

Порядок идентификации клиентов

Идентификация клиентов при дистанционном оформлении микрокредита проводится в соответствии с законодательством Республики Казахстан, требованиями Национального Банка РК и Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка.

Онлайн-идентификация включает следующие этапы:

1. Проверка личности через Центр идентификационных данных (ЦИД) Национального Банка РК.

Проверяются персональные данные клиента и их соответствие государственным информационным ресурсам.

2. Биометрическая верификация клиента.

Система проводит определение «живности» (liveness detection) в режиме непрерывного видеопотока, после чего выполняет сопоставление серии захваченных изображений с фотографией в удостоверении личности клиента.

3. Проверка данных документа.

Автоматически проверяется подлинность удостоверения личности и корректность указанных данных.

4. Подтверждение владения номером телефона.

Проверка осуществляется через:

- SMS-код или одноразовый пароль;
- технологию 3-D Secure (при необходимости);
- Базу мобильных граждан (БМГ), где сверяется принадлежность номера телефона конкретному ИИН клиента.

5. Обмен данными с Антифрод-центром и ЦИД НБ РК.

Передача информации выполняется для проверки достоверности данных и предотвращения мошенничества.

Все данные передаются и хранятся **в зашифрованном виде**, в соответствии с требованиями Постановления Национального Банка РК №48 «Об утверждении Правил обеспечения информационной безопасности субъектами финансового рынка».

Доступ к данным строго ограничен и предоставляется только уполномоченным сотрудникам.