



Для оперативной связи с нами вы можете  
использовать любой удобный для вас способ:

**www.recfaces.ru**

**+7 495 268 08 93**

**sales@recfaces.ru**

## СЦЕНАРИИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ID-CHECK

### **Id-Check — биометрическая проверка личности клиентов кредитных учреждений и страховых компаний**

Id-Check разработан для автоматизации проверки личности клиента кредитного учреждения / страховой компании по изображению лица, а также для возможности получения информации о принадлежности потенциального заемщика/страхователя к заданному в системе списку, в целях повышения безопасности совершаемых операций и снижения уровня мошеннических действий.

#### **ID-CHECK ДЛЯ КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ И СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ**

- Автоматизация проверки личности клиента и его документов в кредитном учреждении / страховой компании для снижения числа мошеннических действий и ускорения работы андеррайтеров
- Информирование о принадлежности распознанного человека к заданным в системе спискам (например, «стоп-лист»)
- Использование функций мобильного приложения для подтверждения личности клиента при осуществлении дистанционного обслуживания
- Контроль оформления кредитного/страхового продукта сотрудником банка/страховой в условиях отсутствия клиента
- Контроль использования поддельных документов клиента путем переклейки фотоизображения
- Возможность эффективного контроля компрометации решения с использованием фото- или видеоматериалов
- Анализ соответствия фотоизображения клиента и фотоизображения на документах
- Быстрая регистрация биометрических данных клиентов для автоматизации проверки личности и повышения надежности совершаемых операций



**ЗА 20 МИНУТ ВЫ ПОЛУЧАЕТЕ  
ГОТОВЫЙ К ИСПОЛЬЗОВАНИЮ ПРОДУКТ С  
НАБОРОМ ПРОДУМАННЫХ ФУНКЦИЙ**



**1 НАБОР ПРОВЕРОК  
ID-CHECK = 5 МИНУТАМ  
РАБОТЫ ОПЕРАЦИОНИСТА**

Id-Check устанавливается на серверной инфраструктуре кредитного учреждения, рабочие места операторов оснащаются web-камерами для первичной регистрации изображения потенциального заемщика и проверки личности клиента при совершении операций. Решение позволяет импортировать фотоизображения клиентов и фотоизображения документов из внешних информационных систем учреждения, при необходимости присвоить атрибуты типа «список» (например, «стоп-лист»). Решение имеет отдельный современный графический интерфейс с широким набором предустановленных функций и возможностей. Наличие открытого API позволяет интегрировать решение с используемыми информационными системами, обеспечить требуемый уровень информационного обмена.

### Пример использования решения

Кредитование физических лиц для многих банков является одним из основных источников дохода. Розничное направление банковского бизнеса растет, и в этой связи его ключевой задачей становится максимальная автоматизация процесса обработки и принятия решений о том, стоит ли выдавать кредит конкретному потенциальному заемщику. Кредитный конвейер дает банку важное преимущество: он позволяет исключить влияние человеческого фактора на процесс принятия решений по кредитам. Все розничные банки сталкивались с различными схемами мошенничества, а также случаями мошеннических действий со стороны персонала. Эти риски возможно значительно снизить с использованием биометрической верификации личности заемщика.

### Автоматизация проверки личности

В большинстве кредитных учреждений принята практика фотографирования потенциальных заемщиков в рамках кредитного процесса. Также в обязательном порядке выполняется сканирование документов. За годы предоставления услуг накоплен значительный объем данных как о клиентах, так и о лицах, совершавших неправомерные действия. Эти данные могут быть импортированы в Id-Check для автоматизации проверки личности. При обращении потенциального заемщика или клиента за услугой, после фотографирования и сканирования документа выполняется набор автоматических проверок:

- биометрическая верификация фотоизображения клиента с ранее зарегистрированными данными;
- биометрическая верификация изображения лица клиента на документе с ранее зарегистрированными данными;
- биометрическая верификация фотоизображения потенциального заемщика с изображением его лица на документе;
- поиск по фотоизображению лица потенциального заемщика в специализированных списках (например, «стоп-лист») на предмет выявления лиц, совершавших неправомерные действия;
- поиск по изображению лица потенциального заемщика на документе в специализированных списках (например, «стоп-лист») на предмет выявления лиц, совершавших неправомерные действия.

Таким образом, Id-Check обеспечивает быструю автоматическую проверку личности клиента, тем самым предотвращает мошеннические действия в режиме реального времени.

