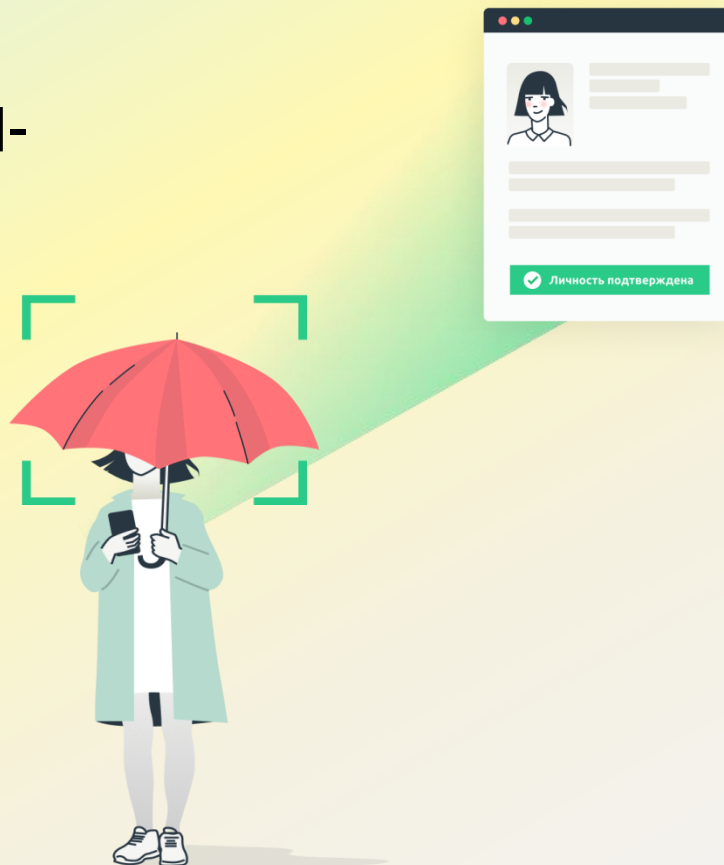




# МНОГОФАКТОРНАЯ ОНЛАЙН-АУТЕНТИФИКАЦИЯ IDX



# Что такое IDX?



IDX – ведущий российский провайдер услуг идентификации и удостоверения личности, верификации данных, эксперт в сфере доверенного онлайн-взаимодействия



**3 секунды**

- среднее время выполнения одной операции



**100%**

взрослого населения РФ – охват сервиса IDX



**более 2,5 млн**

проверок в месяц делают клиенты IDX



**6 лет**

на рынке

# Задачи - решения



## Ваши задачи

## Наши решения

Проверить персональные данные физического лица

Сравниваем предоставленные данные с информацией в эталонных источниках

Удостоверить личность на основании цифровых копий документов

Проверяем подлинность документов, распознаем тексты в них, сравниваем данные и фото

Определить финансовую и правовую благонадежность физического лица

Рассчитываем скоринг на основании данных из достоверных источников

Удаленно идентифицировать и удостоверить физическое лицо на основании предоставленной им информации. Антифрод

Проверяем данные в эталонных источниках, чтобы убедиться, что такой человек действительно существует и является тем, за кого себя выдает

