



Trask KYC__Rychlé a účinné řešení pro
identifikaci klienta v online kanálech

Know your customer

Obsah

2 Digitální onboarding v praxi

4 Trask KYC

6 Architektura řešení

9 Compliance

10 O společnosti Trask solutions

Digitální onboarding v praxi

Trask KYC je ucelené řešení, které umožňuje rychlou obsluhu nově příchozího klienta, a to na dálku bez jeho fyzické přítomnosti. Zatímco vyřízení žádosti na pobočce typicky trvá i několik dní, s využitím Trask KYC může proběhnout okamžitě a z pohodlí domova.

Jedním z cílů digitalizace bankovních, úvěrových, investičních, sázkových a dalších služeb je možnost identifikace zákazníka v případě žádosti o produkt online, a to rychle a levně, přímo v okamžiku a na místě, kde má právě klient zájem.

Pro spotřebitele to znamená například možnost založení účtu nebo získání půjčky z pohodlí domova s pomocí tabletu nebo mobilního telefonu—zcela bez papíru a v řádu minut. Totéž platí o sázkových hrách a dalších regulovaných službách, kde je ze zákona vyžadována identifikace zákazníka.

Řešení Trask KYC nabízí to, co v dnešní digitální době dosud nebylo možné. Poskytuje jednoduché, rychlé a levné ověření totožnosti neznámého zákazníka v souladu se zákonem, a to kdykoliv, přímo v online obchodech, na webových stránkách nebo prostřednictvím mobilních aplikací, tedy v okamžiku a v místě, kde má právě zákazník zájem.

Proč Trask KYC

- Možnost obsluhy ne-klientů prostřednictvím online kanálů
- Spolehlivé a okamžité ověření totožnosti v souladu se zákonem proti praní špinavých peněz
- Uživatelsky přívětivé řešení pro moderní digitální služby
- Snadná integrace s dalšími systémy

Komplexní řešení ověření identity

Řešení Trask KYC poskytuje komplexní řešení identifikace klienta, které se skládá z několika částí. Podle cílového využití je možné zavést všechny nebo jen vybrané komponenty.

- 1 Poskytnutí průkazů totožnosti přímo prostřednictvím mobilního telefonu, aniž by bylo nutné stahovat jakoukoliv aplikaci. Kopie dokladů jsou následně zpracovány pomocí modulu Trask ZenID, který provede vytěžení všech potřebných údajů s >95% úspěšností. Modul lze dále rozšířit o nadstandardní ochranu proti padělkům.
- 2 Dodatečné ověření vlastnictví bankovního účtu modulem Trask Statements na základě poskytnutého výpisu z účtu. Data z výpisu lze s výhodou využít pro další analýzu klienta.
- 3 Dokončení převzetí identifikace klienta od jiné instituce pomocí obrácené mikroplatby prováděné modulem Trask Instant Payments.

Rychlost a nízké náklady

Trask KYC je ucelené řešení, které umožňuje rychlou obsluhu nově příchozího klienta, a to na dálku bez jeho fyzické přítomnosti. Zatímco vyřízení žádosti na pobočce typicky trvá i několik dní, s využitím Trask KYC může proběhnout okamžitě a z pohodlí domova.

Trask KYC

V červenci 2017 nabyla účinnosti novela zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, označovaného jako „zákon proti praní špinavých peněz“ nebo zkratkou aml. Ten ukládá povinným osobám, mezi něž patří mimo jiné banky, pojišťovny, penzijní společnosti, úvěrové instituce, investiční fondy, leasingové společnosti, poskytovatelé platebních služeb malého rozsahu, provozovatelé sázkových a hazardních her a řada dalších subjektů, povinnost stanoveným způsobem identifikovat klienta.

Řešení Trask KYC řeší potřeby povinných osob při obsluze nových klientů prostřednictvím online a mobilních kanálů. Využívá přitom možností daných ustanoveními § 11 zákona AML o převzetí identifikace, kdy povinná osoba nemusí provést identifikaci klienta a zjištění dalších informací, pokud tyto úkony již provedla jiná povinná úvěrová nebo finanční instituce nebo osoba stejného typu podléhající totožným legislativním požadavkům.

