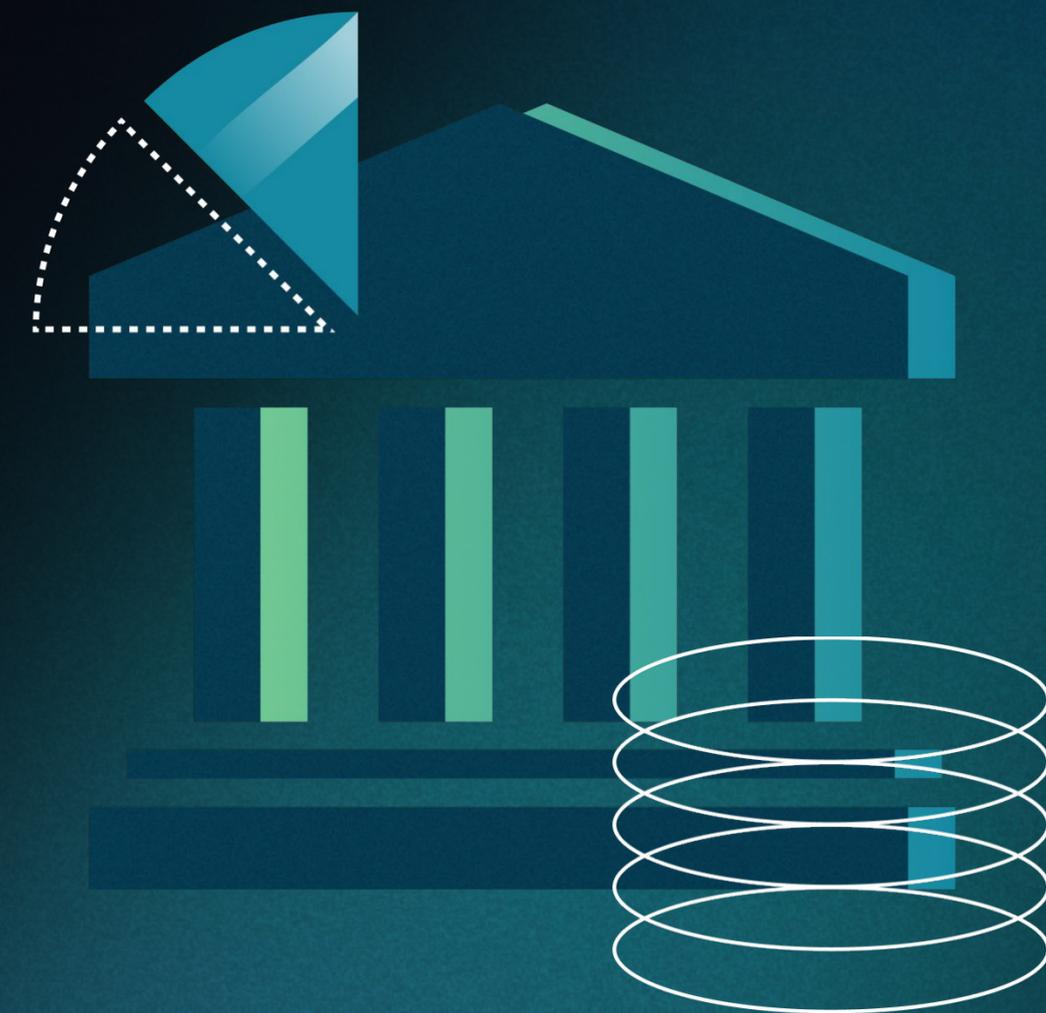




Цифровой профиль гражданина. Новые возможности по работе с данными клиента



Андрей Краснюк

Менеджер продукта ЕСИА.Финанс, Винвестор

О КОМПАНИИ

облачное white-label решение
для брокеров и управляющих компаний
онлайн-продажа инвестиционных продуктов
дистанционное обслуживание клиентов

