

УТВЕРЖДАЮ
Заместитель
Председателя правления
АО «АРЕХ»
Гимадиев С.А.



ИНСТРУКЦИЯ ПО ИСПОЛЬЗОВАНИЮ МОБИЛЬНОГО ПРИЛОЖЕНИЯ
«АРЕХ»

Ташкент 2024 г.

Оглавление

3. Управление банковскими картами	7
4. Переводы и платежи	9
5. Управление вкладами	12
6. Конверсионные операции	15

1. Общие сведения

1.1 Назначение мобильного приложения «Арех»

Мобильное приложение «Арех» представляет собой клиентское программное обеспечение, разработанное АО «АРЕХ BANK» для обеспечения удаленного доступа пользователей к банковским услугам. Приложение функционирует как интерфейс между пользователем и банковскими системами, предоставляя возможность управлять финансовыми активами через мобильное устройство, интегрированное с банковской информационной системой.

Основные функции приложения включают:

- **Управление банковскими картами и счетами:** Включает возможность добавления и верификации карт, просмотр истории транзакций, управление лимитами, блокировку/разблокировку карт через защищенные API.
- **Платежи и переводы:** Поддержка различных платежных операций, включая межбанковские переводы и оплату услуг через платежные шлюзы.
- **Управление вкладными продуктами:** Открытие и управление депозитными счетами, включая пополнение, частичное снятие средств и закрытие через интеграцию с основными банковскими модулями.
- **Кредитные операции:** Включает просмотр условий кредитных договоров, погашение задолженности и досрочное погашение с помощью автоматизированных расчетов и уведомлений.
- **Конверсионные операции:** Поддержка мультивалютных операций через встроенные валютные калькуляторы и обменные модули.
- **Автоматизация платежей:** Возможность настройки автоматических списаний на основе расписаний и триггеров, заданных пользователем.
- **Безопасная авторизация:** Реализация многофакторной аутентификации, включая Face ID и PIN-коды, с использованием безопасных хранилищ и криптографических протоколов.

1.2 Основные термины и определения

KYC (Know Your Customer): Процедура верификации пользователя, реализованная через модуль идентификации в приложении, с использованием биометрических данных и интеграции с государственными и банковскими базами данных. KYC обеспечивает соответствие приложения требованиям по безопасности и предотвращению мошенничества.

Face ID: Биометрическая система аутентификации, использующая алгоритмы распознавания лиц на основе нейронных сетей. В приложении «Арех» Face ID интегрирована с сервисом Mu ID для выполнения KYC и авторизации пользователей.

Mu ID: Внешний сервис идентификации, который предоставляет API для биометрической аутентификации и проверки личности пользователя. Используется для прохождения KYC в приложении «Арех» через взаимодействие с биометрическими модулями устройства.

Банковская карта: Платежный инструмент, интегрированный с учетной записью пользователя в приложении, позволяющий проводить транзакции через различные платежные системы. Включает возможность настройки через мобильное приложение с использованием API банка.

Кобейджинговая карта: Комбинированная банковская карта, поддерживающая несколько платежных сетей, таких как UzCard и MasterCard. Карта позволяет проводить транзакции в разных платежных сетях через единый интерфейс приложения.

Международные платежные системы (МПК): Глобальные платежные сети, такие как VISA, MasterCard, UnionPay, поддерживаемые приложением для проведения международных транзакций и платежей. Эти системы интегрированы через соответствующие платежные шлюзы и API.

1.3 Преимущества мобильного приложения «Арех»

- **Доступность:** Приложение доступно пользователям 24/7 благодаря высоконадежной архитектуре серверной части и оптимизированной работе мобильного клиента.
- **Безопасность:** Многоуровневая защита, включающая шифрование данных, безопасные хранилища, двухфакторную аутентификацию и уведомления о подозрительных действиях.
- **Удобство использования:** Интуитивный пользовательский интерфейс (UI/UX), обеспечивающий быструю навигацию и доступ к основным функциям через адаптивный дизайн.
- **Широкий функционал:** Поддержка всех ключевых банковских операций с интеграцией в банковскую инфраструктуру, что обеспечивает полное управление финансами через мобильное устройство.
- **Интеграция с международными системами:** Поддержка карт и платежей через глобальные платежные сети с использованием международных стандартов обмена данными.

2. Начало работы

2.1 Установка приложения на мобильное устройство

Процесс установки мобильного приложения «Арех» начинается с загрузки клиента из официального магазина приложений, доступного для соответствующей операционной системы (iOS или Android). Приложение «Арех» разработано с использованием кросс-платформенных технологий, что обеспечивает совместимость с различными версиями операционных систем и типами устройств.

1. Загрузка и установка:

- Откройте **App Store** (для устройств на iOS) или **Google Play** (для устройств на Android).
- В строке поиска введите «Арех» и выберите приложение, разработанное АО «АРЕХ BANK».
- Нажмите «Установить» для начала автоматической загрузки и установки клиента на устройство. Приложение использует **HTTPS** для безопасной передачи данных во время установки и обновлений.

