



Ръководство на потребителя

KYC/KYB Manual



Ръководство на потребителя

Версия 2



Table of Contents

Въведение.....	4
Кратко описание	4
KYC – Административен интерфейс.....	5
1. Създаване на KYC процес	5
1.1. Логване в Административния интерфейс	5
1.2. Създайте нов процес.....	5
1.3 Настройване на <i>Start</i> компонента.....	5
1.4 Създаване на KYC компонент	5
1.5 Създаване на форми със съобщения за успех или неуспех	7
1.6 Добавяне на компонент REGIXCOMPARISON.....	10
1.7. Добавяне на компонент за сравняване на лица	10
1.8. Добавяне на Compare KYC Photo with Regix стъпка.....	11
1.9. Добавяне на Split стъпка.....	12
1.11. Добавяне на Custom export стъпка.....	13
1.2..... Публикувайте процеса	15
Потребителски интерфейс на крайния потребител.....	16
Back office UI	Error! Bookmark not defined.



Въведение

Кратко описание

Модулът за идентификация на потребителя за физически и/или юридически лица предоставя уеб интерфейс, където потребителите преминават през стъпки като заснемане на личната си лична карта, автоматично извличане на данни от нея (OCR) и заснемане на кратко селфи видео (liveness detection).

По време на процеса ще се анализира всеки кадър, за да провери дали потребителят е показал своя *ID* пред камерата, като в същото време ще се извършат поредица от проверки, за да потвърди дали това *ID* е валидно.

Кадрите се извличат от видеото и се извършва разпознаване на лица, за да се съпостави лицето на личната карта с това във видеото.

Системата може да бъде интегрирана с външна независима база данни за проверка на документи за самоличност (като *Regix* в случая на България), от която може да се изтегли оригиналната снимка на лицето и съответно да се използва за сравнението. Генерира се справка за осигуряване на точно извличане на данни от личната карта, а *MRZ* зоната се използва като резервно поле за събиране на допълнителни данни.

В рамките на проекта е разработен *SDK* за IOS и Андроид.

Системата разполага с административен интерфейс, където се конфигурира процесът по видео идентификация, както и с бекофис, където се събират данните от направените от клиентите видеоидентификации и откъдето могат да се генерират репорти за тях.



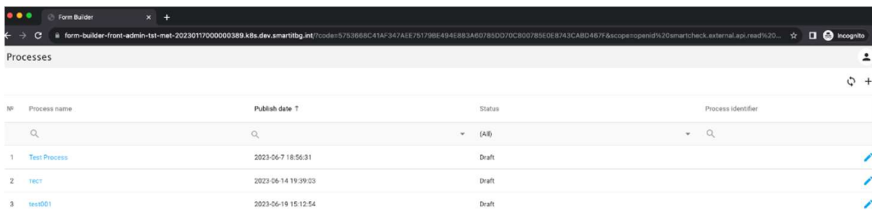
KYC – Административен интерфейс

1. Създаване на KYC процес

KYC процесът, се конфигурира в потребителския интерфейс от Администратор

1.1. Логване в Административния интерфейс

1.2. Създайте нов процес



ID	Process name	Publish date	Status	Process identifier
1	Test Process	2023-06-7 18:56:31	Draft	
2	test	2023-06-14 19:39:23	Draft	
3	test001	2023-06-19 15:12:54	Draft	

Появява се изскачащ прозорец с искане за името на процеса. Моля, изберете от падащото меню тип *KYC* идентификация.

1.3 Настройване на *Start* компонента

Всеки процес започва със *Start* компонента. Необходимо е настройване на този компонент, само ако се предвижда бекенд към бекенд комуникация с външна система, която да подава данни към процеса. За да започнете редакция на компонента, натиснете моливчето, сле което ще ви се зареди следния прозорец