40 компаний

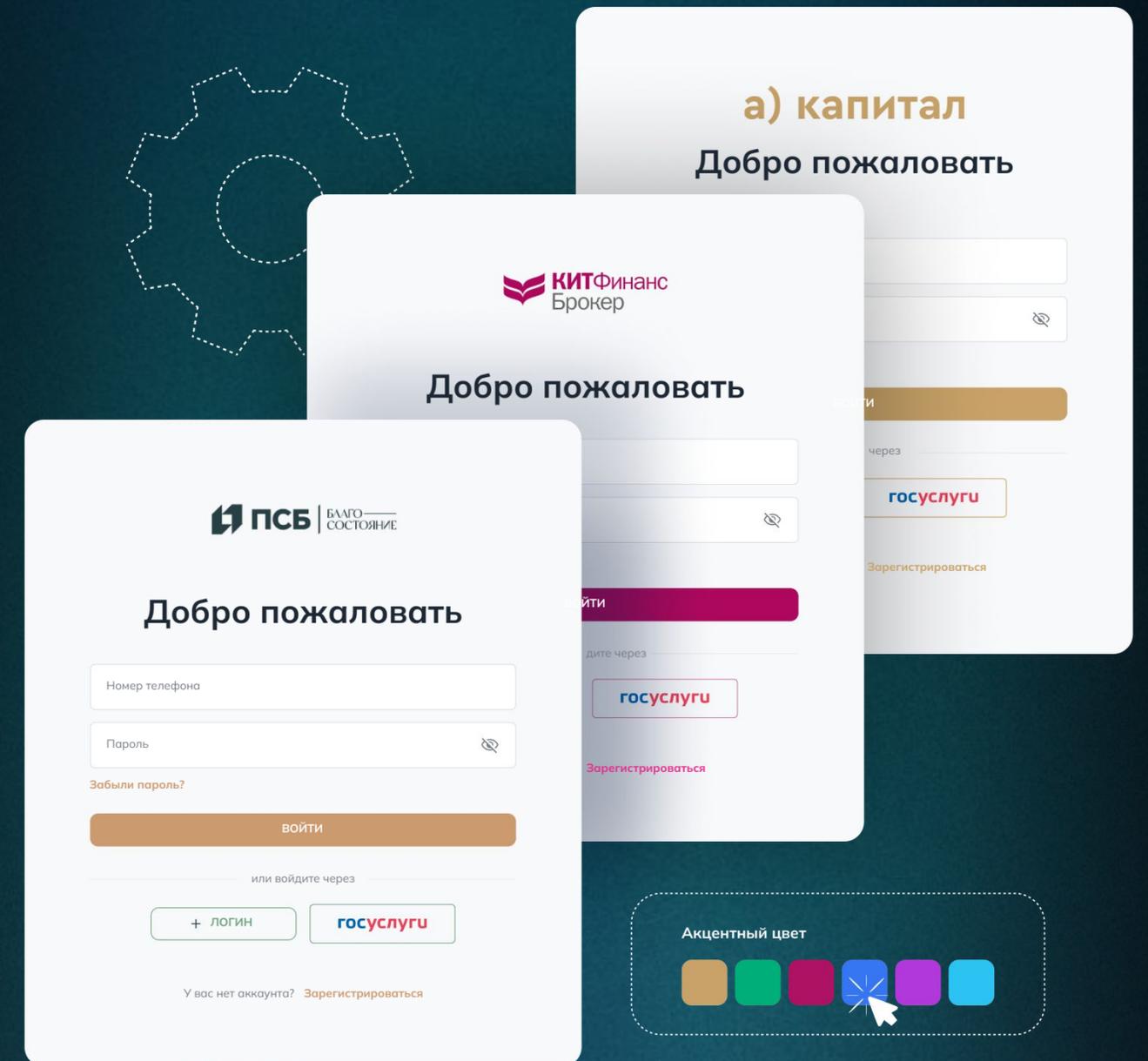
11 городов России

600 000

КЛИЕНТОВ

300 млрд.

АКТИВОВ



Приоритеты ЦБ



Повышение доступности финансовых услуг
через развитие онлайн-каналов



Создание условий для повышения качества,
безопасности и востребованности продуктов
и услуг для потребителей