2. Разрешения и настройки:

- После завершения установки приложение запросит разрешения на доступ к необходимым системным ресурсам устройства, включая камеру, геолокацию и биометрические данные. Эти разрешения необходимы для выполнения функций, связанных с безопасностью и удобством использования (например, авторизация через **Face ID**).
- Приложение интегрировано с **APNs** (Apple Push Notification Service) для устройств на iOS или **Firebase Cloud Messaging (FCM)** для устройств на Android, что позволяет получать уведомления в режиме реального времени.

2.2 Регистрация и авторизация

Регистрация и авторизация в приложении «Арех» реализованы через многоуровневую систему безопасности, которая использует **JSON Web Tokens (JWT)** и **OAuth 2.0** для управления сессиями и аутентификацией пользователя.

1. Регистрация пользователя:

- При первом запуске приложения вам будет предложено пройти процедуру регистрации. Введите номер телефона, который будет использоваться в качестве идентификатора в системе.
- Система отправит **одноразовый пароль (OTP)** на указанный номер телефона через **SMS-шлюз** для подтверждения подлинности номера. Введите полученный код для продолжения регистрации.
- На этом этапе вам будет предложено установить **PIN-код** для быстрого доступа к приложению. PIN-код хранится в защищенном хранилище устройства (**Secure Enclave** на iOS и **Trusted Execution Environment** на Android).

2. Авторизация пользователя:

- После завершения регистрации каждый вход в приложение осуществляется через **PIN-код** или биометрическую аутентификацию (**Face ID** или отпечаток пальца).
- Приложение поддерживает **биометрическую аутентификацию**, используя стандартные **API** операционных систем, такие как **LocalAuthentication** на iOS и **BiometricPrompt** на Android, что обеспечивает безопасность и удобство доступа.

2.3 Процедура KYC (Know Your Customer)

Процедура КУС в мобильном приложении «Арех» реализована через интеграцию с сервисом **Му ID**, который обеспечивает биометрическую идентификацию пользователя для выполнения требований безопасности и соответствия нормативным актам.

1. **Инициация КУС:**

- После завершения регистрации приложение автоматически инициирует процедуру КУС, предлагая пользователю пройти биометрическую идентификацию через **Face ID**. Эта процедура необходима для получения полного доступа к функционалу приложения.

2. **Использование Face ID и Му ID:**

- Приложение запрашивает доступ к камере устройства для сканирования лица пользователя. Используя **Face ID**, приложение снимает изображение и передает его в сервис **Му ID** для обработки и сверки с базами данных.
- Сервис **Му ID** выполняет верификацию личности, используя **алгоритмы распознавания лиц** и безопасные каналы передачи данных (TLS/SSL). В случае успешной идентификации данные пользователя сверяются с государственными и банковскими базами данных.

3. **Завершение КУС:**

- После успешного прохождения процедуры КУС данные пользователя сохраняются в зашифрованном виде в системе банка, и ему предоставляется полный доступ к функционалу приложения.
- Если биометрическая идентификация не прошла, пользователю будет предложено завершить процесс идентификации через альтернативные методы, такие как визит в отделение банка.

3. Управление банковскими картами

3.1 Типы карт, поддерживаемых приложением

Мобильное приложение «Арех» поддерживает интеграцию с различными типами банковских карт, что обеспечивает гибкость и удобство использования для пользователей. Приложение работает с локальными и международными платежными системами, что включает:

- **HUMO**: Национальная платежная система Узбекистана, поддерживающая операции в национальной валюте.
- **UZCARD**: Одна из ведущих платежных систем в Узбекистане, поддерживающая как операции в национальной валюте, так и в иностранной.
- **Кобейджинговые карты**: Карты, поддерживающие несколько платежных систем одновременно.
- **Карты международных платежных систем (МПК)**: VISA, MasterCard, UnionPay, поддерживающие международные транзакции.

3.2 Добавление карты в приложение

Процесс регистрации и добавления банковской карты в приложение «Арех» реализован с учетом стандартов безопасности и требований PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard). Процедура интегрирована с API платежных систем и обеспечивает безопасное хранение данных карты.

1. Инициация процесса добавления карты:

- Перейдите в раздел «Счета и карты» и выберите опцию «Добавить карту». Приложение использует защищенные каналы связи (TLS/SSL) для передачи данных карты.

2. Ввод данных карты:

- Пользователь вводит данные карты вручную (номер карты, срок действия) или использует функцию автоматического сканирования карты с помощью камеры устройства. Приложение использует **оптическое распознавание символов (OCR)** для автоматического ввода данных карты.
- Данные карты передаются в зашифрованном виде (например, с использованием **AES-256**), обеспечивая безопасность на этапе передачи и обработки.

3. Верификация карты:

- Пользователь подтверждает владение картой с помощью одноразового пароля (OTP), полученного по СМС, или через push-уведомление, поддерживаемое банковской системой.
- Приложение поддерживает **Tokenization**, что позволяет сохранить в системе только токен карты, вместо реальных данных, минимизируя риск их компрометации.