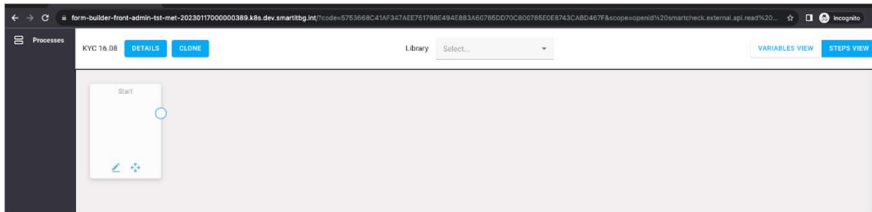


за редакция – отново моливчето -

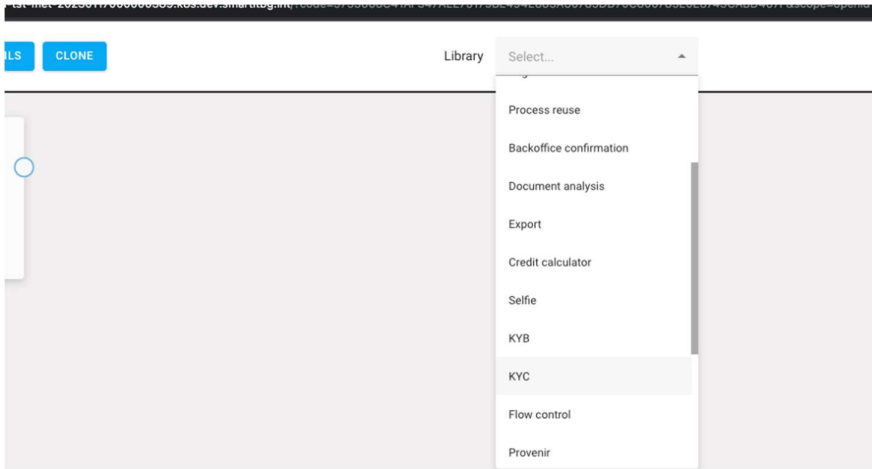
1.4 Създаване на KYC компонент

След потвърждение се появява таблото за управление, където можем да изградим нашия *KYC* процес.

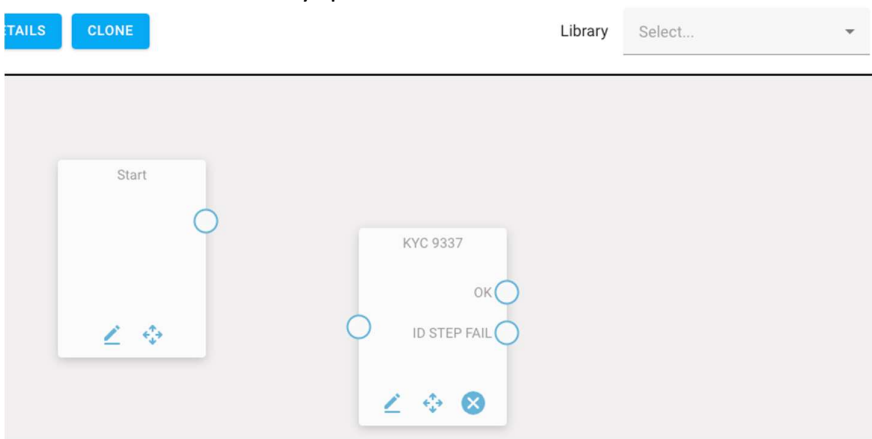




Като минимум имаме нужда от *KYC* компонент. Можем да го добавим на таблото за управление, като го изберем от менюто Библиотека.



Появява се таблото за управление.



Можем да видим, че има два възела отдясно на *KYC* компонента. Те са полезни, за да зададете какво ще вижда потребителят, в случай че *KYC* процеса е успешен или не. Нека добавим съобщения и за двата случая.

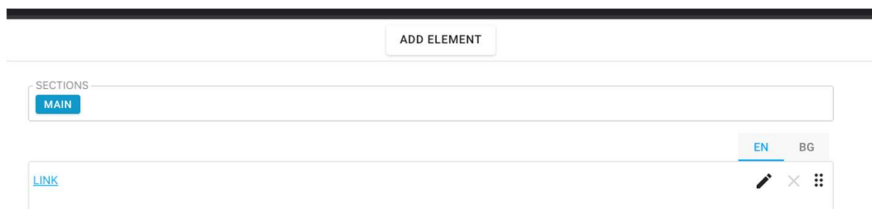
Можете да приключите процеса като зададете съобщения за успех или неуспех или да усложните процеса с добавяне на нови компоненти от библиотеката.

