



APL!TT

HUMAN FACE FIT

Usługa Zdalnego
Nabywania Członkostwa

ZDALNE NABYWANIE CZŁONKOSTWA – OTOCZENIE PRAWNE

Ustawy regulujące działalność banków spółdzielczych wskazują, że w zakresie w nich nieuregulowanym stosuje się ustawę - Prawo spółdzielcze. Taką kwestią jest m.in. sposób nabywania członkostwa.

Do dnia 5 października 2021 r. przepis dotyczący złożenia deklaracji członkowskiej brzmiał następująco:

ZDALNE NABYWANIE CZŁONKOSTWA – OTOCZENIE PRAWNE

Art. 16. [Złożenie deklaracji członkowskiej]

§ 1. Warunkiem przyjęcia na członka jest złożenie deklaracji. **Deklaracja powinna być złożona pod nieważnością w formie pisemnej.** Podpisana przez przystępującego do spółdzielni deklaracja powinna zawierać jego imię i nazwisko oraz miejsce zamieszkania, a jeżeli przystępujący jest osobą prawną - jej nazwę i siedzibę, ilość zadeklarowanych udziałów, dane dotyczące wkładów, jeżeli statut ich wnoszenie przewiduje, a także inne dane przewidziane w statucie.

§ 2. W formie pisemnej deklaruje się także dalsze udziały, jak i wszelkie zmiany danych zawartych w deklaracji.

§ 3. Członek może w deklaracji lub w odrębnym pisemnym oświadczeniu złożonym spółdzielni wskazać osobę, której spółdzielnia obowiązana jest po jego śmierci wypłacić udziały. Prawo z tego tytułu nie należy do spadku.

ZDALNE NABYWANIE CZŁONKOSTWA – OTOCZENIE PRAWNE

Do tego czasu złożenie deklaracji było możliwe tylko w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Członek Banku mógł złożyć deklarację na papierze lub za pomocą kwalifikowanego podpisu elektronicznego, który był i jest nadal niedostępny dla większości osób fizycznych, a zatem w praktyce pozostawał sam "papier" i konieczność pojawienia się w placówce w celu weryfikacji danych.

