

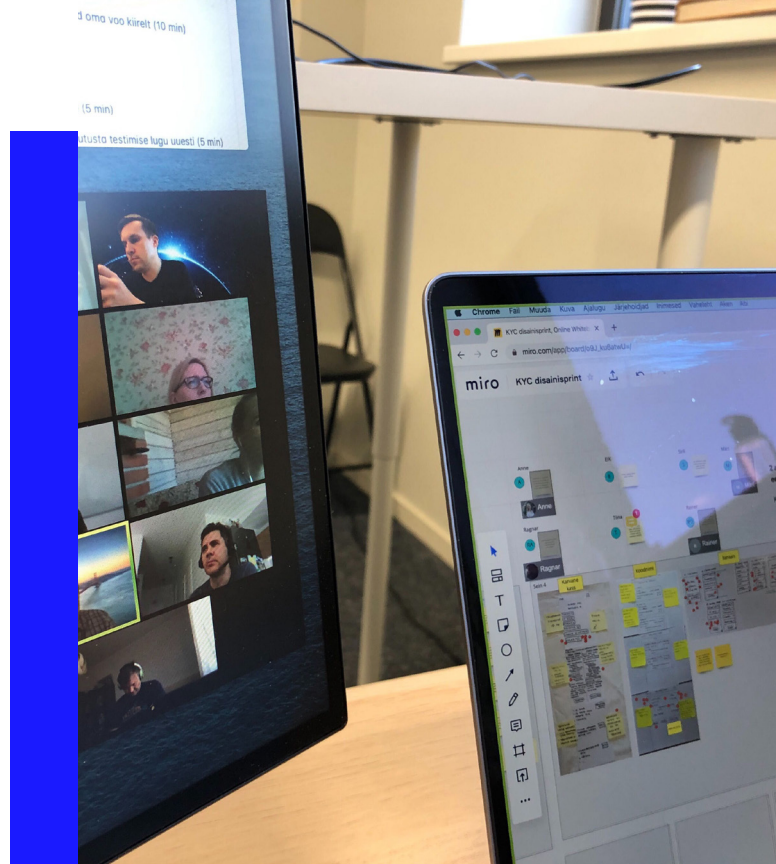
Virtuaalse Google disainisprindiga rahapesu tõkestama

Futuristi Google disainisprindi käigus valminud
Accelerate Estonia uudse KYC-teenuse kontseptsioon
27. märts - 2. aprill, 2020

Eellugu

Futuristil oli koostöös Accelerate Estonia ning Majandus- ja Kommunikatsiooniministeeriumiga vägev väljakutse luua nelja päevaga prototüüp uudsele “tunne oma klienti” lahendusele, mis aitaks ära hoida mõttetut bürokraatiat ning säästa nii ettevõtete kui ka eraisikute aega ja raha. Uus lahendus pidi olema **praktiline**, **usaldusväärne**, ning **lihtne** ja **loogiline** kasutada.

Esmane hüpotees oli, et disainisprint aitaks vajaminevad spetsialistid neljaks päevaks kokku kutsuda, mille tulemusena selgineks kiirelt ühine visioon ning oleks võimalust lõpplahendust ka testida. Kuna koroonaviiruse tõttu keelati riigis igasugused kokkusaamised, toimus disainisprint virtuaalsena üle videosilla.



Väljakutse

Tunne oma klienti (ehk KYC või TOK) on protseduur, mille käigus kohustatud isikud teostavad kliendisuhte hoolsusmeetmete, sealhulgas identiteedi, tegelike kasusaajate, ärisuhte eesmärgi ja olemuse kontrollimist. Need protseduurid nõuavad kliendisuhtes tõhustatud hoolsusmeetmete kasutamist eesmärgiga järgida rahapesuvastased (AML) ning terrorismivastase võitlusega (CFT) seonduvaid seaduseid ja regulatsioone.

“Milline võiks olla uudne KYC lahendus, mis vähendaks bürokraatiat ning muudaks andmete jagamise turvalisemaks ja läbipaistvamaks?”

Meeskond

- ✓ Tooteomanik
- ✓ Klienditugi
- ✓ Programmeerija
- ✓ Projektijuht
- ✓ Disainer/prototüüpija

Kaasasime projekti erineva taustaga spetsialiste, kes suudaksid läbi oma ekspertiisi probleemile võimalikult mitmekülgset läheneda. Ideed ja arutelud olid veelgi mitmekesisemad, kuna meeskonnaliikmed igapäevaselt sellisel tasemel koostööd ei teinud.