4. Регистрация карты в приложении:

- После успешной верификации карта регистрируется в системе приложения. Приложение использует **Payment Tokenization** для создания уникального идентификатора карты (токена), который хранится в защищенном хранилище устройства, таком как **Secure Enclave** (для iOS) или **Trusted Execution Environment** (для Android).
- Пользователь получает уведомление о добавлении карты и может начать использовать её для проведения операций.

3.3 Управление картами

Приложение «Арех» предоставляет пользователям широкий набор инструментов для управления банковскими картами, обеспечивая контроль и безопасность транзакций.

1. Просмотр истории транзакций:

- В разделе «Счета и карты» пользователи могут просматривать полную историю транзакций по каждой карте. Данные о транзакциях синхронизируются с банковской системой через защищенные API и отображаются в реальном времени.
- Приложение поддерживает фильтрацию и сортировку транзакций по типу операции, дате и сумме, что позволяет пользователям легко управлять своими финансами.

2. Блокировка и разблокировка карт:

- В случае утери карты или подозрения на мошенничество, пользователь может временно заблокировать карту через приложение. Блокировка инициируется немедленно через API банка и отражается на всех платежных терминалах.
- Для разблокировки карты необходимо пройти процедуру подтверждения личности, используя PIN-код или биометрическую аутентификацию. Действия по разблокировке также проходят через защищенный канал связи с банком.

3. Установка лимитов на операции:

- Приложение позволяет пользователям устанавливать лимиты на проведение операций по карте, что включает лимиты на транзакции в интернете, снятие наличных и общую сумму расходов.
- Лимиты можно настроить через интерфейс приложения, и они будут немедленно применены через API к карте. Пользователи могут задавать как дневные, так и месячные лимиты, а также ограничивать количество транзакций.
- Вся информация о лимитах хранится в защищенной базе данных и обновляется в режиме реального времени в соответствии с запросами пользователя.

3.4 Удаление карты из приложения

Удаление карты из приложения выполняется с соблюдением всех стандартов безопасности для минимизации рисков.

1. Процесс удаления карты:

- Пользователь может удалить карту через раздел «Счета и карты», выбрав соответствующую опцию.
- Приложение запрашивает подтверждение действия через PIN-код или биометрическую аутентификацию.
- После подтверждения карта удаляется из приложения, а соответствующий токен деактивируется.

2. Безопасность данных:

- При удалении карты все связанные с ней данные и токены немедленно удаляются из защищенного хранилища устройства.
- Удаление карты не влияет на банковский счет пользователя и не закрывает сам счет; оно только прекращает использование карты в приложении.

4. Переводы и платежи

Раздел «Переводы и платежи» в мобильном приложении «Арех» предоставляет пользователям возможность осуществлять различные финансовые операции, включая переводы средств между картами и оплату услуг. В этом разделе вы сможете быстро и безопасно проводить транзакции, используя интуитивно понятный интерфейс и современные технологии защиты данных.

4.1 Переводы между банковскими картами

Функция перевода средств между картами в приложении «Арех» реализована с использованием защищенных каналов связи и проверенных API платежных систем, что гарантирует безопасность и мгновенное выполнение операций.

1. Инициация перевода:

- Перейдите в раздел «Переводы» на главном экране приложения.
- Выберите опцию «Перевод между картами». Интерфейс приложения загрузит список ваших карт, зарегистрированных в системе.

2. Выбор карт и суммы перевода:

- Укажите карту, с которой вы хотите списать средства (источник), и карту, на которую хотите зачислить средства (получатель).
- Введите сумму перевода. Приложение автоматически проверит доступный баланс на карте-источнике и отобразит возможную сумму для перевода.
- При необходимости вы можете добавить комментарий к переводу для удобства идентификации транзакции в будущем.

3. Подтверждение транзакции:

- Приложение инициирует процесс подтверждения перевода через одноразовый пароль (OTP), отправленный на ваш номер телефона, или через биометрическую аутентификацию (Face ID, отпечаток пальца).
- После успешного подтверждения транзакция обрабатывается в режиме реального времени. Вы получите уведомление о завершении операции, а статус транзакции будет обновлен в истории платежей.

4. Технологии безопасности:

- Все данные, передаваемые в процессе перевода, зашифрованы с использованием протоколов TLS/SSL. Приложение использует **End-to-End Encryption** для защиты информации на всех этапах выполнения транзакции.
- Приложение интегрировано с **PCI DSS-сертифицированными** шлюзами для обеспечения соответствия самым строгим стандартам безопасности.

4.2 Оплата услуг

Приложение «Арех» поддерживает оплату широкого спектра услуг, включая коммунальные платежи, мобильную связь, интернет и погашение кредитов. Операции оплаты проводятся через встроенные платежные шлюзы, что обеспечивает удобство и безопасность.

1. Выбор услуги для оплаты:

- В разделе «Платежи» выберите категорию услуг, которые вы хотите оплатить (например, «Коммунальные услуги», «Связь», «Интернет»).
- Выберите поставщика услуг из предложенного списка. Приложение загружает актуальный список провайдеров через интегрированные API, что гарантирует точность и актуальность данных.