Развитие цифрового профиля



Быстрый клиентский путь



Больше данных о клиенте



Данные актуальны



Автоматическое обновление данных



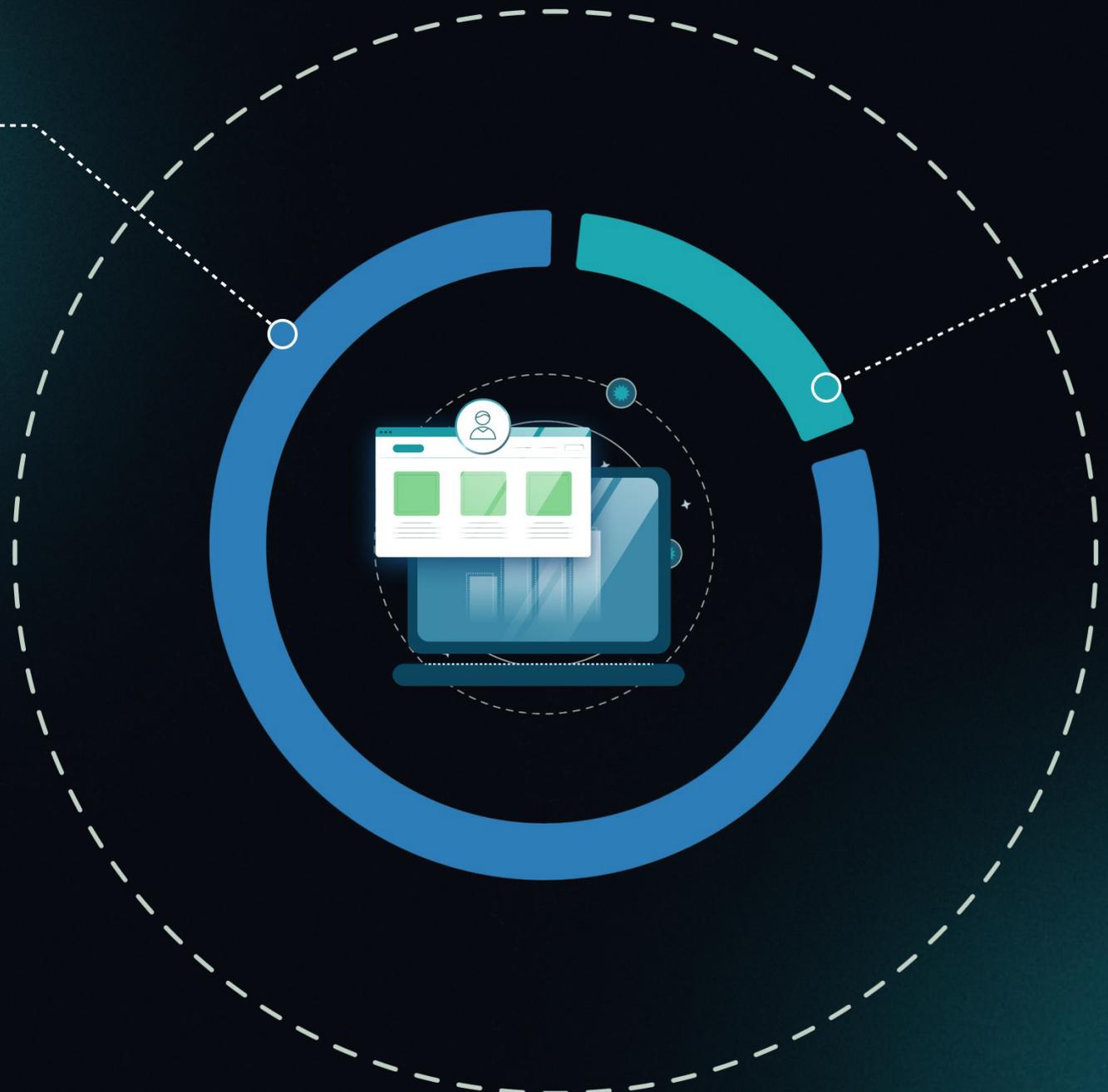
Больше данных

14 в рамках согласия клиента:

- Паспорт (все данные)
- СНИЛС
- ИНН
- адрес электронной почты
- номер мобильного телефона
- адрес регистрации
- адрес фактического проживания
- история паспортов

2 по отдельному согласию клиента

- справка о доходах и суммах налога 2-НДФЛ
- сведения о доходах ФЛ и о выплатах страховых взносов, произведенных в пользу физ. лица

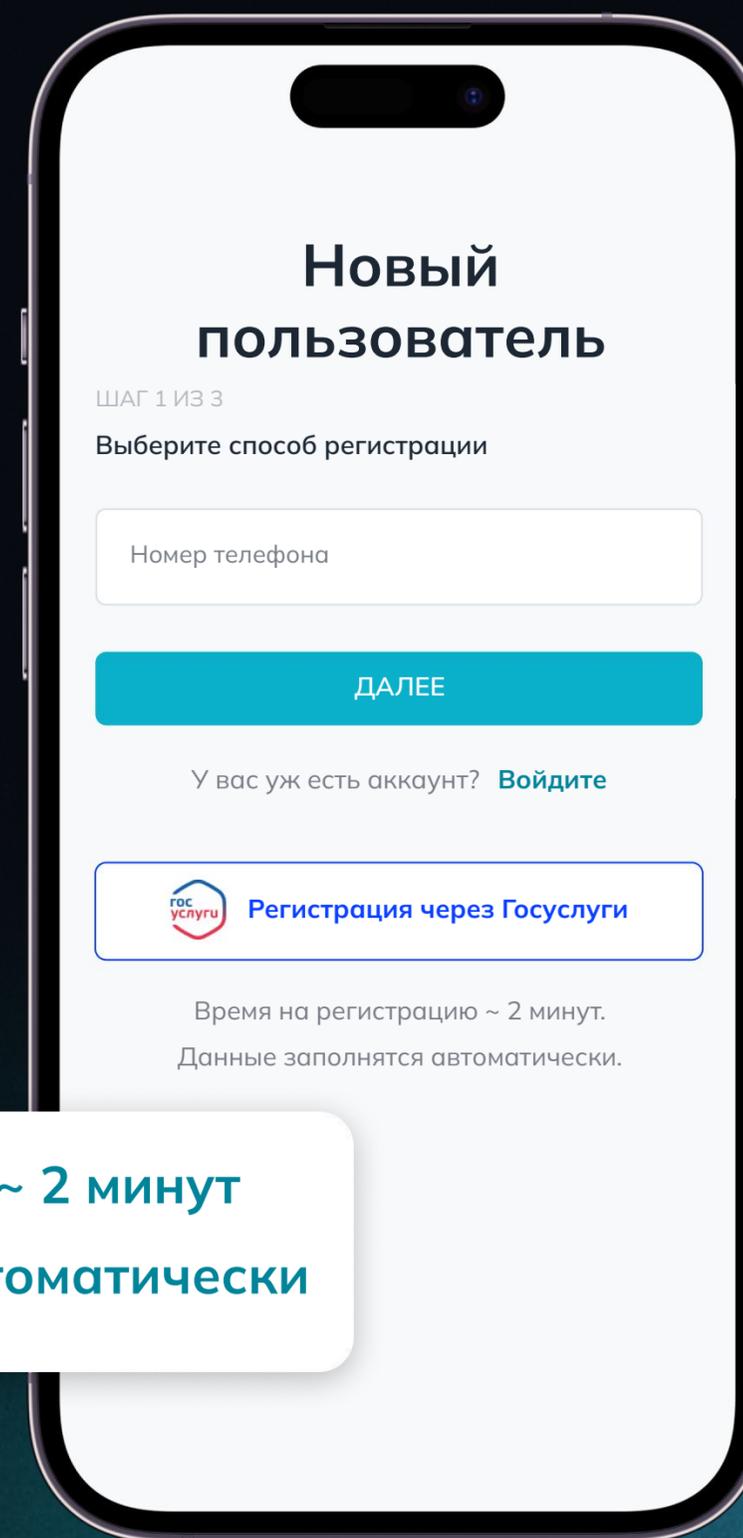


Выбор способа регистрации

В мобильном приложении компании клиент
нажимает кнопку «Регистрация через Госуслуги»