Proces ověření totožnosti s převzetím identifikace pomocí systému KYC sestává z několika kroků:

- získání informací z výpisu účtu u jiné instituce,
- provedení mikroplatby na účet klienta u jiné instituce,
- vytěžení informací z fotografií dokladů totožnosti,
- čestného prohlášení žadatele, že nemá daňovou rezidenturu v jiné zemi ani není politicky exponovanou osobou.

Celý proces netrvá déle než několik minut a závisí pouze na rychlosti, s jakou je žadatel schopen poskytovat potřebné vstupy. Výsledek je tedy znám okamžitě a může sloužit jako spouštěč dalších procesů. Vhodný je tedy zejména pro využití v online kanálech, kde klient obvykle není ochoten čekat desítky minut nebo déle.

Řešení

Řešení Trask KYC je tvořeno několika nezávislými moduly, které lze využívat samostatně, ale teprve společně nabízejí možnost provádět úplnou identifikaci klienta online. Každý modul je realizován jako samostatná mikroslužba, což umožňuje jednoduchou škálovatelnost. Moduly mezi sebou komunikují na základě událostmi řízené architektury.

Nad těmito moduly běží proces Trask KYC, který konzumentovi jím poskytovaných funkcionalit vystavuje jednoduché rozhraní REST API. To je kompletně dokumentované a velmi jednoduché na integraci. Samotný proces ve smyslu posloupnosti kroků není pevně stanovený a každý konzument si jej může uspořádat podle svých potřeb.

Trask Personal Data

Ulehčuje práci se zpracováním osobních dokladů, jejich porovnávání mezi sebou, a především umožňuje poskytnutí dokladů přímo klientem prostřednictvím mobilní webové aplikace, pomocí níž lze doklady vyfotografovat a nahrát do systému. Díky využití modulu Trask ZenID a nejmodernější umělé inteligence s vysokou spolehlivostí vyhodnocuje pravost dokumentů a vytěžuje veškeré potřebné údaje.

Podporované jsou všechny doklady totožnosti aktuálně platné na území ČR. V případě nutnosti doložení dvou dokladů je vždy požadován občanský průkaz a dále řidičský průkaz nebo cestovní pas. V současné době probíhá vývoj pro rozšíření podpory dokladů totožnosti vydávaných i v dalších zemích Evropské unie.

Trask Statements

Vytěžuje informace z poskytnutého PDF výpisu z účtu u jiné finanční instituce, která dříve provedla ověření totožnosti. Modul provede základní kontroly, zda s výpisem nebylo manipulováno a nejedná se o padělek.

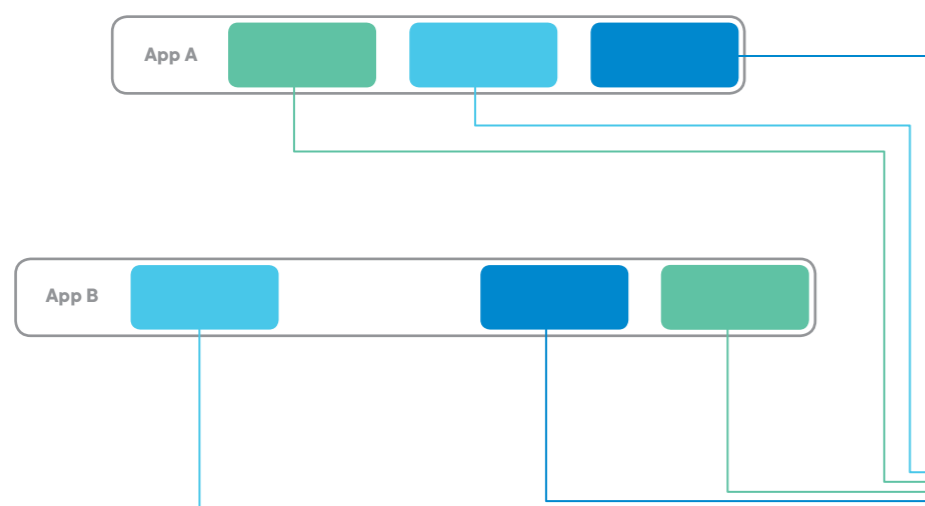
V případě zájmu o detailní prověření klienta lze transakce zjištěné z předloženého výpisu dále analyzovat a získat z nich data užitečná například pro posouzení úvěruschopnosti.