2. Ввод данных для оплаты:

- Введите номер счета или договора, на который будет произведена оплата. Для частых платежей приложение может сохранить реквизиты в виде шаблона, что ускоряет процесс последующих транзакций.
- Укажите сумму оплаты. Приложение проверит корректность введенной информации и предложит проверить данные перед подтверждением.

3. Подтверждение и выполнение платежа:

- Подтвердите оплату с помощью одноразового пароля (ОТР) или биометрической аутентификации. Система инициирует платеж через защищенный платежный шлюз, обеспечивая мгновенное выполнение операции.
- После завершения оплаты вы получите цифровой чек, который будет сохранен в разделе «История платежей». Вы можете экспортировать чек в PDF или отправить его на свой электронный адрес.

4. Автоматизация платежей:

- Для регулярных платежей приложение поддерживает функцию настройки автоматических списаний. Вы можете выбрать карту или счет для автоматического списания, задать периодичность и сумму платежа.
- Автоматические платежи выполняются в заданное время, а вы получите уведомление о проведенной операции. Все данные об автоматических платежах защищены и хранятся в зашифрованном виде.

4.3 Использование QR-кодов для оплаты

Приложение «Арех» поддерживает оплату и переводы с использованием QR-кодов, что позволяет значительно упростить процесс проведения транзакций.

1. Сканирование QR-кода:

- В разделе «Платежи» выберите опцию «Оплата по QR-коду».
- Включите камеру устройства и наведите на QR-код, предоставленный продавцом или получателем платежа. Приложение автоматически распознает код и извлечет все необходимые данные для оплаты.

2. Проверка данных и подтверждение:

- Приложение автоматически заполнит поля платежа на основании данных из QR-кода (сумма, реквизиты получателя).
- Проверьте корректность данных и подтвердите платеж через одноразовый пароль (ОТР) или биометрическую аутентификацию.

3. Завершение операции:

- После успешного выполнения операции приложение отобразит подтверждение и отправит чек в раздел «История платежей». Вы также можете сохранить QR-код для последующих оплат или создания шаблона.

4.4 Настройка автоматических платежей

Для удобства пользователей приложение «Арех» поддерживает возможность настройки автоматических платежей, что позволяет вам автоматически оплачивать регулярные счета без необходимости вручную вводить данные каждый раз.

1. Создание автоматического платежа:

- Перейдите в раздел «Платежи» и выберите «Автоматические платежи».

- Выберите услугу, которую хотите оплачивать автоматически, или создайте новый шаблон для регулярных переводов. Укажите карту или счет для списания средств.

2. **Настройка параметров:**

- Задайте параметры автоматического платежа, включая периодичность (ежедневно, еженедельно, ежемесячно), сумму платежа и дату начала.
- Приложение автоматически отправит уведомление перед каждым списанием средств и после выполнения автоматического платежа.

3. **Управление автоматическими платежами:**

- Вы можете в любой момент приостановить, изменить или удалить автоматический платеж через раздел «Автоматические платежи». Все изменения вступят в силу немедленно и будут синхронизированы с серверной частью приложения.

4. **Безопасность и уведомления:**

- Автоматические платежи выполняются с использованием тех же технологий безопасности, что и обычные транзакции. Все данные зашифрованы, а операции проходят через защищенные шлюзы.
- Уведомления об автоматических платежах будут отправляться вам через push-уведомления или по электронной почте, в зависимости от ваших предпочтений.

5. Управление вкладами

Раздел «Управление вкладами» в мобильном приложении «Арех» предоставляет пользователям возможность открытия, управления и мониторинга депозитных счетов. Приложение поддерживает работу с разными типами вкладов, включая срочные, накопительные и вклады до востребования, обеспечивая удобный интерфейс для управления вашими сбережениями.

5.1 Открытие нового вклада

Приложение «Арех» поддерживает возможность открытия новых вкладов через безопасный интерфейс, интегрированный с банковской системой. Этот процесс реализован с учетом требований безопасности и обеспечивает мгновенную активацию вклада.

1. Инициация открытия вклада:

- Перейдите в раздел «Вклады» на главном экране приложения и выберите опцию «Открыть новый вклад».
- Приложение загрузит доступные типы вкладов, поддерживаемых вашим банком. Эти данные обновляются в реальном времени через интегрированные API.

2. Выбор типа вклада:

- Выберите тип вклада, который наилучшим образом соответствует вашим финансовым целям (срочный вклад, накопительный вклад, вклад до востребования). Каждому типу вклада присвоены соответствующие условия, такие как процентная ставка, срок размещения и возможности по снятию средств.
- Ознакомьтесь с условиями вклада, включая размер процентной ставки, минимальную сумму вклада и другие важные параметры.

3. Настройка вклада:

- Укажите сумму, которую вы хотите разместить на вкладе, и выберите валюту вклада (национальная валюта или иностранная валюта, например, доллар США).
- Приложение автоматически рассчитывает ожидаемую доходность на основе выбранного срока и суммы вклада, отображая результат в удобном интерфейсе.