### Минимизация влияния сотрудника банка

Иногда недобросовестные сотрудники кредитной организации сами допускают нарушения законов и оформление кредитных продуктов по подложным документам или без непосредственного участия заемщика. Потеря паспорта — первый повод стать жертвой мошенников. Вскоре после случившегося человек может узнать, что на него оформлен потребительский кредит. В «зоне риска» находятся даже те, кто никогда не терял документов — злоумышленнику достаточно знать конфиденциальную информацию, чтобы оформить на человека кредит. Встроенные в Id-Check механизмы контроля компрометации системы с использованием фото- или видеоизображений позволяют избежать оформления кредита сотрудником кредитного учреждения без непосредственного участия заемщика.

### Проверка личности при дистанционном обслуживании

Значительную популярность приобрели услуги кредитных учреждений по доставке карт «на дом». Данная услуга удобна для клиентов, однако влечет повышенные риски совершения мошеннических действий для самих кредитных учреждений. Использование возможностей Id-Check позволяет оперативно получить информацию о попытке совершения мошеннических действий. При регистрации заявки на сайте или с использованием мобильного приложения банка, потенциальный заемщик выполняет фотографирование и прилагает фотоизображение документа. В этом случае, помимо традиционных проверок Id-Guard, при доставке карты и кредитного договора курьер выполняет дополнительное фотографирование клиента и его документа, которые в автоматическом режиме сверяются с теми, что были указаны при подаче заявки на получение кредита.

### Биометрический профиль клиента

Решение позволяет с течением времени дополнять биометрический профиль клиента банка дополнительными фотоизображениями для поддержания в актуальном состоянии.

### Аудит действий операциониста

В Id-Check предусмотрен механизм регистрации действий по созданию новых биометрических профилей, а также дополнению данными существующих. Все выполняемые биометрические проверки и их результаты сохраняются в системе, предоставляя возможности расследовать инциденты при необходимости.

### Система уведомлений

В Id-Check настраивается автоматическая отправка уведомлений по необходимому набору правил через различные каналы доставки информации. Данная функция позволяет уведомлять ответственных сотрудников о фактах обнаружения признаков мошеннических действий для принятия оперативных мер по обеспечению финансовой безопасности кредитного учреждения или страховой компании. Уведомления могут быть выведены в интерфейсе решения, а также отправляться в формате e-mail рассылки, sms или в смежные информационные системы учреждения с использованием открытого API.

### Централизованная обработка биометрических данных

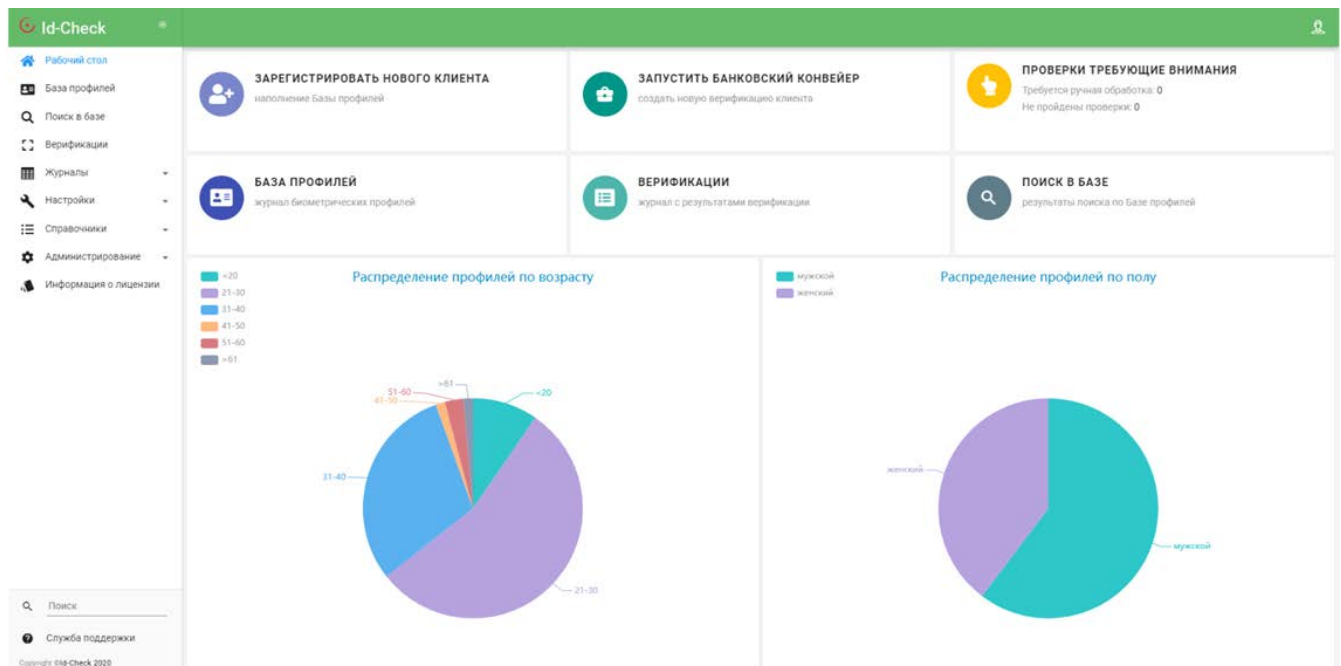
Хранение биометрических профилей и их обработка в Id-Check может осуществляться на удаленных серверах банка / страховой компании. При этом рабочие места операциониста являются источником данных для выполнения проверок, на них также выполняется контроль использования фото- или видеоматериалов. Централизованное хранение биометрических данных и выполнение проверок позволяет обеспечить высокий уровень информационной безопасности и простоту администрирования системы.

