

**Digital  
Gateways<sup>®</sup>**

**Pełny proces  
onboardingu**

**Klucz do transformacji cyfrowej  
Twojej firmy**



**THE HEART  
VENTURES**

## Rozwiązanie

**Digital Gateways** pomoże Ci wprowadzić Twoją firmę do świata cyfrowego.

Co nas wyróżnia?

Jedno narzędzie do całego procesu onboardingu

Prosta integracja z systemem partnera

Produkt na miarę potrzeb każdej firmy



## Nasze usługi

Digital Gateways dostarcza zestaw innowacyjnych rozwiązań, które obejmują cały proces onboardingu, począwszy od weryfikacji tożsamości, poprzez weryfikację finansową i AML po podpisy cyfrowe.



Weryfikacja dokumentu



Weryfikacja biometryczna klienta



Sprawdzenie wiarygodności użytkownika



Weryfikacja wiarygodności firmy



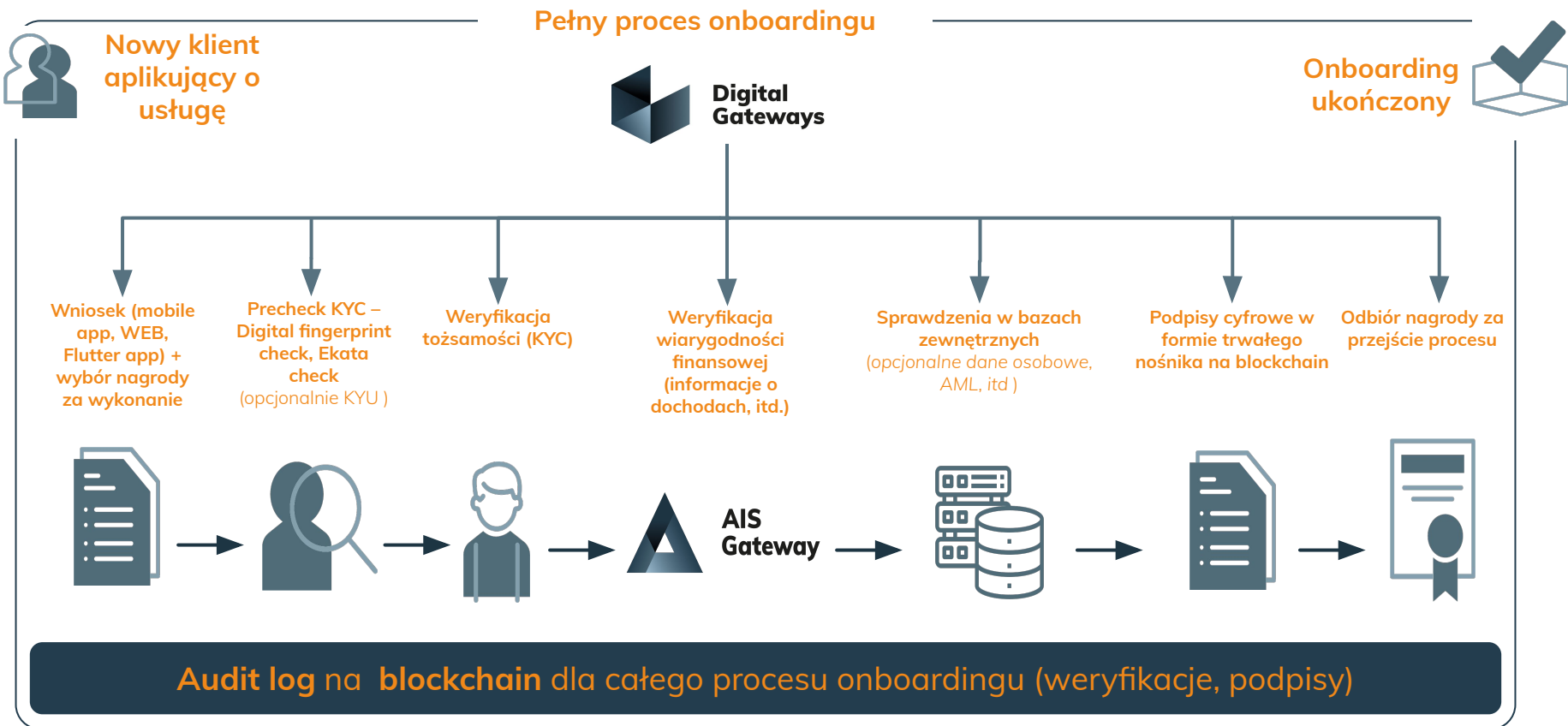
Analiza baz zewnętrznych



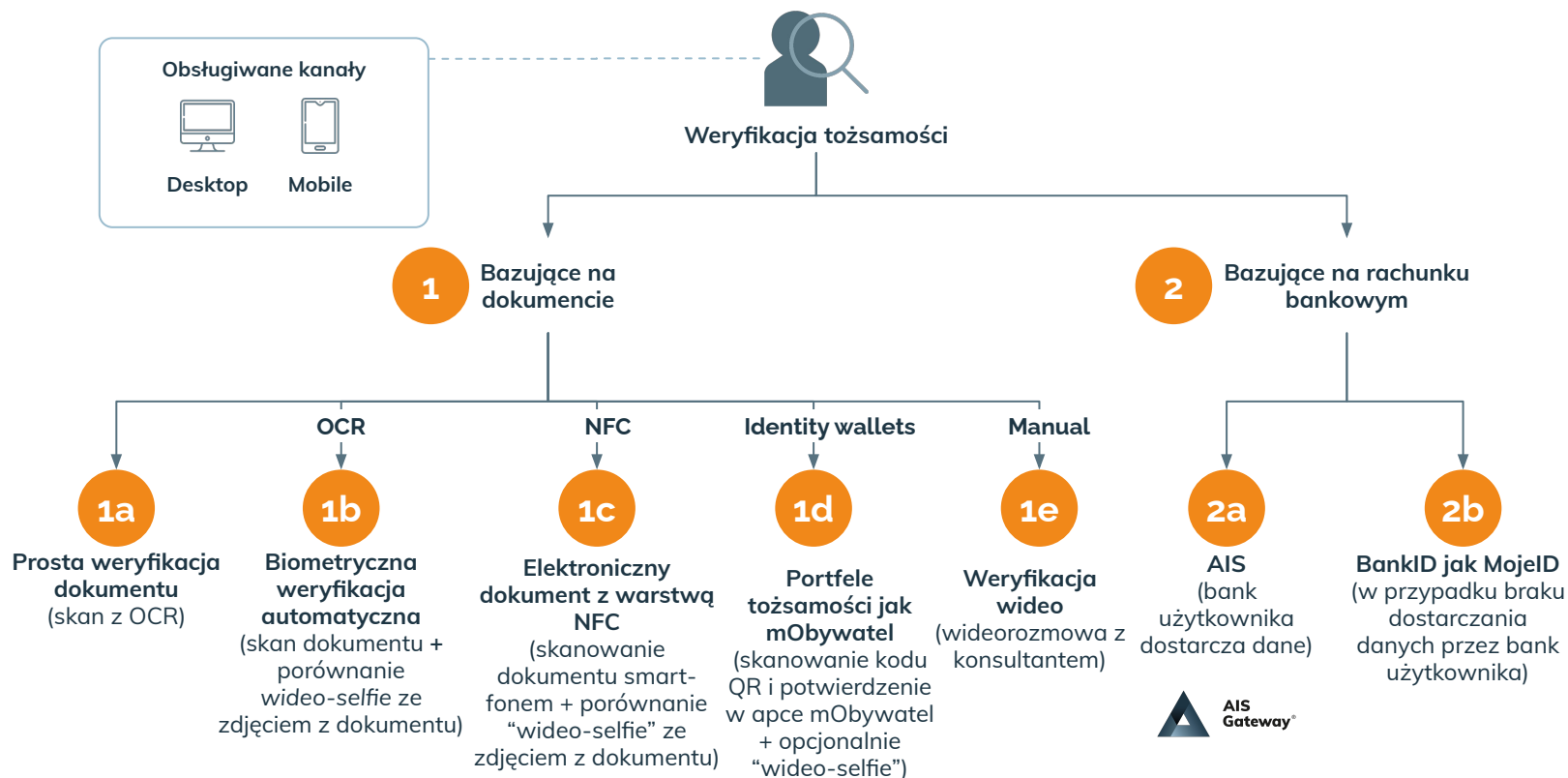
Podpis elektroniczny

**Jak wygląda to w praktyce?**

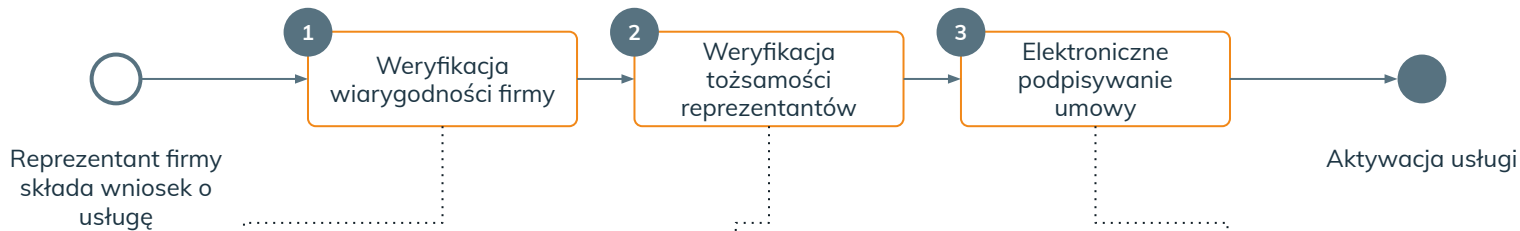
# Kompletne narzędzie do nawiązywania relacji z klientami



# Oferujemy wiele różnych metod weryfikacji tożsamości, aby zadbać o każdą potrzebę procesu i użytkowników



# Proces weryfikacji firm - KYB



W oparciu o dostarczony NIP zbieramy informacje o firmie z publicznych i prywatnych źródeł w celu weryfikacji:

