



# MARKETPLACE ПЛАТФОРМА

РАБОЧАЯ ВСТРЕЧА ПО ИНТЕГРАЦИИ С БАНКАМИ (конфколл)

Идентификация клиента. Анкета клиента. FATCA + ПДЛ.



МОСКОВСКАЯ  
БИРЖА

МОЕХ

ОКТЯБРЬ, 2018

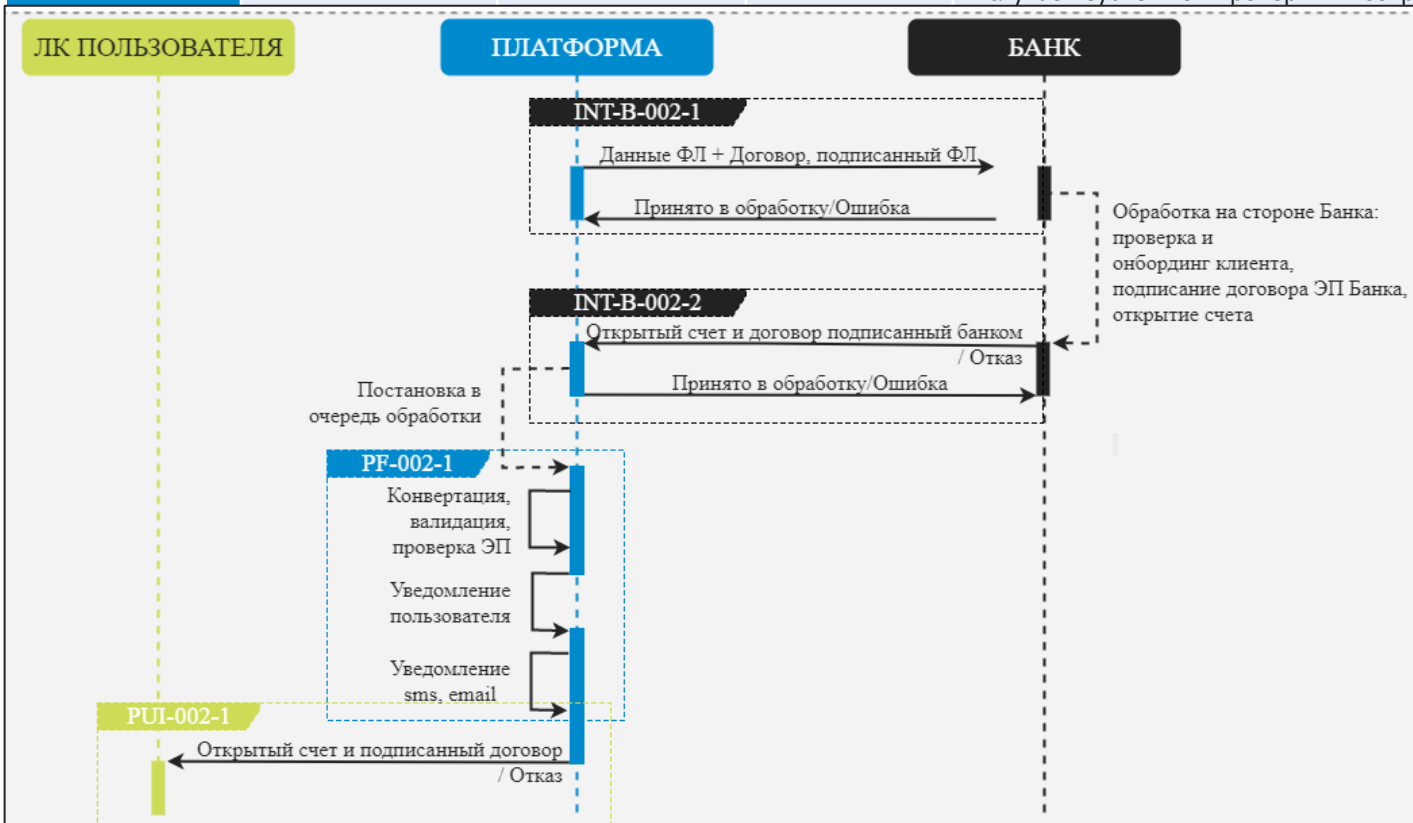
# Повестка обсуждения 22-Ост-2018

---

1. Набор данных, необходимых и достаточных Банкам для создания карточки клиента
2. Действия Банков при получении данных ФЛ (алгоритм поиска среди существующих, проверки, создание нового клиента)
3. Необходимость скан-копий документов от клиента (в каком случае, какие?)
4. Структура анкет FATCA и ПДЛ

# Передача данных клиента и депозита, открытие депозита

Код	Название	АС-поставщик данных	АС-потребитель данных	Событие в Системе, после которого инициируется вызов	Частота	Тип обработки
INT-B-002-1	Отправка в Банк данных ФЛ и депозита	Платформа (инициатор)	Банк (обработчик)	После получения от клиента предварительного акцепта условий договора, Платформа отправляет в выбранный банк данные клиента, достаточные для он-бординга, данные по выбранному депозиту и подписанный клиентом договор.	По вызову	Асинхрон.
INT-B-002-2	Получение от Банка реквизитов счета/отказа	Банк (инициатор)	Платформа (обработчик)	После проведения соответствующих законодательству и нормативным документам банка проверок, в случае успеха банк регистрирует нового клиента (или находит карточку существующего клиента), открывает депозитный счет, подписывает со своей стороны договор и возвращает реквизиты этого счета и подписанный договор. В случае неуспешной проверки – возвращает информацию об отказе.	По вызову	Асинхрон.



Вопросы к обсуждению:

- 1) Достаточность передаваемых платформой данных. Предполагаемый алгоритм – см. следующий слайд
- 2) В течение какого времени Банк может ответить? (т.е. Сколько времени на обработку, идентификацию и – при необходимости – создание новой карточки?)
- 3) Нужен ли поток для запроса Банком дополнительных сведений?