4. Подтверждение и открытие вклада:

- Для подтверждения открытия вклада приложение запросит подтверждение через одноразовый пароль (ОТР) или биометрическую аутентификацию (Face ID или отпечаток пальца).
- После успешного подтверждения вклад будет мгновенно открыт, а его параметры будут синхронизированы с банковской системой в реальном времени.

5. Получение подтверждения:

- После открытия вклада вы получите цифровой сертификат вклада, который будет сохранен в разделе «Вклады». Также вы получите уведомление о успешном создании вклада через push-уведомление или по электронной почте.
- Все данные по открытому вкладу будут доступны для просмотра и управления в режиме реального времени через приложение.

5.2 Управление существующими вкладами

Мобильное приложение «Арех» позволяет пользователям управлять уже открытыми вкладами, включая пополнение, частичное снятие средств и закрытие вклада. Эти

функции доступны в зависимости от условий, установленных банком для конкретного типа вклада.

1. Просмотр информации о вкладе:

- В разделе «Вклады» выберите активный вклад для просмотра полной информации о нем, включая текущую сумму, начисленные проценты, дату открытия и срок действия вклада.
- Приложение синхронизирует данные с банковской системой, отображая актуальную информацию о доходности и возможностях управления вкладом.

2. Пополнение вклада:

- Если ваш вклад поддерживает возможность пополнения, выберите опцию «Пополнить вклад» в интерфейсе управления вкладом.
- Укажите сумму, которую хотите добавить на вклад, и выберите источник средств (например, карту или банковский счет, зарегистрированный в приложении).
- Подтвердите операцию через ОТП или биометрическую аутентификацию. Средства будут зачислены на вклад мгновенно, а вы получите уведомление о пополнении.

3. Частичное снятие средств:

- Для вкладов, поддерживающих частичное снятие средств, выберите опцию «Снять средства». Укажите сумму, которую хотите вывести, и выберите счет или карту для зачисления средств.
- Приложение проверит условия вклада и уведомит вас о возможных ограничениях (например, минимальная оставшаяся сумма на вкладе).
- Подтвердите операцию через ОТП или биометрию. Средства будут переведены на указанный счет или карту, и вы получите уведомление о выполненной операции.

4. Закрытие вклада:

- Для закрытия вклада выберите соответствующую опцию в интерфейсе управления вкладом. Укажите причину закрытия, если это требуется, и выберите счет или карту для перевода средств.
- Приложение автоматически рассчитает итоговую сумму, включая начисленные проценты, и предложит вам подтвердить операцию через ОТП или биометрию.
- После подтверждения вклад будет закрыт, а средства переведены на указанный счет или карту. Вы получите уведомление о закрытии вклада, и информация будет обновлена в банковской системе.

5.3 Просмотр информации о вкладах, открытых в офисах банка

Приложение «Арех» также предоставляет возможность просмотра информации о вкладах, открытых в офисах банка. Хотя управление такими вкладами может быть ограничено, пользователи могут получать актуальные данные и следить за состоянием своих средств.

1. Доступ к информации:

- В разделе «Вклады» выберите вклад, открытый в офисе банка. Приложение отобразит основные параметры вклада, включая сумму, процентную ставку, дату открытия и срок действия.
- Данные синхронизируются с банковской системой, что позволяет вам отслеживать доходность и изменения в реальном времени.

2. Мониторинг вклада:

- Приложение позволяет вам просматривать историю операций по вкладу, включая начисление процентов и пополнения. Эта информация доступна через защищенный интерфейс и обновляется в режиме реального времени.
- При необходимости, вы можете сохранить данные о вкладе в формате PDF или отправить их на свою электронную почту.

3. Ограничения управления:

- В случае если условия вклада ограничивают его управление через приложение, вы можете использовать приложение только для мониторинга состояния вклада. Управление (например, пополнение или закрытие) должно быть выполнено через визит в офис банка.
- Приложение уведомит вас о любых ограничениях и предложит возможные действия для выполнения операции через другие каналы.

6. Конверсионные операции

Раздел «Конверсионные операции» в мобильном приложении «Арех» предоставляет пользователям возможность обмена валют в режиме реального времени. Приложение поддерживает проведение валютных операций через защищенные каналы, обеспечивая актуальные курсы обмена и мгновенное выполнение транзакций.

6.1 Проведение конверсионной операции

Конверсионные операции в приложении «Арех» реализованы с использованием современных технологий для обеспечения точности, скорости и безопасности валютных обменов.

1. Инициация конверсионной операции:

- Перейдите в раздел «Конвертация» на главном экране приложения.
- Выберите валюту, которую хотите обменять, и валюту, которую хотите получить. Приложение поддерживает обмен между национальной валютой (сум) и основными международными валютами (доллар США, евро и др.).
- Введите сумму, которую вы хотите конвертировать. Приложение автоматически отобразит эквивалентную сумму в выбранной валюте по текущему курсу обмена.

