# ПРОЕКТ RussID

RussID — это облачный сервис добровольной идентификации пользователей интернета и оператор безопасного, дистанционного обмена личными данными. Инициатор проекта выступает в роли оператора данных, предоставляя, с одной стороны, пользователем систему для безопасной передачи и подтверждения личных данных и возможность их проверки и верификации с другой стороны.

**ЦЕЛЬ ПРОЕКТА:**

Предоставить пользователям сервис, позволяющий снизить риски связанные с подтверждением личности в интернете и предложить новый, безопасный способ обмена персональными данными. Дополнительным функционалом системы должна стать система уведомления о использовании личных данных посторонними.

Пользователи должны получить возможность комфортно подтвердить свою личность и использовать, в дальнейшем, единый идентификатор, вместо заполнения различных форм и отправки цифровых копий документов.

**ПРОБЛЕМА**:

В настоящее время неуклонно растет количество сделок, проводимых удаленно, по средствам интернет ресурсов. Оказание услуг, купля – продажа, обмен, являются одними из самых популярных операций в интернете. Эти слуги неизбежно связаны с взаимными расчетами и тут, за счёт формата проведения таких сделок в интернете, появляется почва для мошеннических действий. Пользователь не может знать у кого он заказывает услугу или покупает товар. Проверка информации и контрагента возлагается непосредственно на пользователя. Каждый участник сделки вынужден самостоятельно придумывать средства собственной защиты. При этом, чаще всего сделки приходится проводить либо вообще на доверии, где Учетная запись 1 вступает во взаимодействие с Учетной записью 2 и остается неизвестным, какие реальные лица скрываются за этими учетными записями. В другом случае пользователи в открытом и незащищенном виде обмениваются электронными версиями удостоверяющих данных документов, кредитными картами и подвергаются опасности неправомерного использования этих данных.

**Итог:**

* 90% сделок в интернете осуществляются не между физическими лицами, а между Никнеймами или учетными записями в интернете исключительно на доверии, основываясь в лучшем случае, на внутреннем рейтинге доверия онлайн сервисов и отзывах, которые легко подделать;
* Пользователи не могут быть уверены кто скрывается за учетной записью в интернете или за никнеймом другого пользователя;
* Даже при раскрытии персональных данных и отправки электронных версий документов нельзя быть уверенным, что они принадлежат человеку, скрывающемуся за учетной, запью контрагента;
* Электронные копии документов, к примеру, сканы паспортов, легко купить в интернете и использовать в мошеннических целях;
* Обмениваясь электронными версиями своих документов, пользователи подвергают свои данные риску кражи и их неправомерного использования третьими лицами;
* Пользователи не имеют возможности проверить полученные данные в полной мере, а проверка по открытым базам занимает время и по отдельности не даёт полной картины и безопасности;

**РЕШЕНИЕ**:

Единый облачный сервис, который будет выступать провайдером личных данных и будет являться посредником между двумя пользователями, подтверждая их личности, выполняя возможные проверки предоставленных данных и предоставляя пользователям отчет о её результатах. Наш сервис подразумевает не только точечную проверку конкретного документа, а кросс-проверку всей совокупности данных о человеке и индекса его надежности.

Наша цель избавить пользователей от необходимости обмена реальными документами, которые украсть и использовать без ведома владельца. Сервис покажет, что пользователь загрузил свой паспорт и прошел его проверку, подтвердил номер телефона, данные кредитной карты и другие документы, но не покажет сам документ. Данные документа, к примеру номер паспорта или кредитной карты, владелец сможет открыть внутри сервиса по запросу своего контрагента.

Сервис подразумевает внутренний рейтинг надежности человека, который будет формироваться из расчета результатов пройденных проверок (к примеру, розыск МВД, база судебных приставов и т. п.), времени пребывании человека в сервисе, количестве жалоб и открытых разбирательств.

Наше сервис не выступает гарантом самой сделки, качества товара и услуги. Мы выступаем гарантом того, что выполнили все разрешенные законодательством проверки личности человека, собрали наиболее полные данные о нём (с его разрешения) и готовы передать их следственным органам в случае совершения преступления, мошеннических или любых других, противоправных действий.