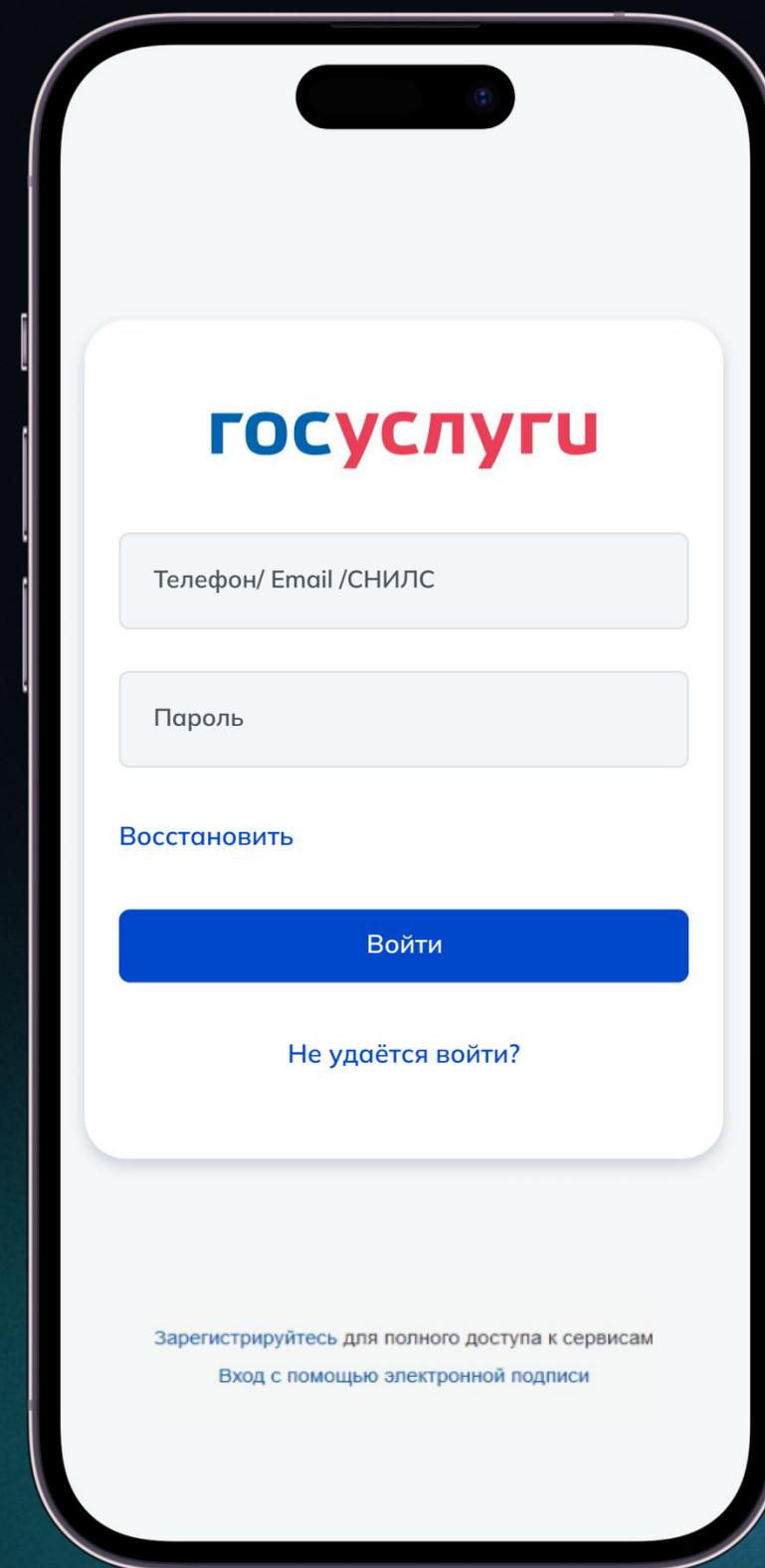
- Время на регистрацию ~ 2 минут
- Данные заполняются автоматически