2. Актуализация курса обмена:

- Приложение «Арех» интегрировано с банковскими системами и обновляет курсы валют в реальном времени. Курс обмена фиксируется на момент подтверждения операции, что гарантирует выполнение сделки по указанному курсу.
- Перед подтверждением операции приложение отобразит итоговую сумму, которую вы получите после конвертации, включая возможные комиссии.

3. Подтверждение и выполнение операции:

- Для подтверждения конверсионной операции приложение запросит ввести одноразовый пароль (OTP) или использовать биометрическую аутентификацию (Face ID, отпечаток пальца).
- После успешного подтверждения операция будет мгновенно выполнена. Приложение отправит запрос на обмен валют в банковскую систему через защищенный канал (TLS/SSL), а результат будет отражен на выбранном счете или карте.
- Вы получите уведомление о завершении операции, а все детали транзакции будут сохранены в разделе «История операций».

4. Мониторинг и история операций:

- В разделе «История операций» вы можете просматривать все проведенные конверсионные операции, включая дату, сумму и курс обмена. Приложение сохраняет историю транзакций в зашифрованном виде, обеспечивая защиту ваших данных.
- Вы также можете экспортировать данные о конверсионных операциях в формате PDF для отчетности или отправить их на свою электронную почту.

6.2 Ограничения и лимиты на конверсионные операции

Приложение «Арех» реализует систему ограничений и лимитов на проведение конверсионных операций в соответствии с внутренними политиками банка и требованиями законодательства.

1. Установленные лимиты:

- Приложение автоматически применяет лимиты на сумму и количество конверсионных операций, которые можно провести в течение дня, недели или месяца. Эти лимиты варьируются в зависимости от типа счета или карты, а также уровня идентификации пользователя.
- Лимиты отображаются в интерфейсе при вводе суммы для конвертации. Если запрашиваемая сумма превышает установленный лимит, приложение уведомит вас и предложит снизить сумму или обратиться в банк для увеличения лимита.

2. Валютные ограничения:

- В соответствии с законодательством Республики Узбекистан, некоторые виды конверсионных операций могут быть ограничены или недоступны. Приложение автоматически проверяет соответствие операции установленным правилам и уведомляет вас о возможных ограничениях перед подтверждением сделки.
- Приложение также может ограничивать проведение операций в определенные периоды времени, например, во время закрытия банковского дня. В таких случаях система предложит отложить операцию до следующего рабочего дня.

6.3 Безопасность конверсионных операций

Безопасность данных и транзакций в приложении «Арех» обеспечивается с использованием современных криптографических методов и стандартов безопасности.

1. Шифрование данных:

- Все данные, передаваемые в процессе конверсионных операций, зашифрованы с использованием протоколов TLS/SSL. Это защищает ваши данные от перехвата и несанкционированного доступа.
- Приложение хранит информацию о конверсионных операциях в зашифрованном виде, используя AES-256, что соответствует самым высоким стандартам безопасности.

2. Многофакторная аутентификация:

- Для выполнения конверсионных операций требуется подтверждение через одноразовый пароль (OTP) или биометрическую аутентификацию. Это предотвращает возможность несанкционированного доступа к вашим средствам и обеспечивает дополнительный уровень защиты.
- В случае подозрительных действий или попыток выполнения операций с нарушением установленных лимитов, приложение автоматически блокирует транзакцию и уведомляет пользователя.

6.4 Уведомления и отчетность

Приложение «Арех» предоставляет пользователям полный контроль и прозрачность над проведенными конверсионными операциями, обеспечивая уведомления и отчеты в режиме реального времени.

1. Уведомления о транзакциях:

- После каждой конверсионной операции вы получите уведомление с деталями проведенной сделки, включая сумму, курс обмена и статус операции. Уведомления отправляются через push-сообщения и/или по электронной почте в зависимости от ваших настроек.

- В случае возникновения проблем при выполнении операции (например, сбой связи или превышение лимита), приложение немедленно уведомит вас и предложит возможные пути решения.

2. Отчетность и экспорт данных:

- Все конверсионные операции фиксируются в разделе «История операций», где вы можете просматривать, фильтровать и сортировать данные по дате, сумме или валюте.
- Приложение поддерживает экспорт отчетов по конверсионным операциям в форматах PDF и CSV, что позволяет вам хранить их для личного учета или передавать в бухгалтерию.

7. Кредитные операции.

Для входа в мобильное приложение «Арех» (далее по тексту – «мобильное приложение») необходимо пройти процесс регистрации.

Для этого клиенту потребуется ввести в мобильное приложение свой номер мобильной связи, к которому привязана банковская карта (т.е. номер, к которому привязана услуга «смс- информирование») и ввести в соответствующее поле полученный посредством SMS-сообщения уникальный код для верификации своего телефонного номера. После получения Клиентом подтверждения верификации, Клиенту будет предложено перейти в мобильное приложение. С этого момента процедура регистрации Клиента в мобильном приложении будет считаться завершенной.

7.1. «Вход в приложение»:

Для входа в мобильное приложение «Арех» (далее по тексту – «мобильное приложение») необходимо пройти процесс регистрации.

