



NEW ACCOUNT MOBILE

OPENING ACCOUNT PROCESS – FRONT END

User experience – [demo video](#)

LOGIN

- e-mail and telephone number verification

ACQUISITION

- Acquisition of ID/fiscal code
- Digging data with (OCR)

FILLING OUT DATA

- Registry validation by the user
- KYC (Gianos) questionnaire
- Privacy policy

VERIFICATION

- IDENTITY**
- Selfie

CONTRACT SIGNATURE

- Information summary
- Contract reading
- Digital signature



OPENING ACCOUNT PROCESS – BACK OFFICE

Approval workflow

CHECKING DOCUMENTS

- ID card
- Fiscal code

CHECKING REALIABILITY


- Credit Bureau score

USER VERIFICATION

- Selfie verification

APPROVAL


- The branch's director (or someone else in his/her behalf) takes the final decision



Matricola Filiale SPORTELLO OPERATIVO

Lista pratiche v Altri v

Dettaglio pratica

Dati pratica	Controlli sostanziali	
Tipo Numero pratica Stato Data di inserimento Ultimo aggiornamento Data invio contratti Data invio fascicolo Canale	Protesti <input type="checkbox"/> Status Negativi <input type="checkbox"/> Evidenze negative <input type="checkbox"/> Revoche carte o assegni <input type="checkbox"/>	
Codice promozione IBAN Sportello Blocco Invio carte	Check list operations	
	Contratti (firma cartacea) <input type="checkbox"/>	>
	Gianos <input type="checkbox"/>	
	Direttore di Agenzia <input type="checkbox"/>	>
	Codice fiscale <input type="checkbox"/>	>
	Bonifico <input type="checkbox"/>	>
	Documenti di identità <input type="checkbox"/>	>
	Riconoscimento <input type="checkbox"/>	>

Pratica Anagrafica Documenti

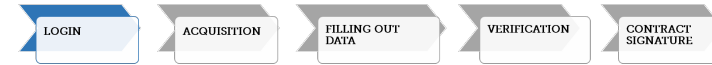
Anagrafica intestatario

Cognome	Nome	Codice fiscale	Tipo	Già cliente	Cliente con BVI	Cliente Agenzia TU	Cliente con conto corrente

INDIETRO

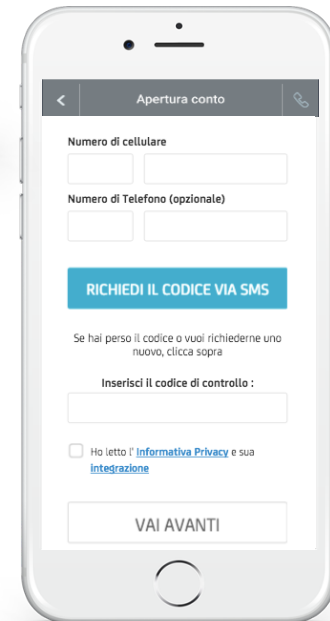
Aggiorna

LOGIN



Verification of E-MAIL and TELEPHONE NUMBER (double opt-in)

- The user will receive an email to go on with the process into the APP.
- The user will receive a code via sms. The process will go on only if the telephone number provided is the one on which the user is operating.



DOCUMENTS ACQUISITION

User documents

Every photo is previewed and the user can decide to retake the photo.



PERSONAL DATA

User information

The OCR allows to fill out the personal data automatically.

- In case of Social Login:
 - Data fill out automatically
 - Coherence data verification
- The user has the task to approve the data acquired and to integrate the information missed.

The image shows two smartphones displaying the 'Apertura conto' (Account Opening) app interface. The left phone shows the 'DATI INIZIALI' (Initial Data) screen with a progress bar (1-5) and fields for Name, Surname, and Tax Code. The right phone shows the 'Seleziona l'Agenzia' (Select the Agency) screen with a dropdown menu and a 'VAI AVANTI' button.

PRIVACY POLICY

- The user fills out the KYC questionnaire (Gianos) where there are questions about the employment, the sector of employment, the nationality where the job is practiced. Successively, the user declares the political exposure and other information.
- The user has to accept the clauses regarding the privacy policy and the subscriptions to promotion possibly.