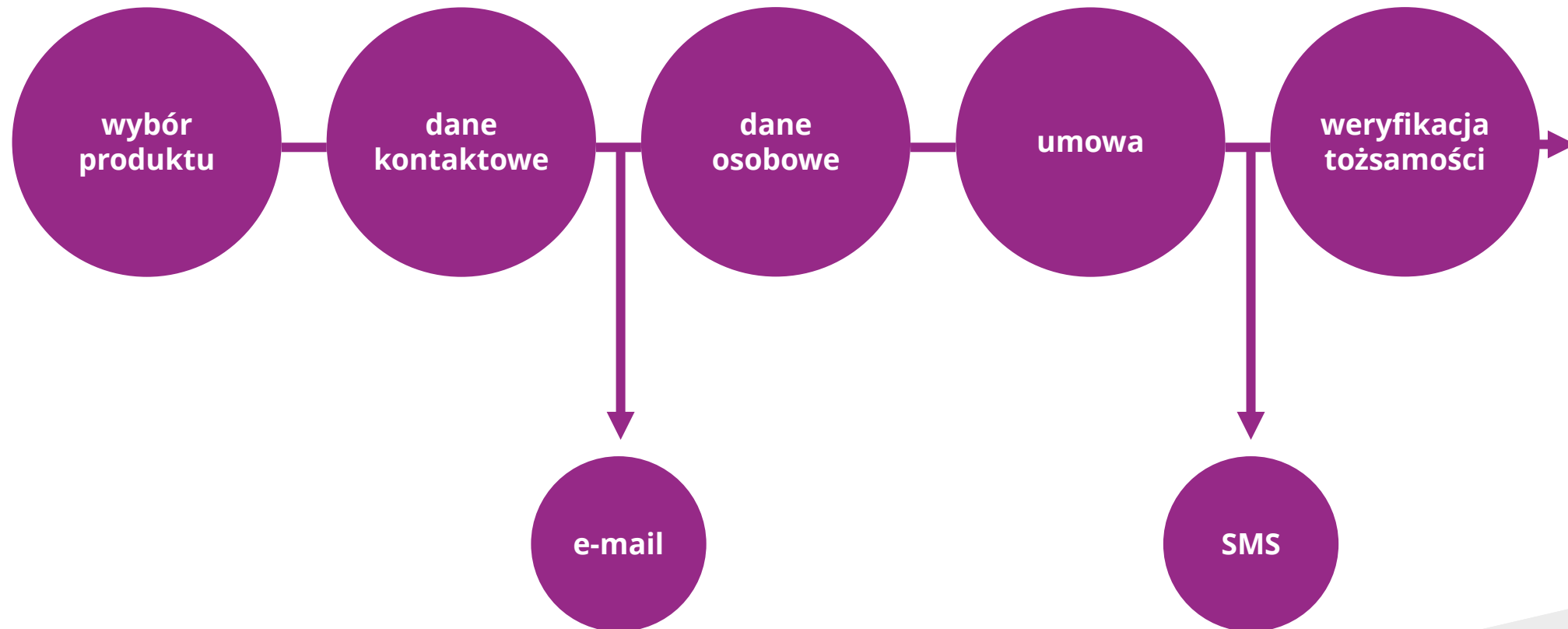
ZDALNE NABYWANIE CZŁONKOSTWA – OTOCZENIE PRAWNE

Na mocy nowelizacji, która zaczęła obowiązywać 5 października 2021 r., przepis uległ zmianie. Nowe zapisy umożliwiają złożenie deklaracji w zwykłej formie dokumentowej (np. za pomocą formularza na stronie internetowej), która następnie podlega weryfikacji przez Bank zgodnie z przepisami AML (weryfikacja tożsamości przelewem itp.), a na koniec Bank kwituje dokumentację swoim podpisem elektronicznym.

USŁUGA ZDALNEGO NABYWANIA CZŁONKOSTWA

- zdalne Nabycie Członkostwa to usługa dla użytkowników, która pozwala im na zdalne nabycie członkostwa, bez potrzeby wizyty w oddziale,
- użytkownik klika w przycisk lub link na stronie Banku i przechodzi do formularza, gdzie podaje swoje dane, wyraża niezbędne zgody i potwierdza swoją tożsamość. Proces kończy się nabyciem członkostwa i ewentualnie nabyciem produktu finansowego,
- formularz jest zaprojektowany tak, aby był intuicyjny, łatwy do wypełnienia i zrozumiały dla użytkownika. Jest podzielony na kroki, a ilość pól została ograniczona do minimum, co pozwala zmaksymalizować konwersję,
- możliwe jest również zintegrowanie usługi Zdalnego Nabywania Członkostwa z procesem pożyczki online.