- Profil firmy,
- Status operacyjny,
- Reprezentacja,
- Wiarygodność finansowa.
- Weryfikacje AML

Gdy wynik weryfikacji firmy jest pozytywny, zaproszenie do procesu weryfikacji tożsamości jest wysyłane do wybranych reprezentantów firmy, jeśli wymagany jest więcej niż jeden podpis.

Każdy z nich może rozpocząć i przejść przez proces za pomocą własnego urządzenia w dowolnym miejscu i czasie.

Po pomyślnym zakończeniu weryfikacji tożsamości każdy reprezentant jest proszony o podpisanie umowy elektronicznej.

Gdy wszyscy podpiszą umowę, zostanie ona uruchomiona i usługa zostanie aktywowana.

## Bazy zewnętrzne

Dla pełnego obrazu wiarygodności klienta indywidualnego lub biznesowego, sprawdzamy zewnętrzne bazy danych – dostępne publicznie oraz te wymagają niezależnej umowy z dostawcą.

### Rejestry publiczne i rządowe

KRS, CEIDG, REGON, Rejestr Upadłości Firm i Osób Fizycznych, Lista VAT, "Biała Lista", Lista Dotacji UE, ostrzeżenia KNF, UOKiK, GIOŚ, CBRB, eSkładka ZUS, Baza Danych Identyfikacyjnych (RDO), PESEL zatrzeżony