Разширени настройки

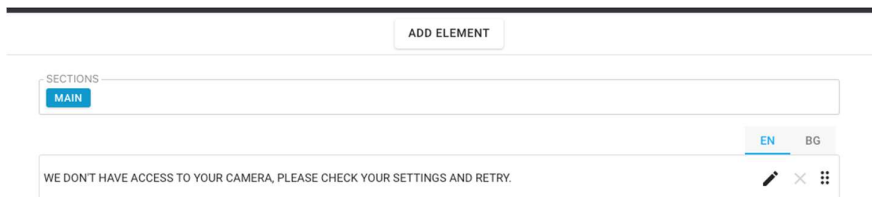




- *Email content* - какво ще съдържа имейла- заложен е само ВРЪЗКА за идентификацията в съдържанието му. Администраторът може да добави още текст по своя преценка

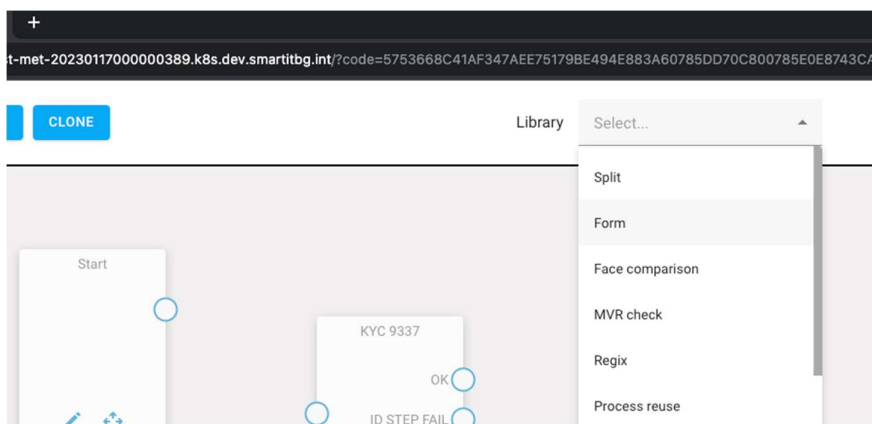


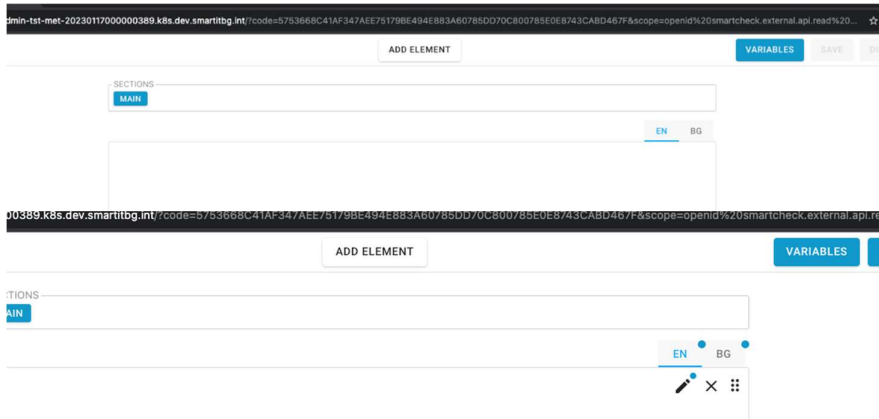
- *No camera* - последните опции на формата са изгледът, който се показва на потребителя, при липса камера.