Rainer Osanik (tooteomanik, KYCer)

Ragnar Toomla (arendusjuht, SEB)

Anne Kalberg-Sägi (tootejuht, SEB)

Tiina Kruusimägi (tootejuht, Majandus- ja Kommunikatsiooniministeerium)

Sirli Heinsoo (projektijuht, Majandus- ja Kommunikatsiooniministeerium)

Eik Aab (analüütik, EA Innovitas)

Märt Ostra (programmeerija, Catapult Labs)

Andres Kostiv (sprindi läbiviija, UI/UX disainer, Futurist)

Kadri Hansson (UI/UX disainer, Futurist)

Kõik meeskonnaliikmed vabastasid oma kalendrites kogu disainisprindiks vajamineva aja, mis tagas terava fookuse, suurepärase meeskonnatöö ning ühtse liikumise lõpp-lahenduse suunas.

Tiimi ootused disaini- sprindile

- Tekiks **sama lihtne lahendus** kui **Smart-ID** ja **maksekeskus** isikuandmete tõendamiseks
- Lahendus oleks mugav kasutada
- Et oleks lihtne andmetevaataamise õigusi avada ja peatada
- Samu andmeid ei pea mitmekordselt tõendama
- **Ühtlustada projekti meeskonda** edaspidiseks koostööks
- **Testida** lahenduse sobivust era- ja avalikus sektoris
- Luua kontseptsioon iseteenindusele, mida oleks kiire ja lihtne arendada
- Lahendus oleks **skaleeritav** konkureerivate teenusepakkujate tekkimiseks
- **Lahendus ühilduks** paganduse "tunne oma klienti" (KYC) ja rahapesu tõkestamise (AML) standarditega

Disainisprindi kulg

WORKSHOP

ESMASPÄEV

Väljakutse
defineerimine

Lahenduste hunniku
loomine

WORKSHOP

TEISIPÄEV

Valime parimad
lahendused

Loom prototüübi
piltloo abil

KOLMAPÄEV

Disainime ja loome
prototüübi

Värbame testitavad
ja et viia läbi
lõppkasutajatega
testimine

NELJAPÄEV

Testime prototüüpi
viie lõppkasutaja
peal

Tagasiside
prioritiseerimine
järgmiste sammude
loomiseks

Näidisklienditüüp Egert

Nimi: Egert

Vanus: 43

Sugu: mees

Amet: ettevõtja

Egerti valud:

- peab andmeid oma ettevõtte kohta esitama üha uuesti (nt teine pank, liisinguettevõtte, notar, audiitor, õigusabi pakkuja jne)
- peab teatud hulga andmete osas esitama lisatõendeid, mis kinnitavad, et need andmed on õiged
- ei meeldi kulutada aega andmete sisestamisele ja kogumisele üha uuesti

Nutiseadmed: nutitelefon ja sülearvuti

Egerti kasu:

- teenuste kättesaadavuse kiirus
- teenuste kättesaadavuse mugavus
- vähem ebavajalikke samme teenuste tarbimiseks

Egerti ettevõtte tegevused:

- äri peab toimima
- kasum peab tulema
- kulud on minimaalsed



Kuidas teha nii, et...

- ... andmed oleksid kättesaadavad, masinloetavad ja integreeritavad enda süsteemidesse?
- ... andmed oleksid usaldusväärsed - st verifitseeritud kas siis isiku enda või riigi poolt?
- ... saaks kontrollida, kellega on andmeid jagatud ja kes on andmeid vaadanud?
- ... andmed oleksid kasutatavad rahvusvaheliselt?
- ... andmeid oleks võimalik periooditi üle kontrollida?

Kas me saaks teha nii, et...

... riigi valduses olevad andmed oleks KYC pärimisel andmekogudest reaajas kättesaadavad?

... andmed oleksid avalikud?

... andmekaitse ei takistaks - õiguslikult reguleerida?

... kohustatud subjekt peaks tegema toimingut elektrooniliselt?

Kliendi- teekonna kaardista- mine



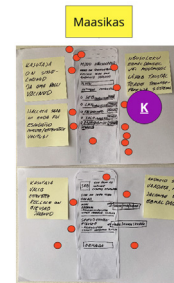
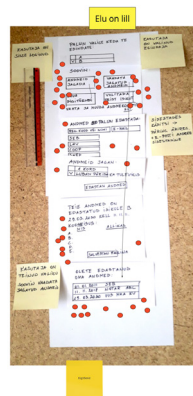
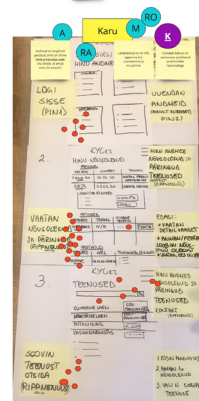
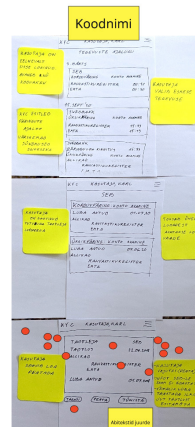
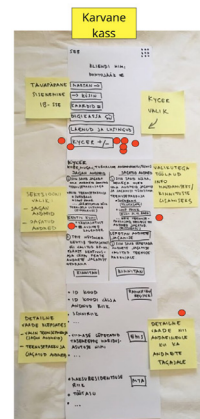
Punase ringiga tähistasime disainisprindi kontseptsiooni ning keskse probleemi, mida üheskoos lahendama hakkasime.