Авторизация через Госуслуги

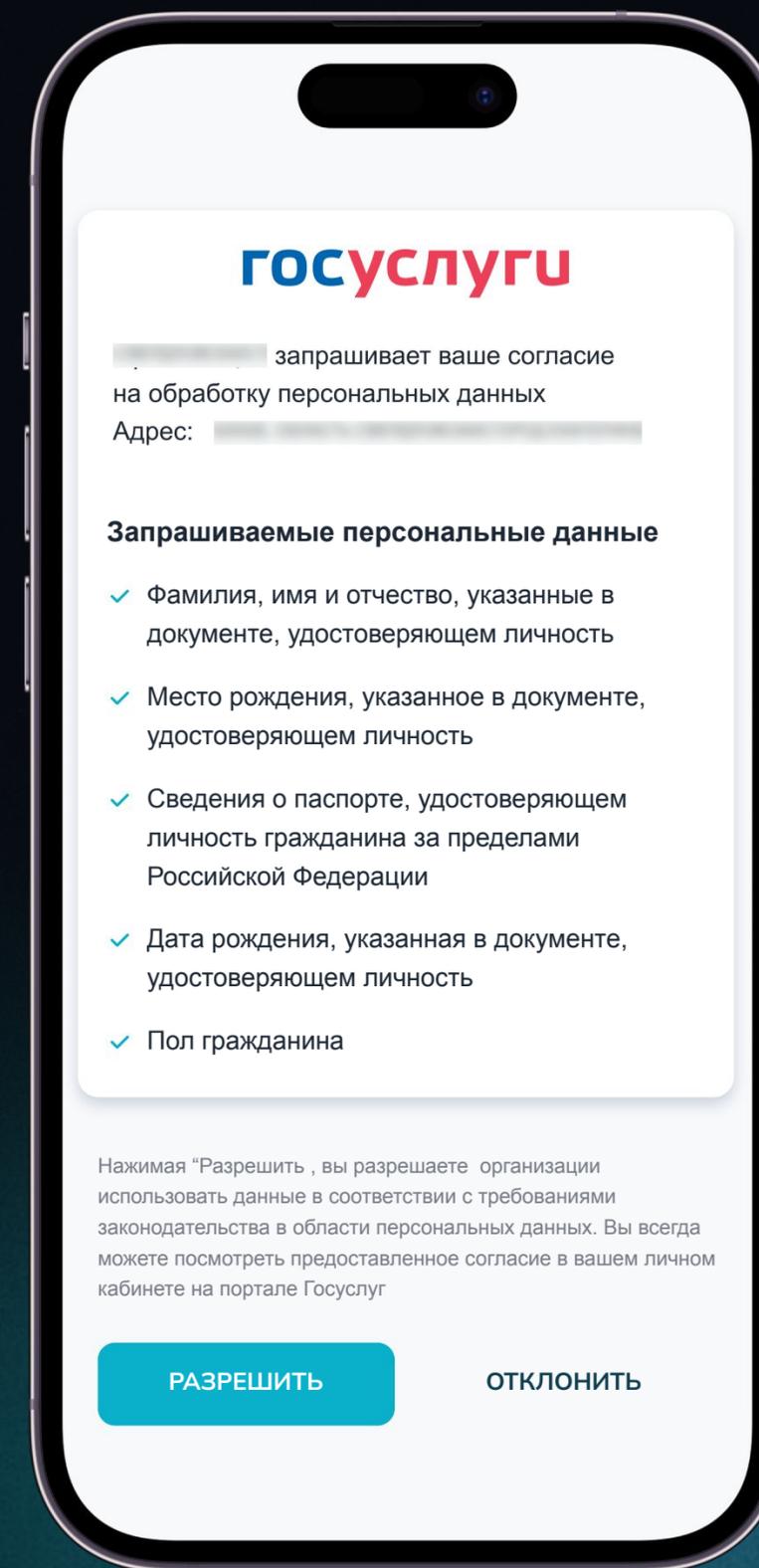
Клиент авторизуется в Госуслугах

2



Выдача согласия

- После авторизации клиенту выводится форма согласия на передачу данных в адрес компании
- При запросе указывается цель обработки данных



Подтверждение данных

- После выдачи согласия клиент возвращается в личный кабинет компании
- Данные анкеты заполняются автоматически
- Клиент проверяет и подтверждает свои данные

4

Завершение регистрации

Проверка данных
Для завершения регистрации проверьте и подтвердите данные

Паспортные данные

ФИО
Полякова Евгения Петровна

Дата рождения
08.05.2000

Место рождения
Россия г. Ростов-на-Дону

Документ
Паспорт гражданина РФ серия 1235 № 568256 Выдан 03.07.2015г. Отделением милиции 233 код подразделения 142-462