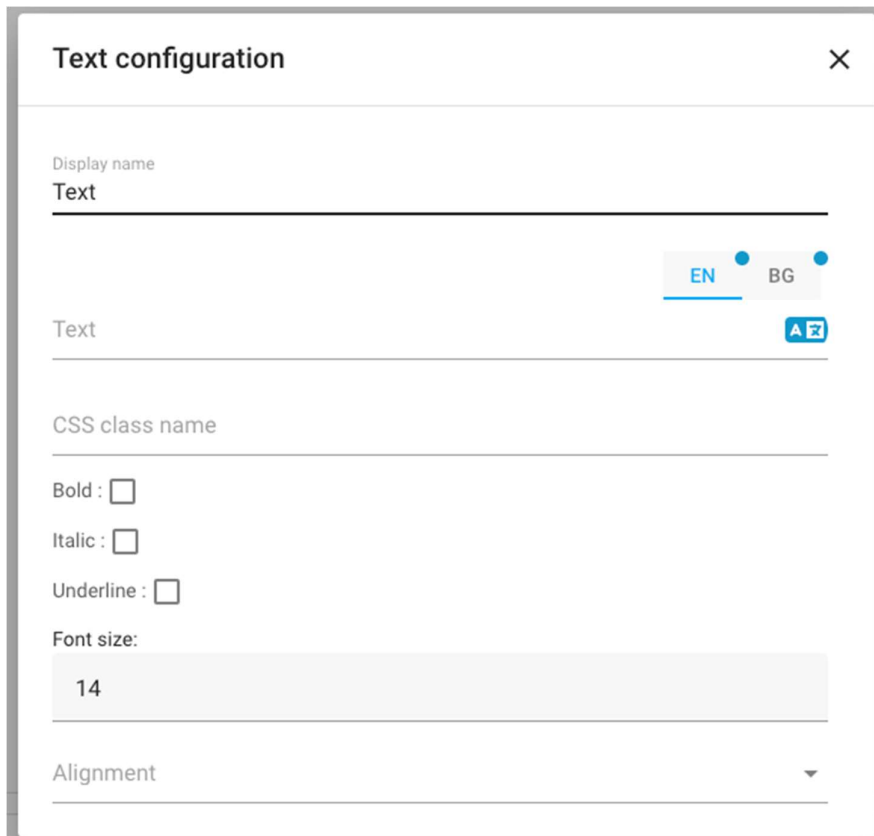
1.5 Създаване на форми със съобщения за успех или неуспех

Ще използваме отново библиотеката и този път трябва да изберем компонента *Form*





Можем да щракнем върху иконата на писалка, за да подадем текста, който искаме да се визуализира.

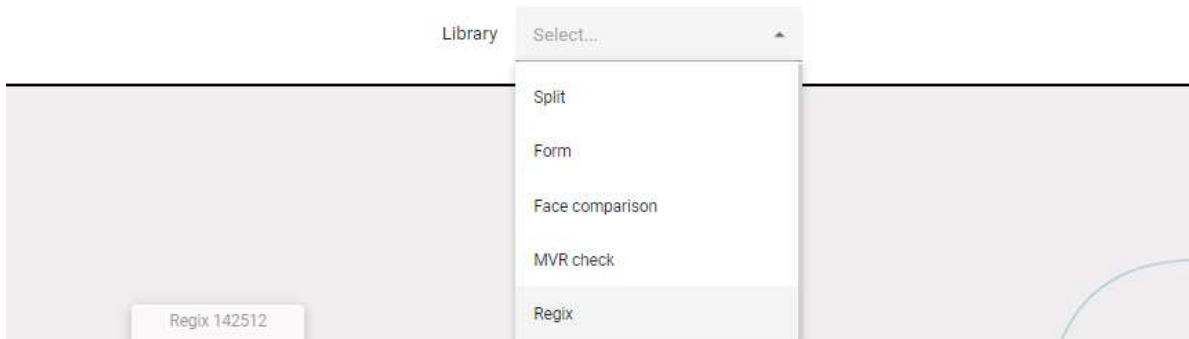


Нека добавим: *Thank you, you are identified!*. Добавете и български превод - Благодарим, идентификацията Ви завърши успешно. Можете да го направите, като кликнете върху

1.2.5 Добавяне на компонент REGIX



Избирате от библиотеката компонент Regix



Всяка форма, има опция за настройка, но е добре тези настройки да се правят от технически лица. Моля не пипайте тези настройки за целите на теста.