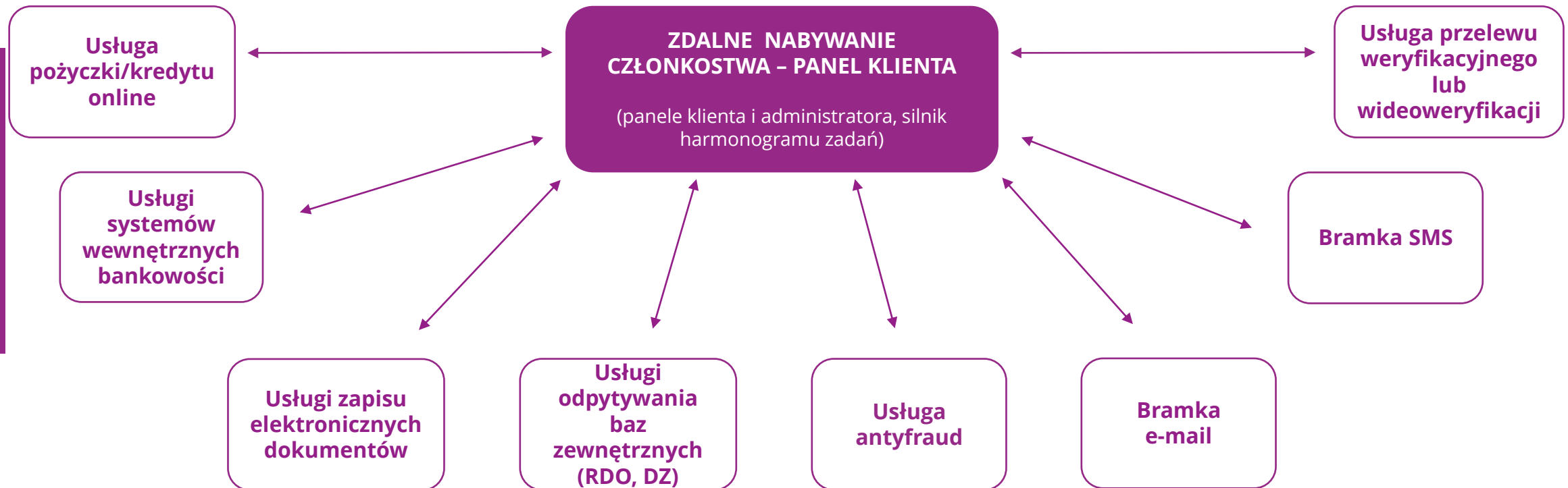
BIZNESOWY PROCES NABYWANIA CZŁONKOSTWA



INTEGRACJA Z USŁUGAMI ZEWNĘTRZNYMI

- rejestr Rachunków Bankowych (Centrum Prawa Bankowego i Informacji),
- system Dokumentów Zastrzeżonych (ZBP),
- państwowy Rejestr Dowodów Osobistych (BIK),
- przelew weryfikacyjny lub usługa wideoweryfikacji,
- bramka Email,
- bramka SMS,
- AntyFraud.

KOMUNIKACJA Z USŁUGAMI



PANEL ADMINISTRATORA

Panel administratora jest to moduł pozwalający na monitorowanie procesu obsługi wniosków online. W tym miejscu znajduje się również funkcjonalność pozwalająca na zarządzanie szablonami dokumentów prezentowanych użytkownikowi na formularzu.

INTERFEJS KOMUNIKACJI Z SYSTEMEM BANKOWOŚCI I USŁUGI

- usługa Zdalnego Nabywania Członkostwa komunikuje się z interfejsem wewnętrznego systemu bankowości,
- interfejs ten należy wytworzyć lub dostosować, w taki sposób, aby udostępniał usługi niezbędne do procesu zdalnego nabycia członkostwa i ewentualnie zdalnego otwarcia rachunku lub nabycia innego produktu finansowego,
- oprócz usługi nabycia członkostwa interfejs może umożliwiać takie usługi jak, np.:
 - ❑ odpytanie systemu RRB o rachunek, który został użyty w przelewie weryfikacyjnym podczas zakładania rachunku w Banku oraz dodanie i usunięcie rachunku rozliczeniowego założonego zdalnie do bazy RRB,
 - ❑ weryfikację klienta osoby/podmiotu o podanych danych na listach sankcyjnych.

REZULTAT WDROŻENIA USŁUGI U KLIENTA

- proces jest w pełni automatyczny, dokumenty podpisywane są pieczęcią elektroniczną instytucji
- pomimo, że usługa nie była promowana żadną kampanią reklamową, miesiąc po uruchomieniu okazało się, że ilość wniosków, które wpłynęły wielokrotnie przekroczyła oczekiwania klienta,
- w związku z tym, że w instytucji klienta nabycie członkostwa jest koniecznym warunkiem sprzedaży produktów finansowych, usługa zdalnego nabycia członkostwa znacząco wsparła operacyjną działalność.

APLIKACJE MOBILNE FLUTTER

PODPIS BIOMETRYCZNY

TRANSFORMACJA CYFROWA

SILNIKI DECYZYJNE

PAPERLESS

DZIĘKUJĘ ZA UWAGĘ

Karol Grabowicz, Kierownik Projektu, Departament Rozwoju Oprogramowania