Мы исходим из того, что мошенничество в интернете подразумевает массовость и не может выполняться с одной учетной записи постоянно. Собрать все требуемые нами данные и пройти все предусмотренные проверки с украденными данными, без участия их владельца невозможно. Это значит, что мошенники на целеные на большую аудиторию не смогут использовать сервис, он значительно усложнит их задачу и сделает её нерентабельной. А профессиональные мошенники, нацеленные на серьезные аферы, требующие серьезной подготовки, будут заблокированы после первой жалобы, а все собранные данные будут переданы в полицию.

Подчеркнём, что при каждом запросе данных о пользователе он будет получать уведомления и выражать своё согласие на их просмотр или сможет ответить отказом. Наши пользователи будут получать уведомления и в случае, если их возникнут попытки использования их данных с других аккаунтов или устройств.

**СПОСОБЫ ИДЕНТИФИКАЦИИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ:**

**В настоящее время всё больше становится инструментов для проверки пользователей, мы планируем использовать следующие их них:**

1. **Вход через ЕСИА – подтвержденные учетным записи, где мы можем получить все необходимые данные о человеке;**
2. **Подтверждение через банк клиент – банк уже проверил личность человека, при личном посещении офиса, нам достаточно получить доступ к банк-клиенту, чтобы верифицировать указанные пользователям данные;**
3. **Проверка данных по средствам партнеров, к примеру, предъявление документов в отделении операторов связи;**
4. **Проверка данных внутренними ресурсами, где проводится перекрестная проверка данных пользователя и их совокупности по всем доступным, открытым базам данных, запрашивается видеозапись пользователя с представляемыми документами, проверка по НБКИ и сверка данных с предоставленными пользователями в банках.**

**Изображение выглядит как снимок экрана

Автоматически созданное описание**

**Номер телефона:**

1. **Пользователь вводит номер телефона;**
2. **Система отправляет ему смс с кодом проверки;**
3. **Пользователь вводит номер телефона и подтверждает номер;**

**\*В будущем возможна интеграция с операторами сотовой связи или отдельное меню входа в личный кабинет, где будет проверяться на чьё имя зарегистрирован номер. На первом этапе это будет просто проверка доступа к номеру.**

**Паспорта:**

1. Пользователь вводит паспортные данные;
2. Паспорт проверяется по базе УФМС;
3. Паспорт проверяется по базе МВД;
4. По указанному паспорту запрашивается ИНН и сверяются указанные данные;
5. Пользователь, из мобильного приложения, записывает видеоролик, где видно его лицо и предъявляемый им документ, по аналогии с проверкой при выдаче займов онлайн;

**СНИЛС**:

Вторым документом, удостоверяющим личность, является СНИЛС, его данные требуются для перекрёстной проверки указываемых пользователем данных. Чем больше документов требуется для подтверждения, тем тяжелее мошенникам подделать эту личность.

**Подтверждение банковской карты:**

1. Пользователь привязывает банковскую карту;
2. Мы блокируем минимальную сумму для её подтверждения
3. Пользователь указывает в приложении точную заблокированную сумму;
4. В случае, если сумма ведена верно карта считается подтверждённой.

\* Можно привязать только карту на собственное имя.

**Адрес:**

Пользователь указывает адрес фактического проживания, который мы проверим, получив выписку из кредитной истории, где пользователь указывал свои адреса проживания. Сравнив их, мы сможем получить валидные данные.

**Водительские права:**

По желанию пользователь сможет добавить в систему водительские права, что может быть актуально для оказания услуг в сфере авто и сделок с куплей/ продажей транспорта.

Водительские права проверяются по базе ГИБДД и являются дополнительным подтверждением личности.

**Разрешения и данные:**

В рамках пользовательского соглашения мы получаем согласие пользователя на сбор таких данных как геолокация, модель телефона и другие цифровые данные, которые могут помочь правоохранительным органам в поиске злоумышленников. Если пользователь совершит правонарушение, то мы сможем оперативно предоставить адрес его фактического местоположения.

**КАК ЭТО РАБОТАЕТ:**

Пройдя регистрацию в системе и верифицировав свою личность пользователь получает уникальный идентификатор и ссылку на свой профиль в системе.