Для этого клиенту потребуется ввести в мобильное приложение свой номер мобильной связи, к которому привязана банковская карта (т.е. номер, к которому привязана услуга «смс- информирование») и ввести в соответствующее поле полученный посредством SMS-сообщения уникальный код для верификации своего телефонного номера. После получения Клиентом подтверждения верификации, Клиенту будет предложено перейти в мобильное приложение. С этого момента процедура регистрации Клиента в мобильном приложении будет считаться завершенной.

7.2. Переход в раздел «Кредиты»:

Для перехода в раздел «Кредиты» Клиенту необходимо перейти в раздел «Меню» приложения, затем выбрать раздел «Кредиты», включающий в себя страницу баннерной рекламы с текстовым содержанием, которое можно поменять в зависимости внедрения новых услуг.

7.2.1. Ознакомление с условиями кредита

На странице оформления заявки приведены основные условия кредита, в том числе:

- максимальная сумма кредита;
- дата ежемесячной выплаты по кредиту;
- годовая процентная ставка по кредиту;
- максимальный срок кредита.

Далее на этой же странице Клиент ознакомливается с нижеприведенными краткими сведениями по оформлению кредита:

- электронную заявку на получение кредита могут оформить исключительно идентифицированные клиенты Банка;
- для подачи заявки на получение кредита необходимо заполнить обязательные анкетные поля в электронной заявке, ознакомиться с условиями сбора и обработки персональных данных и дать согласие на их обработку. Сбор и обработка данных необходима для определения кредитоспособности клиента.
- решение по кредитной заявке принимает инновационная скоринг система. Ответ Банка (одобрение, отклонение или предложение Банка с измененными условиями кредита) будет предоставлен путем направления сообщения через мобильное приложение и/или SMS-уведомления с указанием соответствующего статуса по кредитной заявке.
- ознакомившись и согласившись с условиями кредитного договора, кредитный договор считается заключенным, кредит оформлен;
- Кредит предоставляется путем перечисления денежных средств на счет электронного кошелька/депозитный счет до востребования клиента, открытый в мобильном приложении Банка;
- Все действия по оформлению и получению кредита осуществляется исключительно через мобильное приложение Банка и/или веб-версию мобильного приложения.

7.3. Проверка статуса идентификации клиента

Для получения кредита посредством мобильного приложения или веб-версией мобильного приложения, необходимо быть идентифицированным клиентом Банка.

Не идентифицированные клиенты Банка не смогут перейти в раздел «оформления кредитной заявки» с целью получения кредита, им будет предложено пройти идентификацию.

В случае согласия на прохождение идентификации будет осуществлен переход на страницу процесса прохождения идентификации.

Статус идентификации Клиент может посмотреть в главном меню в разделе «Профиль».

При получении статуса «Идентифицированный клиент» в мобильном приложении Банка, на странице «Профиль» отображаются нижеследующие поля:

- ID пользователя (восьмизначный уникальный код клиента)
- Информация о дате рождения
- Адрес прописки
- Страна гражданства
- Серия и номер паспорта
- Дата окончания срока действия паспорта
- Номер мобильного телефона
- ПИНФЛ

7.3.1. Цифровая аутентификация

Переход идентифицированного клиента на страницу оформления кредитной заявки возможен после прохождения процесса биометрической аутентификации.

Для прохождения биометрической аутентификации Клиент должен отправить свое фото и/или видео в реальном времени для подтверждения его личности в автоматизированном режиме.

В случае успешного прохождения процесса аутентификации Клиент переходит на страницу заполнения анкетных данных.

В случае не прохождения процесса аутентификации возможность оформления кредитной заявки будет исключена.

7.4. Цифровая идентификация

Цифровая идентификация физического лица происходит на основании информации, предоставляемой клиентом посредством мобильного приложения.

При отказе клиента от прохождения процесса идентификации, оформление кредитной заявки будет невозможным.

В случае согласия клиента на прохождение идентификации, произойдет переход на страницу с подробной инструкцией по прохождению процесса.

7.4.1. Отправка фото и/или видео изображений

Клиент в мобильном приложении «Арех» отправляет фотографии частей документа, удостоверяющего личность с идентификационными данными, а также фотографию/видео изображение в реальном времени.

7.4.2. Проверка на идентичность полученных данных

После получения проверку соответствия предоставленных биометрических персональных данных клиента с его биометрическими персональными данными, содержащимся в единой информационной системе персональных данных. Подробное описание процедуры прохождения цифровой идентификации физических лиц описаны в соответствующих локальных актах банка.

7.4.3. Проверка клиента на наличие его в Перечне внутреннего контроля

В случае наличия клиента в Перечне лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения, формируемый специально уполномоченным государственным органом на основании сведений, представляемых государственными органами, осуществляющими борьбу с терроризмом, распространением оружия массового уничтожения, и другими компетентными органами Республики Узбекистан, а также сведений, полученных по официальным каналам от компетентных органов иностранных государств и международных организаций, процесс идентификации не осуществляется. Предпринимаются действия в соответствии с действующими законодательствами: Положением о порядке приостановления операций, замораживания денежных средств или иного имущества, предоставления доступа к замороженному имуществу и возобновления операций лиц, включённых в Перечень лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения и Правилами внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в коммерческих банках.