Trask Instant Payments

Provede ověřovací mikroplatbu na účet klienta u jiné instituce, díky čemuž převezme jeho identifikaci. V rámci mikroplatby může odeslat i náhodně vygenerovaný kód, který uživatel v procesu doloží, aby prokázal, že má k danému účtu přístup. Díky vnitrobankovnímu převodu jsou platby realizovány téměř okamžitě.

Architektura řešení

Varianta 1

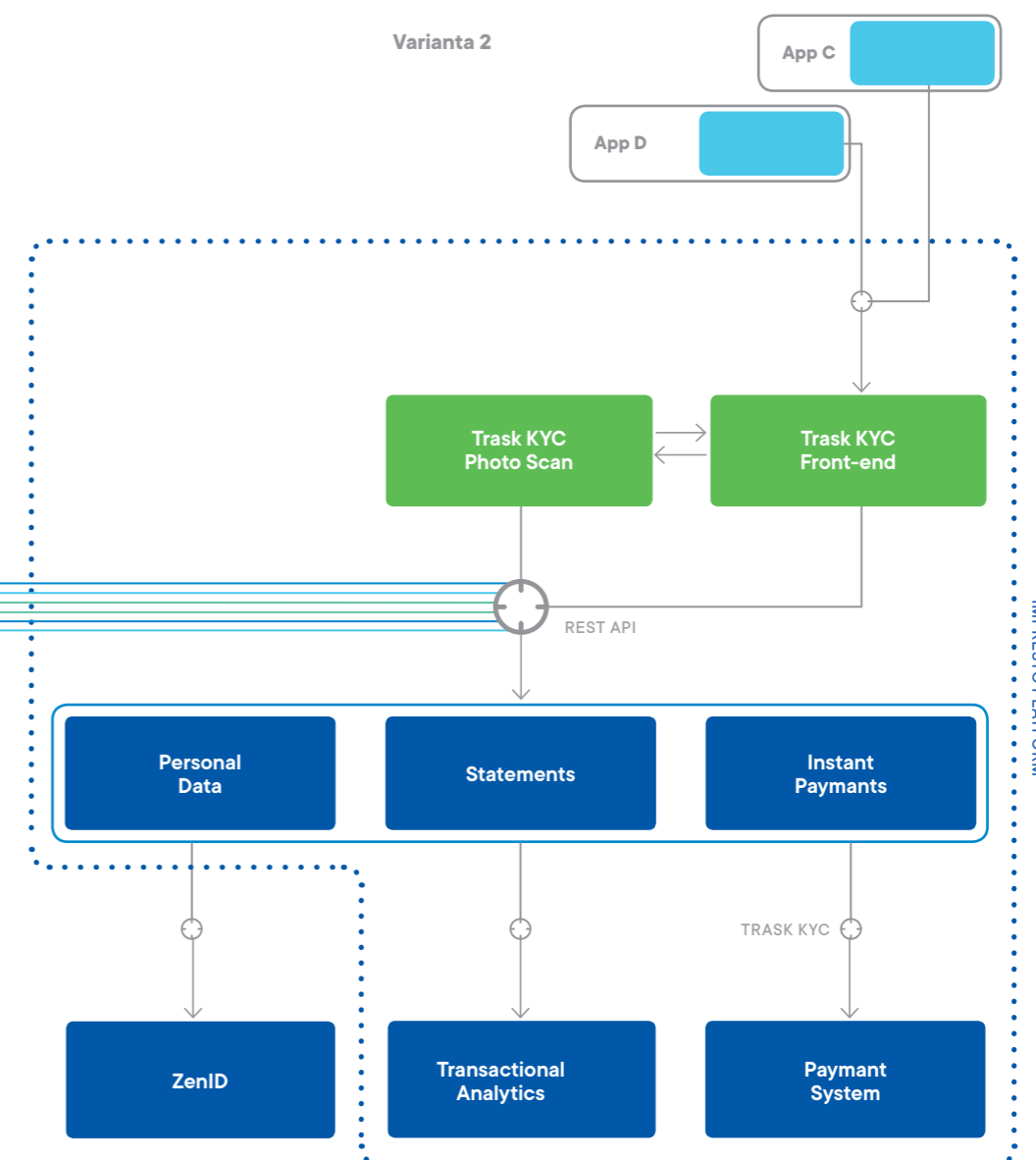


První, více individuální možností, je využití vlastního již existujícího webového rozhraní, které bude využívat REST API služby systému Trask KYC. Toto řešení je vhodné zejména tehdy, pokud je potřeba odlišná posloupnost kroků, nebo nejsou požadovány všechny kroky, které Trask KYC nabízí.