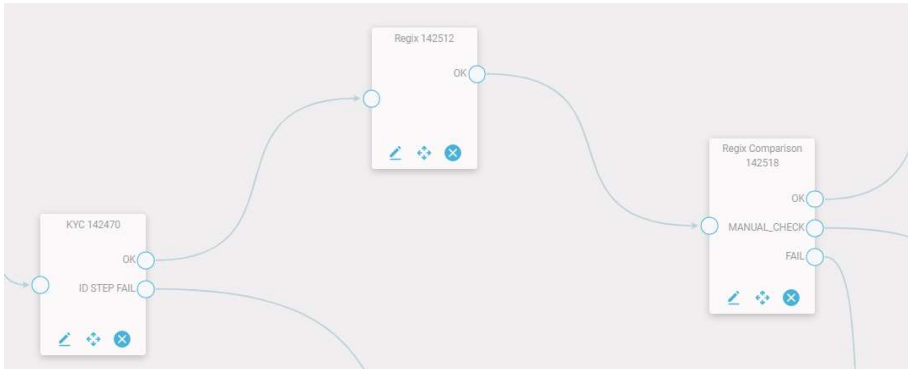
A screenshot of a configuration panel for a service. The panel has a title 'Service' and a URL: 'https://mfgeu-qa.provenir.rocks:443/ProvWeb/ezapi/ProvApiDEGroupMFG...'. Below the URL, there are two checked checkboxes. The first is 'Allow manual UIC Doc number retry if invalid doc' with a 'Number' input field set to '3'. The second is 'Retry if no service' with a 'Number' input field set to '3'. Below these are four 'Directions' with edit icons: 'NO SERVICE', 'FAILED NO SERVICE ATTEMPTS UP', 'INVALID DOC', and 'INVALID DOC ATTEMPTS UP'.

Системата извлича ЕГН-то и номера на документа от личната карта и ги изпраща с валиден сертификат (предоставен от клиента) към REGIX.

Данните, свалени от REGIX се записват в бекофиса, където са достъпни за проверка от бекофис специалист, като могат да се използват, за да запазят и следващия компонент REGIX COMPARISON.



Съгласно описаната по-горе логика, този компонент трябва да се върже със съседните стъпки от процеса по следния начин:



1.6 Добавяне на компонент REGIXCOMPARISON

Компонентът може да бъде добавен с драг и дроп от библиотеката, като предишните компоненти. Този компонент включва в процеса по идентификация на клиента сравнение между данните извлечени от OCR-а на документа за самоличност и данните извлечени от компонент Regix.

При преминаване през тази стъпка, съдържанието на полетата се сравнява и за полето от най-лявата колона се записва процент сравнение. Смята се Левенщайн дистанс при сравнението на двете полета. След това от броя символи на дясната дума се вади дистанса, след това делим 100 на това число и получаваме процента.

Компонентът има три разклонения - ако средната стойност на процентите е до процента написан в Fail threshold тогава процесът се прекратява автоматично поради липса на данни и излиза през пъпката Fail. Ако е между стойността, написана в Fail threshold и Manual check threshold - излиза през пъпката Manual check, което означава, че случая, се изпраща за ръчно разглеждане в бек офиса. Всичко над процента, записан в Manual check - излиза през automatic confirmation пъпката, т.е процесът продължава автоматично. Fail threshold и Manual check threshold са настройки, които могат да се сменят.

1.7. Добавяне на компонент за сравняване на лица

Във всеки от случаите, освен в този, в който не сме събрали достатъчно данни, можете да продължите към компонента за сравняване на лица – Face Comparison, който отново можете да изберете от библиотеката.



Това, което компонента прави е да сравни снимката взета от Реджикс, със селфи на клиента, взето по време на онбординг процеса.

Face Comparison също има два изхода, в зависимост от резултата от проверката, като за всеки от тях връзваме форма с текстово съобщение към потребителя.

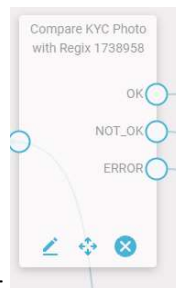
За да знае обаче, какво да сравнява този компонент, трябва да го зададем.

Избирате опцията най-горе вдясно „ **Variables View**”



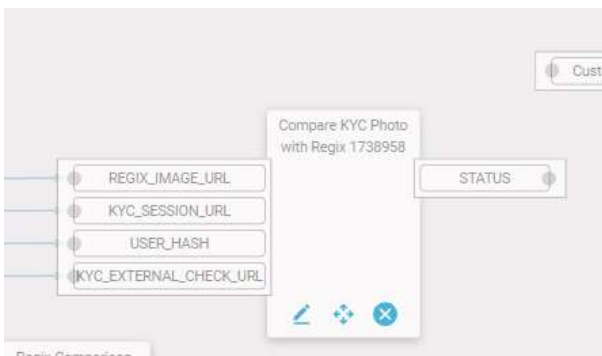
1.8. Добавяне на Compare KYC Photo with Regix стъпка

Избирате и изтеглете тази стъпка от библиотеката и я поставяте в процеса. Стъпката идва с предефинирани настройки, които не се променят от настройващия процеса.