При успешном прохождении проверки на соответствие биометрических данных клиента и отсутствии клиента в вышеприведенном Перечне, происходит обновление статуса клиента на «Идентифицированный».

7.5. Оформление кредитной заявки

Электронная заявка/анкета формируется при самостоятельном заполнении Клиентом запрашиваемой информации в обязательных полях в разделе «Оформление заявки» в мобильном приложении или веб версии приложения;

Для успешного оформления кредитной заявки клиент должен иметь прикрепленную в мобильное приложение Банка актуальную пластиковую (банковскую) карту с

подключенным смс информированием, а также заполнить все обязательные данные в нижеследующих полях:

- Сведения о сроке кредита;
- Сведения о сумме кредита;
- Ввести дополнительный номер телефона;
- Сведения о фактическом адресе проживания;
- Сведения о семейном положении;
- Сведения о количестве детей;
- Сведения о занятости супруга/супруги.

Клиент до/во время заполнения/оформления кредитной заявки может ознакомиться с условиями кредитного договора. Шаблон кредитного договора размещен/следует после анкетных полей на странице оформления заявки.

7.5.1. Проверка заполнения анкетных данных

Каждое поле проходит автоматическую проверку на предмет заполнения. Также стоит отметить, что система не позволит внести сумму кредита меньше минимального и максимального размера суммы микрозайма и выбрать срок отличный и/или противоречащий условиям микрозайма, указанного в разделе 1.2.1 настоящего положения. При не исправлении ошибочно введенных клиентом анкетных данных, процесс оформления кредитной заявки не будет окончен.

7.5.2. Информационный лист

Информационный лист представляет собой форму электронного документа, содержащий основные условия кредита. С формой информационного листа об основных условиях кредита клиент может ознакомиться на странице оформления заявки. Для автоматического формирования информационного листа клиенту необходимо заполнить поля суммы и срока кредита. Информационный лист формируется в PDF формате с возможностью скачивания.

Информационный лист не заменяет кредитный договор или заявку на получение кредита, а помогает сравнить условия кредитования различных банков и осуществить нужный выбор.

Сведения, указанные в разделах 1 и 2 информационного листа, не считаются окончательными и могут быть изменены в кредитном договоре.

Форма Информационного листа приведена в Приложении №2 к настоящему техническому порядку, являющегося неотъемлемой частью настоящего технического порядка.

7.5.3. Согласие на обработку данных

Для успешного завершения процесса оформления кредитной заявки Клиенту необходимо предоставить Банку согласие на сбор и обработку персональных данных Клиента (далее – «Согласие»).

После правильного заполнения всех полей на странице оформления кредитной заявки клиент знакомится с текстом Согласия, который выводится на экран при нажатии соответствующей кнопки.

Текст Согласия приведен в Приложении №3 к настоящему порядку, являющегося неотъемлемой частью настоящего порядка.

Ознакомившись с условиями обработки персональных данных Клиент может дать свое Согласие Банку, поставив галочку в соответствующем месте, и нажав на кнопку «Оформить заявку», либо отказаться от предоставления Согласия.

В случае отказа от предоставления Согласия Клиент должен нажать соответствующую кнопку «Отменить заявку». Далее осуществиться переход на главную страницу раздела «кредиты».

7.5.4. Сверка ПИНФЛ клиента в мобильном приложении с АБС, и проверка стоп-фактора по возрасту

На данном этапе мобильное приложение:

- 1) производит сверку персональный идентификационный номер физического лица (ПИНФЛ) Клиента с данными в АБС;
- 2) используя дату рождения Клиента, указанную в АБС, производит проверку стоп-фактора по возрасту исходя из Кредитной политики Банка и условий кредитного продукта. В случае несоответствия возрастным ограничениям, кредитная заявка не принимается и Клиенту отправляется соответствующее уведомление, согласно п.3.2.1.

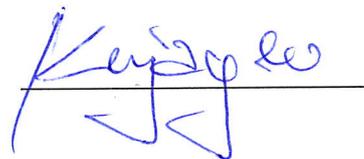
Параметры стоп-факторов по кредитным продуктам загружаются/вводятся в административную панель мобильного приложения и АСПР ответственным сотрудником Департамента разработки цифровых продуктов, согласно распоряжению Департамента кредитования, на основании требований Кредитной политики банка и условий паспорта кредитного продукта.

7.6. Регистрация согласия клиента

Регистрация факта акцепта/согласия клиента на сбор и обработку персональных данных происходит в административной панели мобильного приложения «Арех» в автоматическом режиме. Под регистрацией согласия клиента считается фиксация даты и времени момента акцепта клиентом условий обработки персональных данных.

РАЗРАБОТАНО:

**Начальник
Отдела разработки-бизнес
Приложений
Кенжаев О.О.**



СОГЛАСОВАНО:

**Директор Департамента
Розничного бизнеса
Мамадалиев Л.А.**