Druhou variantou je možnost využít Trask KYC jako centrální bod pro ověření totožnosti, kde je možné využít již hotovou a plně funkční webovou aplikaci, která je připravená pro zasazení do potřebného grafického designu. Zapojení do jednotlivých procesů spočívá v přesměrování požadavku na ověření totožnosti do Trask KYC a následném předání výsledku zpět do příslušného procesu.

Samozřejmostí je možnost kombinace obou scénářů.

Varianta 2



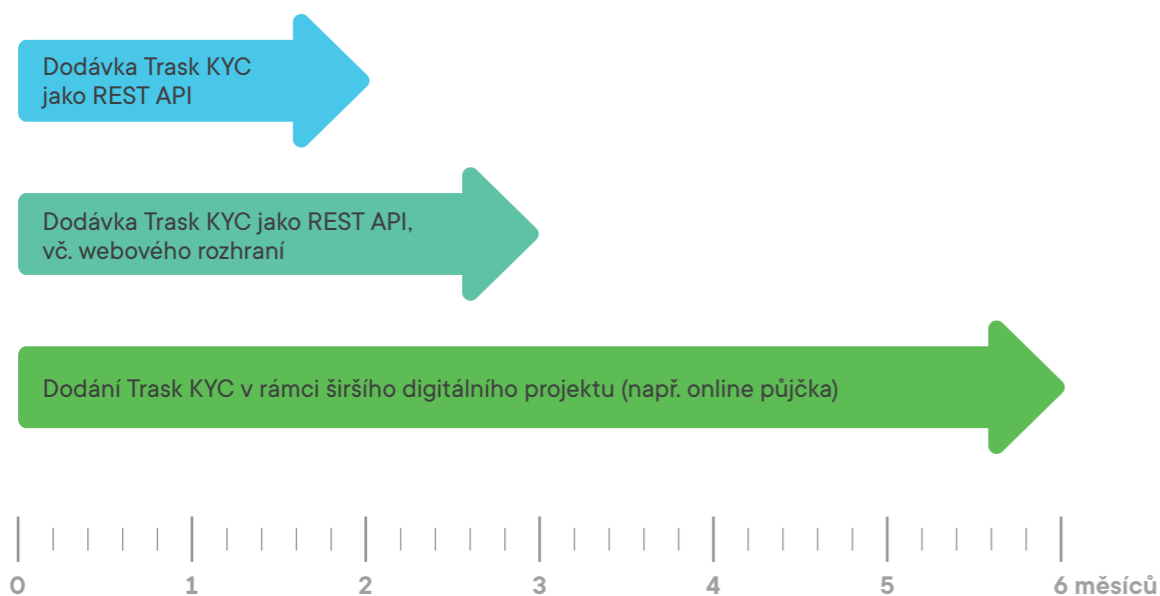
Kontroly

Při vykonávání jednotlivých kroků se postupně spouští níže uvedené kontroly. Zda budou povinné a s jakou tolerancí budou uplatňované, lze libovolně nastavit. Kladný výsledek ověření totožnosti tedy bude záviset i na legislativních požadavcích pro konkrétní finanční produkt a striktnosti výkladu zákona při konfiguraci těchto kontrol. Obdobně lze využít mechanismus pro úpravu dat uživatelem po vytěžení dokladů, rovněž s možností nastavení přípustnosti odchylky u jednotlivých polí a její povolené hranice.