Стандартно стъпката има три изхода - OK, NOT_OK и ERROR, което описва възможните резултати.

За да работи тази стъпка тя трябва да се захрани с информация от другите компоненти.



Много е важно USER_HASH, да се свърже със съответната изходяща променлива от KYC компонентата (със същото име), останалите три трябва да сочат към KYC компонентата, независимо към коя изходяща променлива.



1.9 Добавяне на Split стъпка

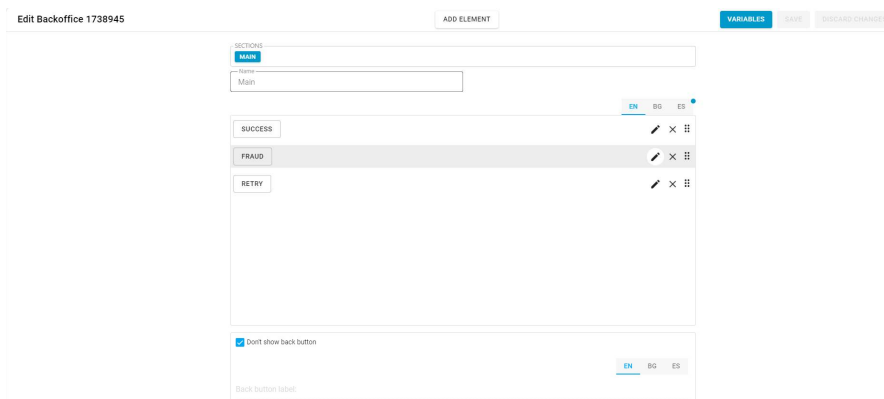
Split се добавя, когато процесът трябва да се разклони при определени условия.

За да работи компонента, задължително трябва да се захрани с входящи променливи



1.10. Добавяне на Backoffice confirmation стъпка

Всеки път, когато в процеса искаме да включим решение от Бек офис администратор използваме Backoffice confirmation компонент, който отново избираме и изтегляме от библиотеката



Има няколко неща, а които искам да обърна внимание на този екран. Най-горе вляво е името на стъпката. Когато имате няколко подобни стъпки в процеса, можете да въведете значещо за вас име, което да ви помогне да се ориентирате в процеса.

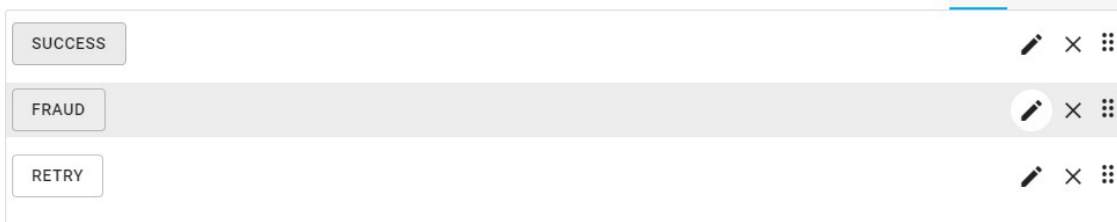
При кликане върху името се отваря следния екран



С опция за редакция за името и запазване.



В зависимост от това, колко варианта на решение има, които нашия бекофис служител може да вземе, вие трябва да създадете съответния брой изходи, за да може после, в зависимост от решението да разклоним процеса.



Кои то след това ще се визуализират като три изхода на стъпката



При настройката на бутоните следва да се заложи Display Name, името, което ще се показва на бекофис служителя в бекофиса и Label.

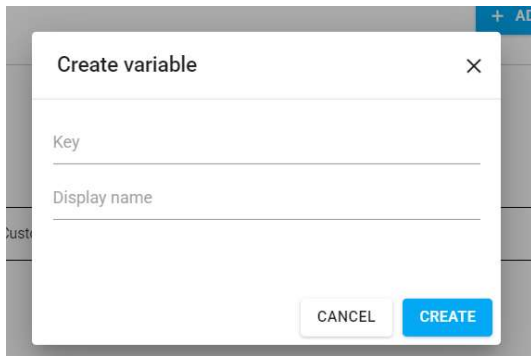
1.11. Добавяне на Custom export стъпка

Това е последният компонент за всеки процес, който се създава.