# Преимущества платформы IDX



## Безопасно

Лицензии ФСТЭК и  
ФСБ РФ на защиту  
персональных данных



## Качественно

Только эталонные и  
достоверные  
источники



## Доступно

Самая выгодная цена  
за транзакцию



## Законно

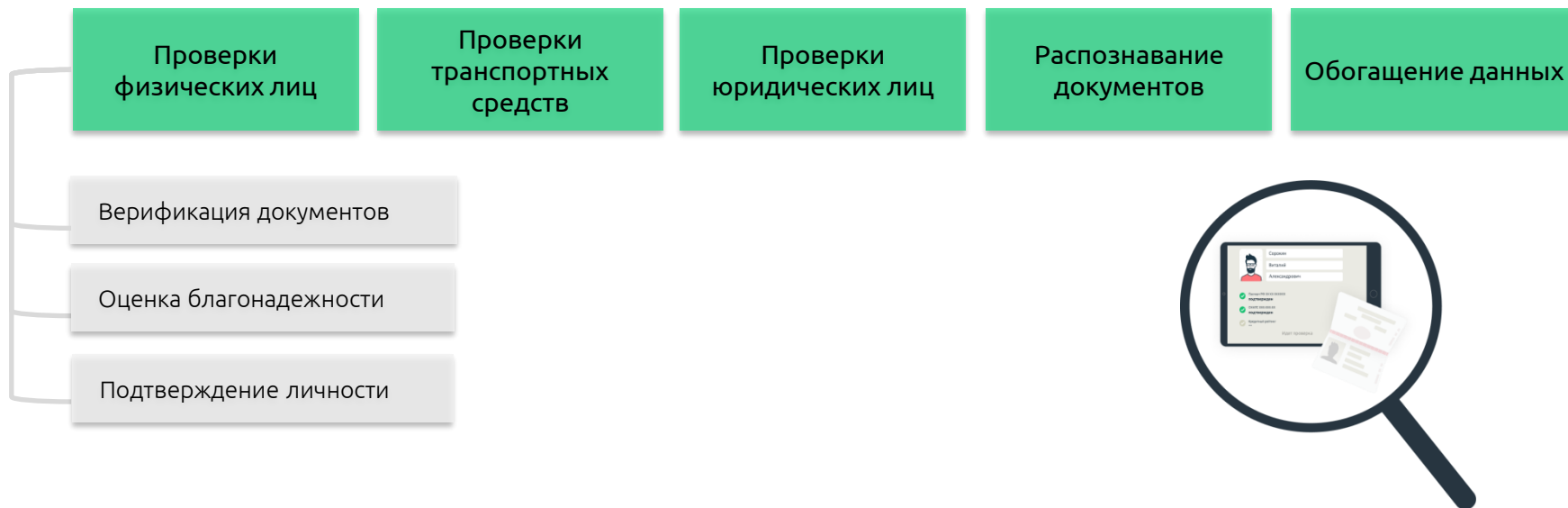
Полное соответствие  
№152-ФЗ «О  
персональных  
данных». Входит в  
реестр операторов ПД  
Роскомнадзора

# Услуги и проверки



В нашем арсенале свыше 50 видов проверок, которые мы можем осуществлять онлайн.

Они полностью реализуют процедуру KYC (know you customer - «знай своего клиента»), помогают бороться с мошенничеством, осуществлять быстрый ввод и проверку данных для автозаполнения документов. Мы разрабатываем уникальный пул проверок, решающий задачи конкретного заказчика.



# Проверки физических лиц



## Верификация документов

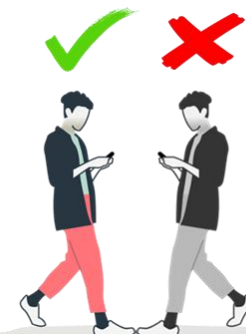
- Комплексная проверка паспорта
- Проверка паспорта по списку недействительных паспортов
- Проверка водительского удостоверения
- Проверка соответствия СНИЛС и ФИО
- Проверка/получение ИНН

## Подтверждение личности

- Подтверждение связки ФИО-телефон
- Подтверждение связки ФИО-email
- Проверка использования телефонного номера конкретным физлицом
- Проверка срока жизни телефонного номера
- Оценка активности телефонного номера
- Сравнение лиц на фото
- Определение Liveness

## Оценка благонадежности

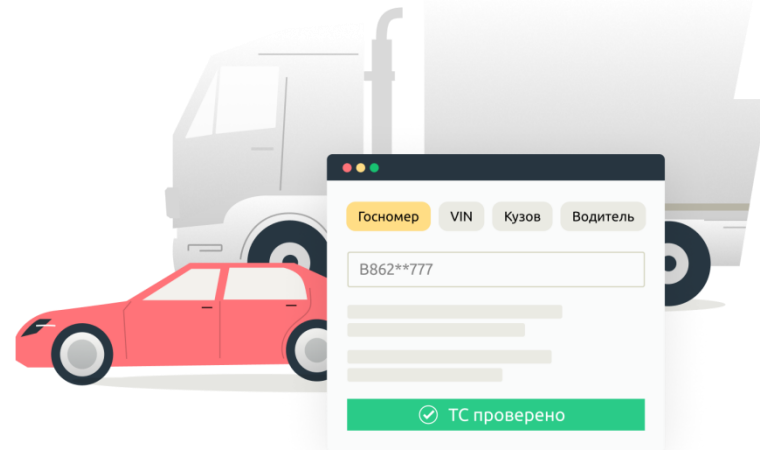
- Проверка задолженности физлиц в ФССП
- Проверка залогов
- Финансовый скоринг (FICO, ОКБ)
- Скоринг благонадежности
- Проверка задолженности по налогам
- Кредитный рейтинг
- Проверка связи с юристами
- Проверка по базе номинальных директоров
- Наличие дисквалификации
- Проверка по перечню террористов
- Проверка по перечню банкротов
- Проверка арбитражных дел
- Проверка заблокированных счетов у ИП
- Подтверждение совершеннолетия