- Validace dokladů totožnosti (včetně všech možných kontrol na straně Trask ZenID)
- Porovnání dokladů a údajů
- Validace výpisu z účtu
- Porovnání výpisu z účtu a odpovídajících údajů
- Provedení mikroplatby a patřičné kontroly
- Kontrola PEP a FATCA/GATCA
- Ověření telefonního čísla a emailové adresy pomocí jednorázových kódů

Harmonogram

Harmonogram je vždy individuální záležitostí, která odráží požadavky zákazníka. Níže uvedený harmonogram znázorňuje typickou dobu dodání, která vychází z našich dosavadních zkušeností a platí při předpokladu hostovaného řešení mimo infrastrukturu zákazníka.



Compliance

Řešení Trask KYC postihuje veškeré aspekty identifikace podle zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, v platném znění, včetně všech vyžadovaných atributů. Na konci procesu proto lze jednoznačně určit, zda byl klient identifikován správně s ohledem na legislativní požadavky AML. Zohledněn je rovněž zákon č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní—neboli potvrzení daňové rezidentury. Systém zároveň provádí pouze kroky skutečně nutné a neshromažďuje osobní údaje, které nejsou nezbytné k dosažení účelu, tedy ověření identity. Fungování systému je v souladu s požadavky GDPR.

Možnosti implementace a licenční politika

Řešení Trask KYC lze pořídit a financovat různými způsoby podle preferencí a strategie zákazníka.

- Poskytování formou služby (SaaS) na základě licence
- Místní implementace na infrastrukturu zákazníka
- Implementace s hostováním mimo infrastrukturu zákazníka

Společnost Trask řešení KYC dodává buď samostatně s možností integrace s dalšími systémy zákazníka, nebo jako součást širšího digitálního řešení. Nabízí také konzultační služby a služby poimplementační podpory.

Naši klienti

Česká spořitelna byla první bankou ve střední a východní Evropě, která začala poskytovat skutečný on-line úvěr. Řešení dodané společností Trask založené na systému KYC umožňuje České spořitelně poskytnout nebo zprostředkovat libovolnému zájemci půjčku od jakékoli banky podle vlastního výběru. Bez čekání, papírování a bez cesty na pobočku, s ověřením totožnosti podle zákonných požadavků a s připsáním finančních prostředků na účet do 15 minut.

O společnosti Trask solutions

Obchodní inovace založené na informačních technologiích, revoluční produkty pro digitální bankovníctví, vývoj nových řešení, která inspirují ostatní k následování, rozsáhlé znalosti podnikových prostředí zákazníků, náskok před konkurencí a odvaha posouvat hranice — to vše charakterizuje Trask solutions, původní českou společnost s ročním obrátem přes 1 miliardu Kč a 500 zaměstnanci, která již téměř čtvrt století pomáhá klientům k úspěchu. Společnost Trask působí na celém evropském trhu a je dlouholetým partnerem firem a institucí v oblasti bankovníctví a financí, telekomunikací, obchodu a výroby. Mezi její zákazníky patří tak významné společnosti jako Erste Group, KBC Group, Société Générale, UniCredit nebo Škoda Auto.

Podíleli jsme se na vývoji řady čistě digitálních produktů pro české banky, např. bezpapírové online půjčky, která umožňuje i ne-klientům získat prostředky na účet do 15 minut od zahájení procesu podání žádosti. Představili jsme také další revoluční projekty, jako je plně automatizovaná online identifikace klienta, řešení pro otevřené bankovníctví nebo koncept chytrého vozidla. Zabýváme se projekty zaměřenými na rozšířenou realitu v průmyslové výrobě a pomáháme našim klientům s formulací a realizací strategií digitální transformace. Mobilita, cloud, umělá inteligence, blockchain, internet věcí, nové regulační prostředí, ekonomika založená na otevřených rozhraních, datová věda, biometrie a další technologie radikálně — a velmi rychle — mění dnešní obchodní modely. Jak se již přesvědčil bezpočet zákazníků, Trask je spolehlivým rádcem, průvodcem a partnerem při inovačních i transformačních projektech.

Kontakty

Máte-li zájem o další informace o tomto nebo jiných digitálních řešeních společnosti Trask solutions, a.s., kontaktujte prosím našeho zástupce:

Patrik Jankovský __pjankovsky@trask.cz, tel +420 603 111 034

Další informace naleznete na __www.trask.cz

Trask solutions a.s., Milevská 2095/5, CZ14000 Praha 4, Czech Republic
tel/fax +420 220 414 111, info@trask.cz

trask