# INT-B-002-1 Отправка в банк данных клиента и депозита

- 1) Клиент в Личном кабинете акцептует условия договора (ЭП со стороны клиента)
- 2) Платформа отправляет в банк данные клиента, достаточные для он-бординга, FATCA + ПДЛ, данные по выбранному депозиту и подписанный клиентом договор (см. вложенный документ)



Client data +  
Contract

- 3) Банк используя полученные данные идентифицирует клиента по номеру паспорта и СНИЛС (что-то еще?).
  - Если клиент однозначно идентифицирован как новый (нет такого номера паспорта и СНИЛС), создается карточка нового клиента
  - Если совпал СНИЛС, но не совпал Номер паспорта – предположительно, у Банка старый номер паспорта. **Запрос у Платформы старого номера паспорта?** Если указанный старый номер паспорта = номеру паспорта в карточке клиента в банке, клиент идентифицируется как существующий. Если нет – создается карточка нового клиента.
  - Если совпал Номер паспорта и СНИЛС, клиент идентифицируется как существующий клиент. Депозитный договор заключается для найденного клиента
- 4) Выполняются проверки ПОД/ФТ. При наличии определенных критериев (каких?) клиент определяется как «высокий уровень риска», и по нему запрашиваются **дополнительные данные** (Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений, сведения о целях ФХД, Сведения о финансовом положении, Сведения о деловой репутации, Сведения об источниках происхождения ден.средств)
  - Если все проверки ОК – клиенту открывается депозитный счет, банк подписывает договор со своей стороны, возвращает Платформе реквизиты счета и подписанный договор
  - Если проверки не ОК – банк возвращает отказ и причину отказа.

# INT-B-002-2 Получение от банка реквизитов счета или отказа

---

Вопросы к обсуждению:

- 1) Бизнес-вопрос: какой договор и какой счет открывает банк? ДКО + текущий счет или депозитный договор + депозитный счет?