Най-отгоре се настройва адреса – „Service URL“, където се поставя URL-а, където ще се изпращат данните

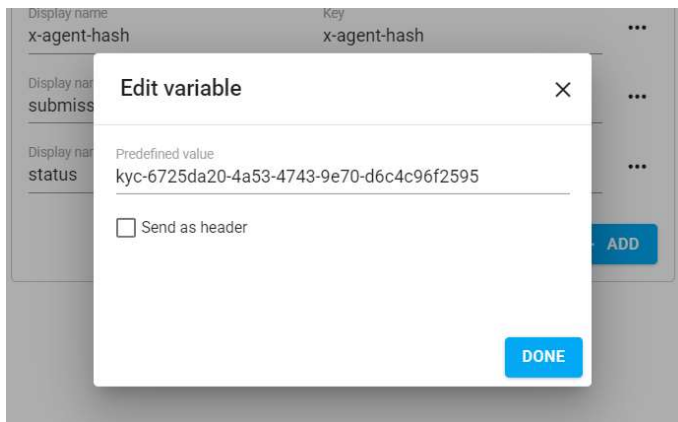
С бутона ADD се добавят променливи в Custom Export компонента.





За „Key“ попълваме какво очаква външната система като ключ във рекуеста. На „Display“ въвеждаме как да се визуализира съответния ключ.

Променливите в Custom export component имат и опция за редакция



Ако админ добави стойност в predefined value, тя трябва да се прати към съответното URL. Ако това поле е мапнато, value се игнорира и се ползва стойността от мапването. Отметката send with headers оказва дали да се прати като хедър, вместо в бодито на заявката.

Формулярът поддържа механизъм за самопроверка, за да се гарантира, че всяка задължителна променлива (описана в конфигурацията на компонента) е свързана. В случай на несвързана променлива, на администратора ще се покаже информационно съобщение.



1.2..... Публикувайте процеса

Това е достатъчно за публикуване на процеса. Публикуването е необходимо, за да се получи идентификатор, необходим на крайния потребител, за да извърши идентификацията.

Кликнете върху бутона „Details“ в горния ляв ъгъл над таблото за управление.

KYC with regex comparisson

DETAILS

CLONE

Изскача прозорец с няколко настройки.

Всичко, което трябва да направите, е да изберете *submission service* от падащото меню. Моля изберете първия.

Бутонът за публикуване става активен. Кликнете върху него. Ако процесът е правилно изграден, отдолу се показва зелен прозорец заедно с идентификатора на процеса.



Details Popup
✕

Process name
KYC 16.08

Publish date
8/16/2023

JS
 iFrame
 Mobile

Styling

Custom CSS Predefined theme

OpenID connect settings

SETTINGS

Submission service

SS (https://form-builder-backend-ss-tst-met-20230117000000389.k8s.dev.smartitbg.int/ss/)

№	Publish date	Identifier	Submission service
1	8/16/2023	86210cce-25a1-4ccf-9d65-fe96cfacc3dc	SS

PUBLISH

Successfully published the process!

Потребителски интерфейс на крайния потребител

Когато потребителят отвори този *URL*, процесът започва. Първо проверява за камера и ако бъде намерена, потребителят започва да вижда себе си. Появяват се няколко съобщения, които карат потребителя да покаже предната страна на личната си карта за идентификация, а след това – задната страна на личната карта с MRZ зоната. Следва проверката на лайвнес детекшън, като потребителят трябва да направи поредица от действия, които се подават като изисквания към него на случаен принцип. Потребителят трябва да обърне главата си, да затвори очите си, да отвори устата си, да покаже пръста си и да докосне бял бутон на екрана.

Ако всичко е наред, процесът ще продължи със стъпката на формуляра, която казва, че идентификацията е била успешна (или каквото и да е съобщение, което сте задали в предишната стъпка). В противен случай процесът ще продължи до стъпката на неуспешната форма.