ИНН, СНИЛС

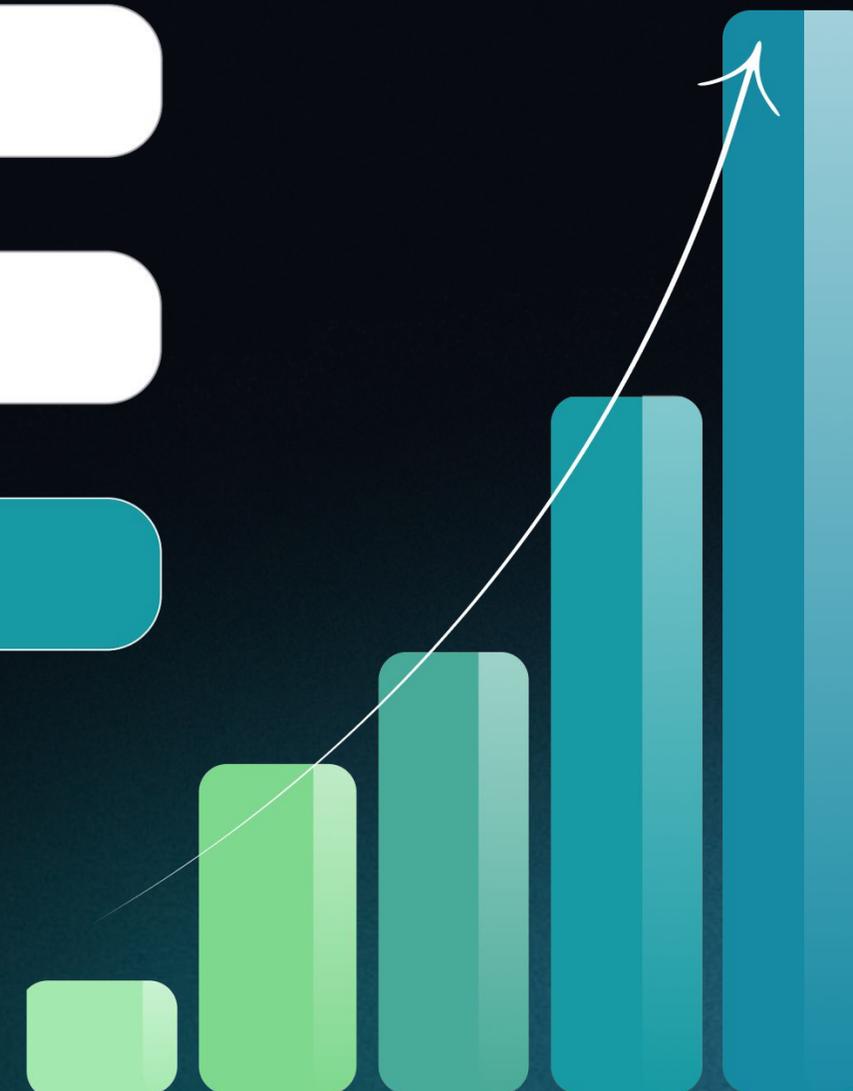
Телефон, почта и адрес

ПОДТВЕРДИТЬ

Скорость регистрации клиентов

Самостоятельно	20-30 полей	от 6 минут
ЕСИА	15-25 полей	от 5 минут*
ЕСИА ЦПГ	2 поля	~ 2 минуты *