### Открытый API

Благодаря открытому API доступна простая и полнофункциональная интеграция Id-Check с внешними информационными системами кредитных учреждений и страховых компаний.

## ПРИМЕР ИНТЕРФЕЙСА ID-CHECK

## Рабочий стол



## Профиль в системе

The profile page displays the following information:

- Header:** База профилей /
- Tabs:** Общие, Фото, История изменений
- Buttons:** Сохранить, ?
- Profile Photo:** [Placeholder image]
- Status:** ☒ Активен
- Identification Number:** 90350702-98ec-40ba-7199-0c1cee508100
- Внешний ID:** [Field]
- Персональные данные:**
  - Имя: [Field]
  - Фамилия: [Field]
  - Пол: Женский
  - Дата рождения: [Field]
  - Возраст: 24
- Контакты:**
  - Email: [Field]
  - Телефон: +7 (999) 999-99-99
- Комментарий:** [Text area]
- Отечественный паспорт:** [Field]
- Удостоверение личности:**
  - Документ: Паспорт
  - Номер: 111111111111
  - Дата выдачи: 30.04.2020
  - Имя владельца: МВД 09562

## Журнал верификаций

**Id-Check**

Рабочий стол  
База профилей  
Поиск в базе  
Верификации  
Журналы  
Настройки  
Справочники  
Администрирование  
Информация о лицензии

Поиск  
Служба поддержки  
Copyright © Id-Check 2020

### Журнал верификации

Фильтры: Дата и время с, Дата и время по, Минимальный индекс схожести (0-1), Максимальный индекс схожести (0-1), Статус, Внешний ID

Тип верификации: Все  
Наличие фотографий: ☒

Фото №1	Фото №2	Индекс схожести	Статус	Дата и время	ФИО	Внешний ID	Проверок не пройдено	Номер	Тип верификации
		0.993	верифицирован	05.06.2020 13:49:03			0	33	Банковский конвейер
		0.994	верифицирован	05.06.2020 12:45:26			0	31	Простой
		0.994	верифицирован	04.06.2020 12:45:04			6	22	Простой
		0.994	верифицирован	04.06.2020 10:22:47			6	21	Банковский конвейер
		0.994	верифицирован	04.06.2020 10:17:05			6	19	Простой
				04.06.2020					

Всего: 15

## Окно поиска в базе

**Id-Check**

Рабочий стол  
База профилей  
Поиск в базе  
Верификации  
Журналы  
Настройки  
Справочники  
Администрирование  
Информация о лицензии

Поиск  
Служба поддержки  
Copyright © Id-Check 2020

### Поиск в базе

Фильтры: ФИО, Дата с, Дата по, Индекс схожести (0-1)

Фото	ФИО	Дата и время
		04.06.2020 15:43:51
		04.06.2020 15:43:51
		04.06.2020 15:36:58
		04.06.2020 15:36:17
		04.06.2020 15:36:17
		04.06.2020 15:34:29
		04.06.2020 14:45:10

Всего: 18

## СХЕМА ЛИЦЕНЗИРОВАНИЯ

**Id-Check** является законченным программным продуктом и распространяется посредством передачи электронных лицензионных ключей на ядро Id-Check.

### База данных профилей



Лицензия на ядро Id-Check с базой данных биометрических профилей

### Поддержка



1. Анализ нештатных ситуаций в работе Id-Check
2. Предоставление обновлений Id-Check и документации
3. Консультирование по вопросам настройки и изменения конфигурации решения