

Клиенттерді сәйкестендіру тәртібі

Компания микрокредитті қашықтан ресімдеу кезінде клиенттерді сәйкестендіруді Қазақстан Республикасының заңнамасына, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің және Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінің талаптарына сәйкес жүргізеді.

Онлайн-сәйкестендіру келесі кезеңдерден тұрады:

1. Клиенттің деректерін ҚР Ұлттық Банкінің Тұлғаларды сәйкестендіру деректер орталығы (СДО) арқылы тексеру.

Клиент ұсынған жеке деректер мемлекеттік ақпараттық ресурстардағы мәліметтермен салыстырылады.

2. Клиенттің биометриялық верификациясы.

Жүйе үздіксіз бейне ағыны арқылы клиенттің «тірі екендігін» (liveness detection) тексереді, одан кейін алынған бірқатар суреттерді клиенттің жеке куәлігіндегі фотосуретпен салыстырады.

3. Құжат деректерін тексеру.

Жеке куәліктің түпнұсқалығы мен берілген деректердің дұрыстығы автоматты түрде тексеріледі.

4. Телефон нөміріне меншік құқығын растау.

Тексеру келесі тәсілдер арқылы жүзеге асырылады:

- SMS-код немесе бір реттік пароль;
- 3-D Secure технологиясы (қажет болған жағдайда);
- Мобильді азаматтар базасы (МАБ) арқылы телефон нөмірінің клиенттің ЖСН-іне тиесілігін тексеру.

5. Антифрод орталығы және ҚРҰБ-ның СДО жүйесімен деректер алмасу.

Мәліметтер клиенттің деректерінің дұрыстығын тексеру және алаяқтықтың алдын алу мақсатында жіберіледі.

Сәйкестендіру кезінде алынған барлық ақпарат **шифрланған түрде беріледі және сақталады**, бұл Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің №48 қаулысымен бекітілген «Қаржы нарығы субъектілерінің ақпараттық қауіпсіздігін қамтамасыз ету қағидаларының» талаптарына толық сәйкес келеді.

Деректерге қол жеткізу тек өкілетті қызметкерлерге олардың қызметтік міндеттері шеңберінде беріледі.