* авторизация и предоставление согласия в ЕСИА и в ЕСИА ПЦГ ~ 30 секунд



Регистрация через ЦПГ. Итоги



Время на регистрацию ~ 2 минуты



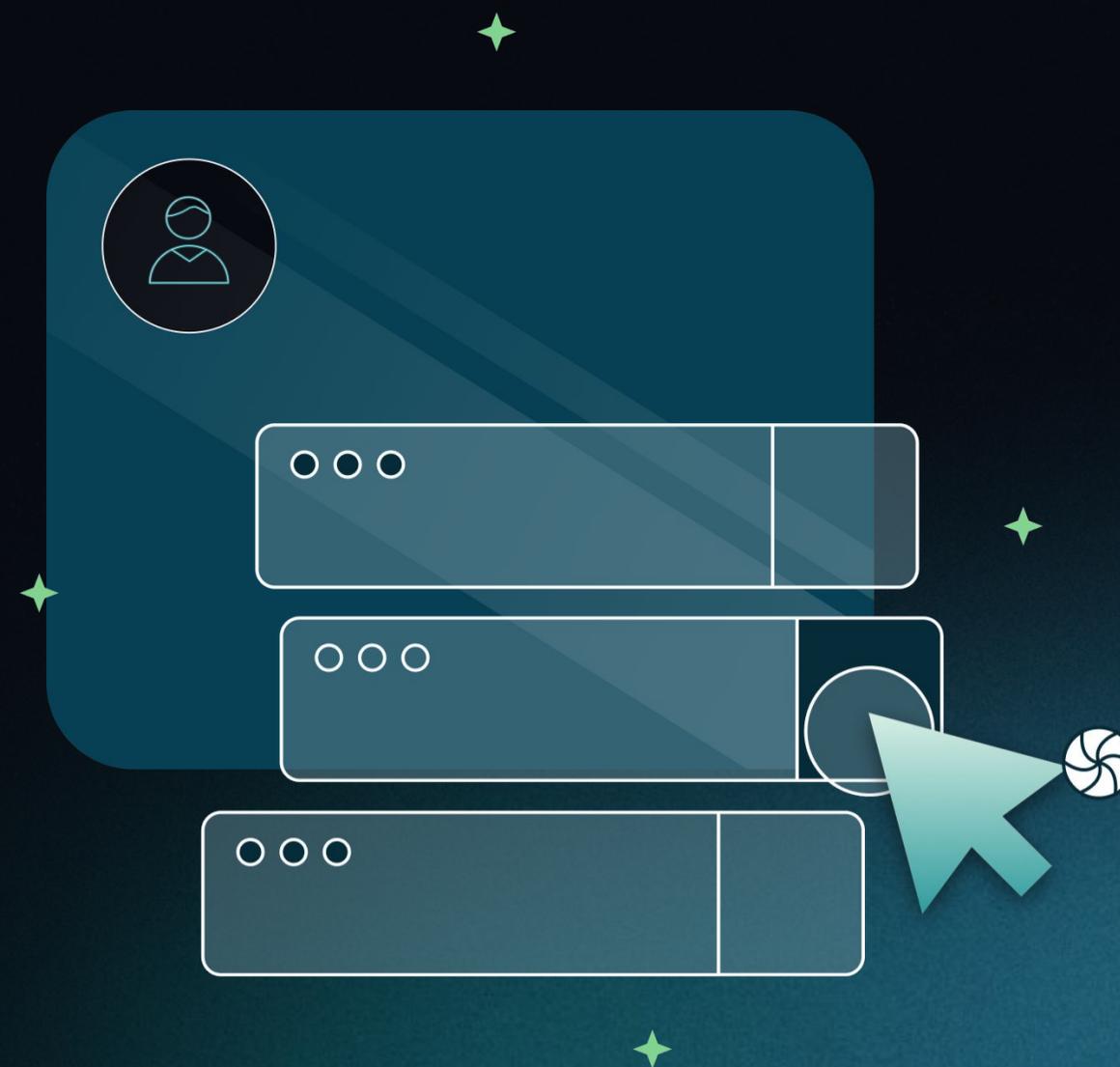
Улучшение процессов онбординга



Рост конверсии из лида в заявку



Повышение лояльности



Данные актуальны



Число ошибок минимизировано



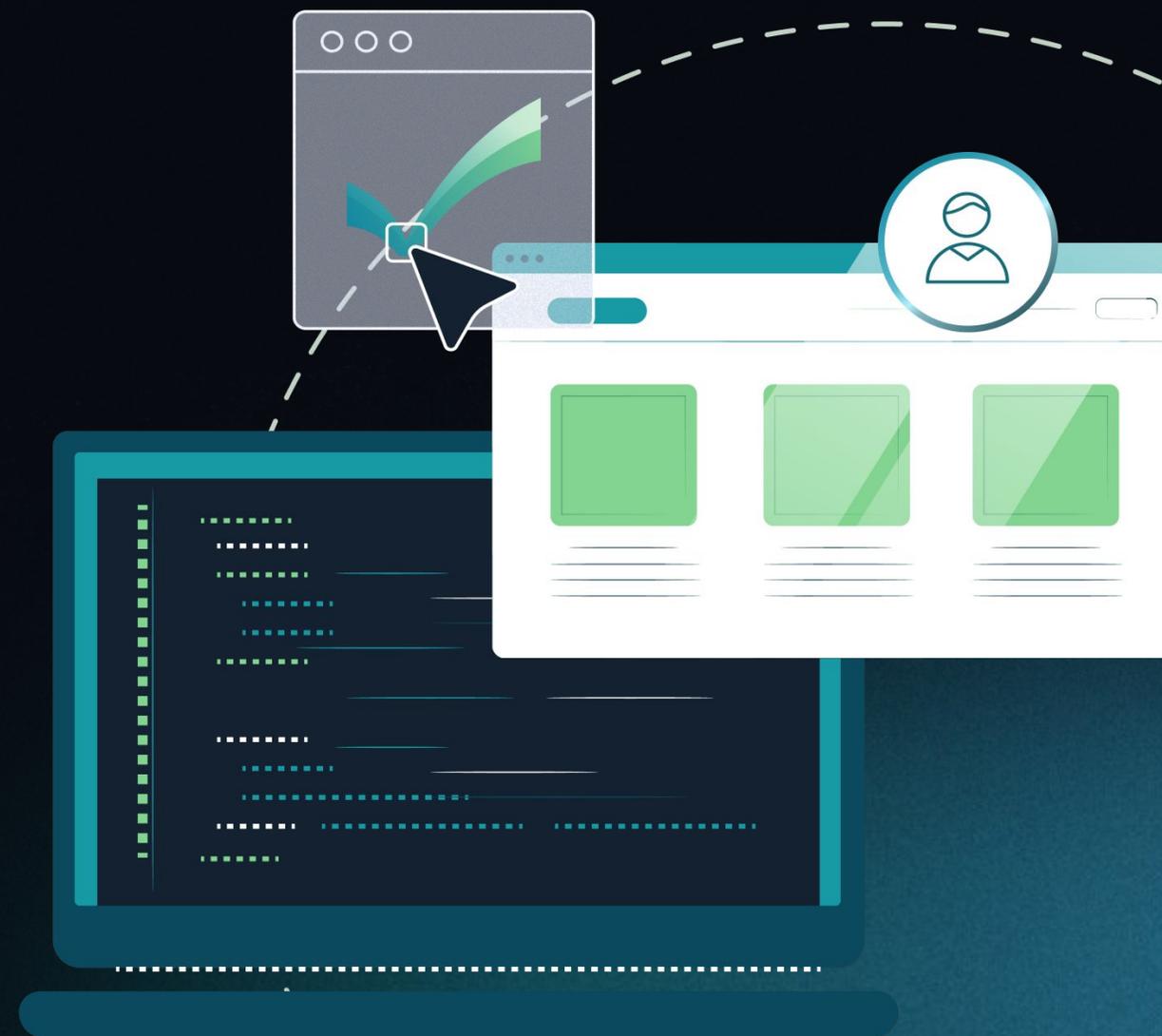
Не нужно запрашивать дополнительные данные



Снижение рисков неверного решения по клиенту



Снижение издержек на обработку данных



Автоматическое обновление данных



Всегда актуальные данные по клиенту



Обновление данных без повторного
согласия

Данные клиента Проверки Договоры Заявки Тестирование Документы ПИФы Операции История действий

^ Основные данные

Фамилия	Полякова
Имя	Евгения
Отчество	Петровна
Дата рождения	08.05.2000
ИНН	730603339994
СНИЛС	585-079-857 54