### AML/Anti-Fraud

Listy osób objętych sankcjami, lista osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne Pep, CRBR, Mastercard Match, Visa VMAS, Baza danych zatrzeżonych dokumentów tożsamości,

### Wierzytelności

Sprawdzenie, czy sprawdzany klient nie ma niespłaconego zadłużenia

### Komercyjne bazy danych

**Credit Information Bureau** (BIK), ZBP Banking Register, **Economic Information Bureaus** (BIG KRd, BIG InfoMonitor, ERIF BIG, KBIG, KIDT)

### Wewnętrzne bazy danych klienta

Informacje o umowach, historia płatności, windykacje, itp.

### Agencje analityki biznesowej

Bisnode, Coface, InfoVeriti, Euler Hermes

# Kompleksowa oferta podpisów i usług zaufania

Podpis podstawowy



Podpis zaawansowany  
- wewnętrzny KYC



Podpis zaawansowany  
- zewnętrzny KYC



Podpis kwalifikowany



Podpisy i  
usługi  
zaufania



Walidacja i  
konserwacja/ochrona  
podpisów

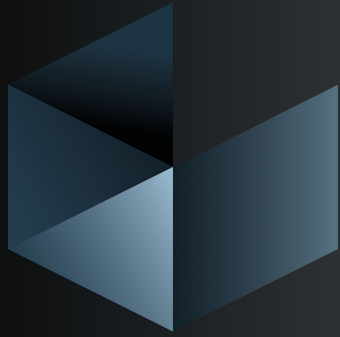


Pieczęć elektroniczna  
zaawansowana i  
kwalifikowana /  
kwalifikowany znacznik  
czasu



Trwały nośnik





**Digital  
Gateways<sup>®</sup>**

**in** [/digital-gateways](#)