Esmaste ideede visandamine



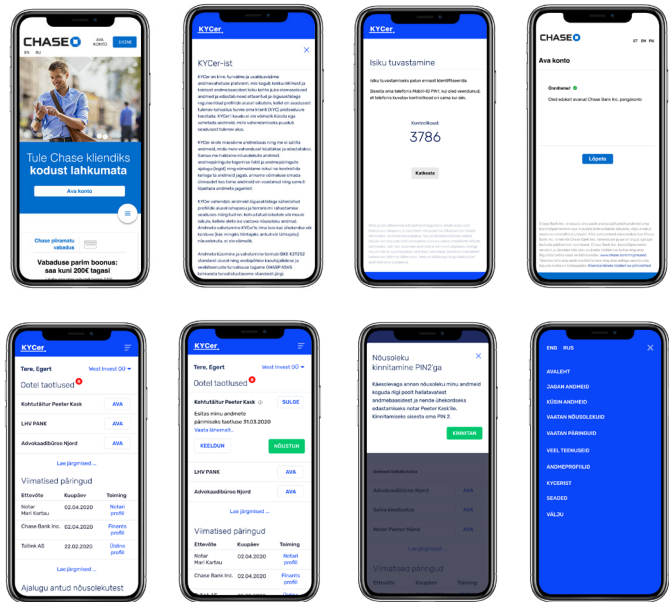
Kontseptsiooni valimine

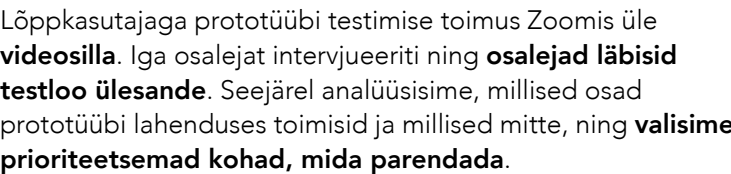
Vaikse individuaalse hääletusega tähistasime punaste täppidega oma genereeritud kontseptsioonide parimad elemendid.



Realistliku prototüübi loomine

Realistliku prototüübi vaated joonistasime valmis Figma, kus kõik osalejad nägid **reaalajas**, kuidas disain valmib ning said ka **ise selle loomises osaleda**.

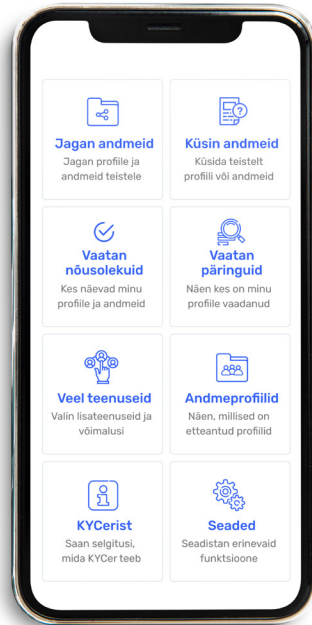




**Uudne KYC-teenuse
mudel, mida sai kohe
programmeerima hakata**

KYCer.

Kontseptsiooni prototüüp



Google disainisprindi tulemid

- ✓ Eelanalüüsi **dokumentatsioon**.
- ✓ Spetsiifiline **pikaaegne eesmärk** mis sisaldab edumõõdikuid, et sisemiselt eesmärgi suunas ühiselt joonduda.
- ✓ **Soovituslikud järgmised sammud** mis põhinevad pingutus/mõju kaardistusel.
- ✓ **Realistlik idee/kontseptsiooni prototüüp** KYC-lahenduse kontseptsioonile, mis on testitud lõppkasutajate peal (sisaldab disainifaile ja lõppkasutajatega testimise videoid).
- ✓ Uuel tasemel **kiire ja paberivaba** asjaajamine isikuandmete tõendamisel.
- ✓ **Põhjalikum raport PDF**'ina koos disainisprindi leidudega ning soovitustega kuidas edasi liikuda

Kliendi tagasiside

"KYCer-i disainisprinti **alustasime esmaspäeval ja juba neljapäeval testiti prototüüpi kasutajatega**. Tempo oli hea, kogemus huvitav, tulemus nauditav!" "

- Rainer Osanik, tooteomanik

"Super hästi läbi viidud! **Väga hea struktuur ja läbimõeldud lahendus**. Mulle tundub, et virtuaalne Google disainisprint on tulnud, et jääda!"

- Ragnar Toomla, SEB Balti divisjoni digi-strateegia juht

Aitäh!