Apertura conto

Questionario per adeguata verifica della clientela. In riferimento alla normativa antiriciclaggio (D.lgs. 23/01/2007)

Professione (attività prevalente)
Selezionare

Specificare settore
Selezionare

Specificare attività
Selezionare

Nazione di interesse dell'attività
Selezionare

Provincia di interesse dell'attività
Selezionare

Eventuali ruoli sensibili ricoperti (facoltativo)
Selezionare

Apertura conto

Promozione/vendita prodotti e servizi (anche di terzi) anche individuati tramite profilazione
Acconsento al trattamento con riferimento alle finalità di cui alla Sezione I, punto 3 dell'Informativa (Finalità funzionali all'attività della Banca)

SI NO

Comunicazioni a terzi (per finalità funzionali all'attività della Banca)
Acconsento al trattamento con riferimento alla comunicazione di dati personali ai soggetti che svolgono per conto della Banca i trattamenti di cui al punto 3) della Sezione I dell'Informativa (trattamenti per finalità funzionali all'attività della Banca)

SI NO

USER VERIFICATION

LOGIN

ACQUISITION

FILLING OUT
DATA

VERIFICATION

CONTRACT
SIGNATURE

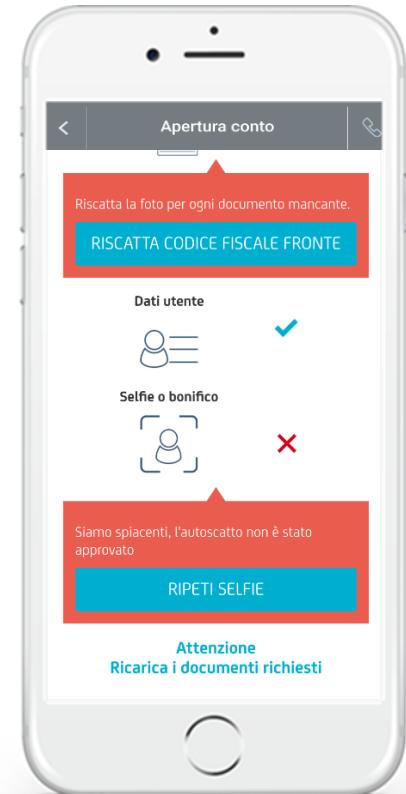
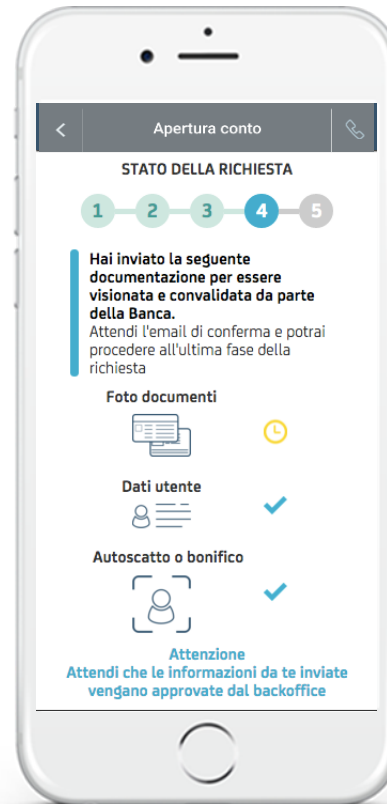
Two possible scenarios:

- Selfie with ID card in view
- A bank transfer from another user's account to an IBAN generated for this operation



SUMMARY

In order to proceed to the next stage a recap page informs the user about possible documents or pictures (video) which need to be acquired again due to the incorrect upload.



CONTRACT SIGNATURE

- The access to this stage is validated through the following operations:
 - Subscription code (via email)
 - OTP (via SMS)
- The clauses have to be accepted by the user through the tick of the mandatory checkbox.
- The digital signature is done through another PIN via sms.
- The contract can be downloaded in PDF on the device. In any case it is sent to the email address.
- The user receives the confirmation that the process is completed. The current account is activated.