# Проверки транспортных средств



- Проверка регистрационной информации по VIN
- Проверка регистрационной информации по госномеру
- Проверка нахождения в розыске
- Диагностическая карта
- Проверка на участие в ДТП
- Проверка наличия ограничений ТС
- Получение полиса ОСАГО по VIN, госномеру или номеру кузова
- Получение VIN по госномеру
- Подтверждение владельца ТС
- Проверка штрафов ГИБДД
- Проверка перевозчика на участие в инцидентах с кражей грузов
- Получение периода действия полиса ОСАГО



# Распознавание документов



- Автоматическое распознавание документов: паспорт РФ, водительское удостоверение, СТС, 2НДФЛ, ИНН, СНИЛС и др.
- Гибридное (автоматическое + ручное) распознавание документов: распознавание места жительства, распознавание нестандартных документов, проч.
- Автоматическое определение типа документа





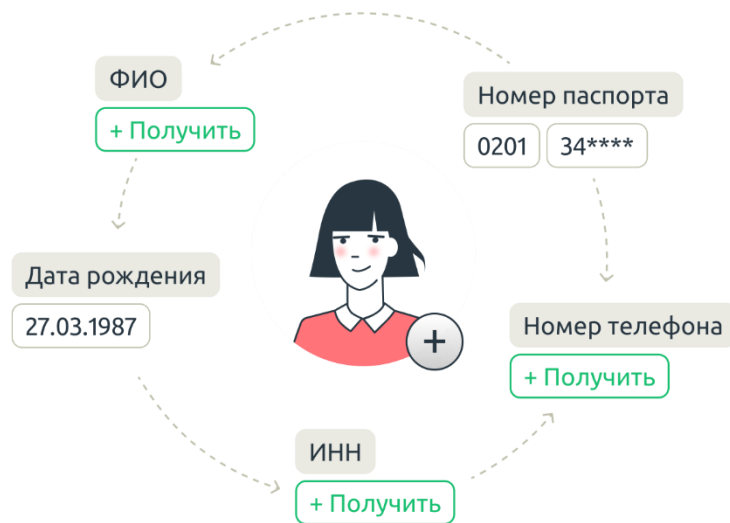
# Обогащение данных и автозаполнение



Обогащение данных – необходимый процесс для компаний, которые хотят лучше знать своих клиентов (KYC), разрабатывать новые продукты и услуги.

Часто применяется для автозаполнения заявок, регистрационных форм и других требуемых документов, чтобы избежать ошибок и упростить процедуру ввода данных.

- Получение даты рождения по ФИО и номеру паспорта
- Получение даты рождения по ИНН
- Получение ИНН по ФИО и номеру паспорта



# Liveness



Технология LIVENESS DETECTION помогает определить, является ли личность перед камерой живым человеком, или это фотография с дисплея, deepfake или распечатка изображения.

Сервис может использоваться в облаке, контуре заказчика и в мобильном приложении.



Модуль выбора лучшего кадра из видео



Модуль записи процесса определения живости



Модуль защиты от атак с подменой видео



Клиент проходит Liveness

Система определяет, настоящий ли человек

# 4-х факторная аутентификация



Позволяет интернет-сервисам быстро организовать процесс идентификации и верификации для подтверждения личности в режиме онлайн.

Решает три основные задачи:





- Легкий процесс для пользователя
- Максимальный охват аудитории
- Минимизация фрода подмены личности

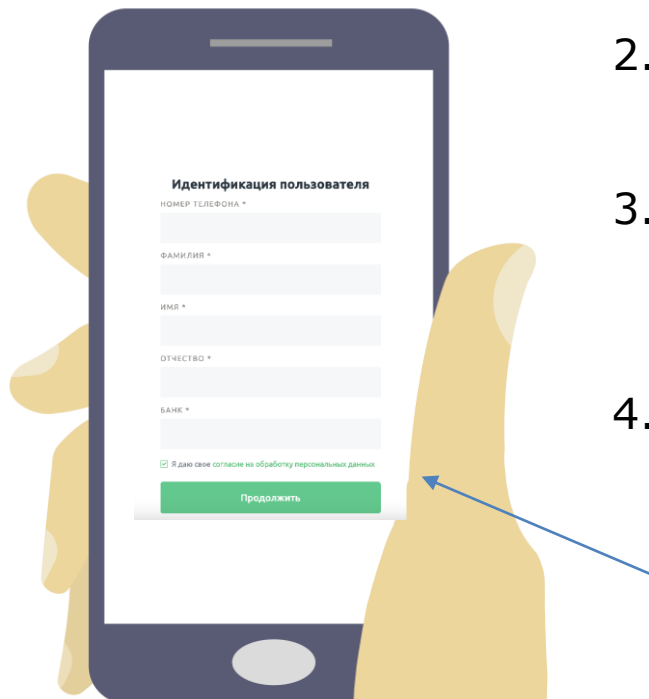


# 4-х факторная аутентификация



## Результат

1. Подтверждение телефона по СМС 
2. Проверка использования телефона конкретным физлицом 
3. Проверка принадлежности банковского счета с указанным телефоном конкретному физлицу 
4. Анализ цифрового следа устройства 