Данные актуальны на 31.01.2024
Запросить актуальные данные

^ Документ, удостоверяющий личность

Вид документа	Паспорт гражданина РФ
Серия паспорта	1235
Номер паспорта	568256
Дата выдачи	03.07.2015
Кем выдан	Отделением милиции 233
Код подразделения	142-462

v Контактные данные

v Адреса

v Банковские реквизиты

v Дополнительные данные

v Анкета FATCA и CRS

**Данные обновлены:
31 января 2024 г.**

Преимущества ЦПГ



Клиентоориентированность



Оптимизация расходов



Снижение рисков



Повышение качества обслуживания



Статистика

Цифровой профиль ФЛ:



Потенциальные клиенты (регистрация на Госуслугах)

+50 млн ФЛ

+1,5 млн ЮЛ

+1,6 млн ИП



Обслуживание юридического лица



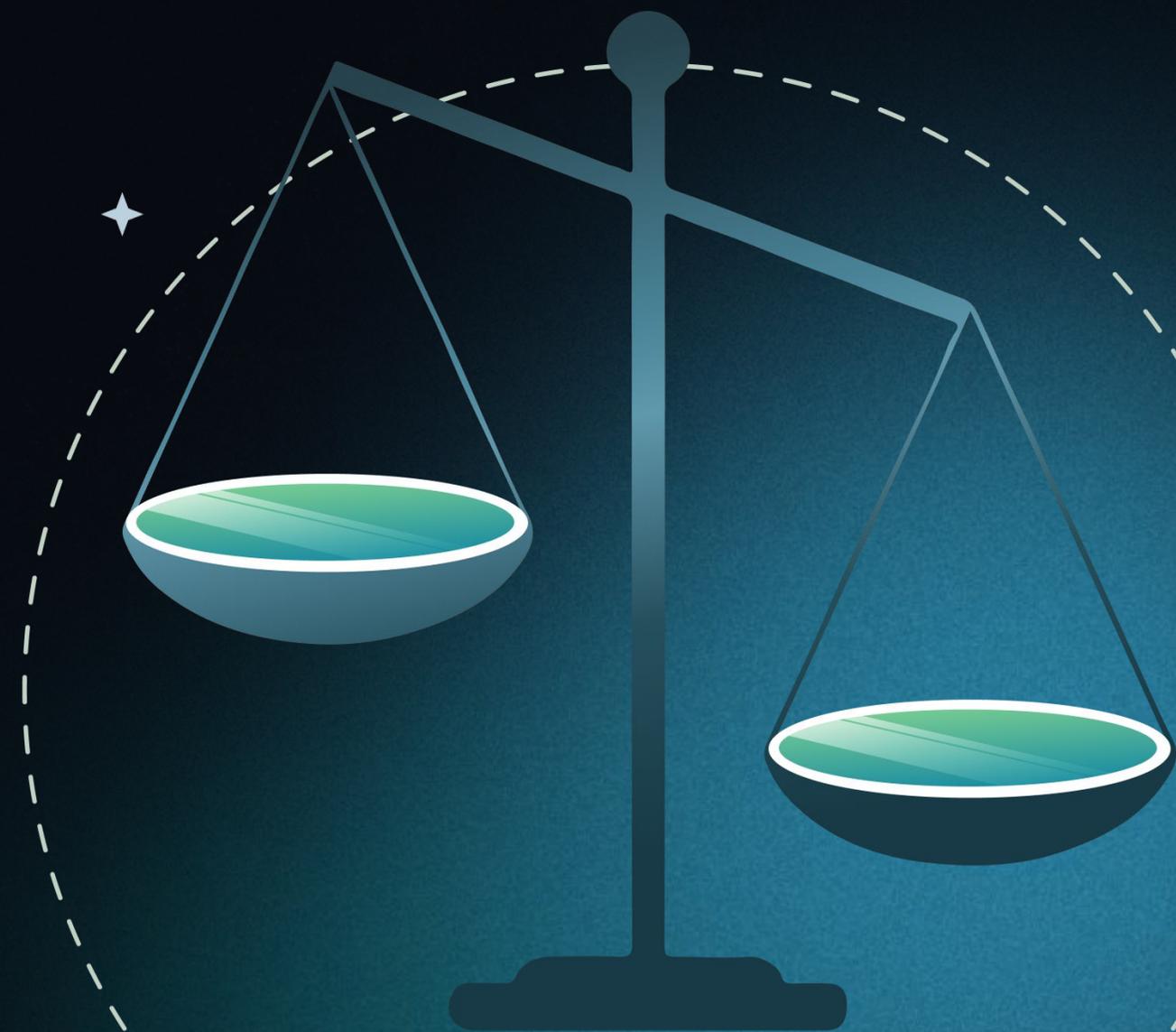
Долгая процедура сбора и подготовки документации



Высокий уровень затрат на проверку



Отсутствие возможности автоматически получать сведений при их изменении



Цифровой профиль организации

Реестровая запись

Содержит актуальные и проверенные данные о ЮЛ и ИП

Источники:

- ЕСИА
- и иные ГИС

Сервис по управлению согласиями

Обеспечивает управление цифровыми согласиями бизнеса на предоставление сведений и документов из ЦП организаций

Распределенная структура данных

Содержит ссылки на данные, которые хранятся в соответствующих государственных реестрах



Спасибо за внимание!

 esiafinance.ru

 t.me/esiafinance



Андрей Краснюк

Менеджер продукта ЕСИА.Финанс, Винвестор