*Минимальный набор данных, которые легко ввести сразу.  
Нет необходимости ввода паролей, фото паспорта и селфи*

# Надежность



## Подтверждение телефона по СМС

Удостоверяемся, что телефон в руках пользователя

## Анализ цифрового следа устройства

Анализируем устройство по 200+ параметрам, смотрим с какими данными устройство было ассоциировано ранее, с помощью ИИ выявляем аномалии и риск мошеннических действий.



## Проверка использования телефона конкретным физлицом

По ряду достоверных источников проверяем связан ли человек с данным телефоном в реальной жизни и насколько

## Проверка принадлежности банковского счета с указанным телефоном конкретному физлицу

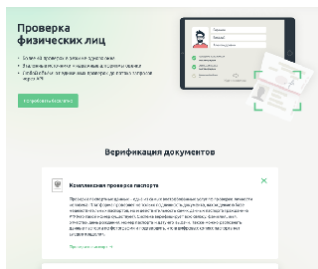
С помощью тестового денежного перевода клиенту удостоверяемся о наличии банковского счета с такими данными.

# Схема работы сервиса



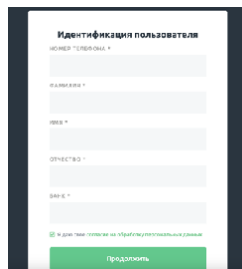
Процесс идентификации/аутентификации и обработка персональных данных производится на стороне IDX, что позволяет Заказчику исключить проблемы, связанные с ПД.

Сайт или мобильное приложение Заказчика



Пользователю предлагается пройти идентификацию

Редирект на веб страницу или фрейм IDX



Пользователь вводит данные



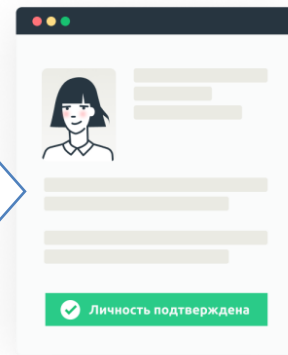
Пользователь вводит пин код из СМС

API

Результат проверки

1. Подтверждение телефона по СМС
2. Проверка использования телефона конкретным физлицом
3. Проверка принадлежности банковского счета с указанным телефоном конкретному физлицу
4. Анализ цифрового следа устройства

Заказчик получает результат проверки по API



\*Схема работы может быть изменена по требованию Заказчика

# Безопасность и конфиденциальность



## ЛЕГИТИМНОСТЬ

- IDX является институциональным проектом ФРИИ для обеспечения законного способа обмена информацией между участниками цифровой экономики.
- IDX является официальным оператором обработки персональных данных. Номер в реестре Роскомнадзора 77-17-008412.

## ЗАЩИТА ДАННЫХ

- IDX обладает лицензиями ФСБ РФ на работы, связанные с криптографией, и использует сертифицированные государством (ФСТЭК / ФСБ) средства защиты информации.
- Вся обработка данных происходит на территории РФ через защищенные каналы с максимальным уровнем надежности и отказоустойчивости.



Лицензия ФСТЭК России  
№3499 от 03.07.2018



Лицензия ФСБ РФ  
№0016406 рег.№17192Н  
от 16.04.2019



Лицензия Роскомнадзор  
№171024 от 21.12.2018

# О нас



IDX (ООО «Системы управления идентификацией») – это российская онлайн-платформа, которая предоставляет бизнесу безопасный и надежный инструмент проверки данных, лидер российского рынка удаленной идентификации и верификации личности.

IDX - 100% дочерняя компания  
Фонда развития интернет-инициатив

фрчч

IDX обслуживает сотни клиентов, девять из которых входят в рейтинг Fobes-200 крупнейших частных компаний России. Услугами нашего сервиса пользуются лидеры в области логистики, транспорта, финансов, телекоммуникаций, онлайн-ритейла, телемедицины, табачные и фармацевтические компании.



Ростелеком



PHILIP MORRIS  
INTERNATIONAL

Альфа-Банк

АЛЬФА  
СТРАХОВАНИЕ

ВТБ  
ЛИЗИНГ

The Identity Bureau



Спасибо за внимание!

ООО «Системы управления идентификацией»

Тел: +7 (495) 651-84-24

Email: [info@iidx.ru](mailto:info@iidx.ru)

Web: [www.iidx.ru](http://www.iidx.ru)