В профиле будет отображаться список документов, которые подтвердил пользователь, к примеру:

Иванов Иван Иванович

* Паспорт РФ **√**
* Адрес √
* Номер телефона**√**
* Банковская карта √
* Водительские права √

Отдельно в профиле может быть указан рейтинг надежности пользователя. Особенно это будет актуально для пользователей, которые активно занимаются продажами.

Система предусматривает различные уровни пользователей, где низший уровень - минимальное подтверждение, максимальный уровень - пыльное подтверждение личности.

Далее, когда все данные пользователя уже находятся в системе и ему присвоен персональный идентификатор, он может:

* Использовать его при регистрации на различных сайтах (поддерживающих систему), что сократит время регистрации и избавит пользователя от необходимости заполнять все поля анкеты.
* Использовать его для взаимодействия между пользователями. В этом случае один пользователь отправляет свой идентификатор другому пользователю, который может ввести его в мобильном приложении и увидеть профиль пользователя, уровень подтверждения личности и его рейтинг.
* В момент, когда один пользователь запрашивает профайл другого пользователя системы, то владелец профиля получает уведомление и может самостоятельно выбрать, какие данные отобразить запрашивающему. Он может показать закрытый профайл, где будет только перечень документов, предоставленных пользователем и способ их подтверждения или открыть некоторые данные, к примеру, номер паспорта или банковской карты.
* В этой системе запрашивающий данные пользователь получает необходимую информацию, но не получает сами электронные версии документов, а значит не может их использовать без ведома владельца.

**СЦЕНАРИЙ:**

Предположим, что один пользователь размещает объявление о продаже какой-либо вещи на сервисе онлайн объявлений. Назовем его продавец. Другой пользователь хочет приобрести этот товар у Продавца.

Часто бывает, что Покупатель и Продавец находятся в разных городах. В этом случае Продавец отправляет свои данные, карту для оплаты и скан паспорта (чаще всего).  Покупатель вынужден отправить деньги "вслепую".

Чаще всего именно в таких сделках проявляются мошенники. Отправляются купленные сканы паспортов, кредитка обычно оформлена на другого человека. В случае, если Продавец оказывается добросовестным, то рискует уже он. Ведь отправляя электронные копии свои документов он не знает, как именно их использует Покупатель.

Как изменится сделка с нашим сервисом? Предположим, что Продавец уже зарегистрировался и подтвердил свою личность.

* Покупатель запрашивает у Продавца его RussID
* Вводит его в приложении
* Продавец получает запрос и самостоятельно выбирает какие данные открыть (к примеру, номер паспорта и банковской карты)
* Покупатель убеждается, что личность Продавца подтверждена, банковская карта принадлежит именно ему, а все документы прошли необходимую проверку
* Покупатель может ознакомиться с рейтингом продавца

В итоге, мы минимизируем риск подлога. Перед покупателем предстает не виртуальная личность, которая может сделать, что угодно и скрыться, а реальный человек, с подтвержденными документами, адресом, банковской картой.

В случае, если Продавец не исполнил своих обязательств, Покупатель сможет сообщить об этом администрации системы, которая по запросу правоохранительных органов предоставит всю информацию о Продавце.

К обычным документам добавляются цифровые следы пользователя, образующиеся при взаимодействии с приложением.

**МОНЕТИЗАЦИЯ**:

Монетизация приложения складывается из B2C и B2B сегмента:

В B2C:

Система будет распространяться между пользователями по freemium модели. В бесплатной версии будет размещаться реклама.

В платной версии, распространяемой по подписке, не будет показов рекламы и будут расширенные функции ориентированных, в первую очередь, на профессиональных продавцов.

За отдельную плату может предоставляться заказ сводки информации из открытых источников (в рамках законодательства) о контрагенте. К примеру, внутренней покупкой может стать вывод информации о проверке пользователей через открытые базы данных, розыска, судебных производств, банкротства, скоринга кредитной истории и другой информации, что значительно сэкономить время на проверку пользователя.

B2B:

Мы планируем взимать оплату подключений сторонних сервисов к нашей системе.

С нашей стороны будут предоставлены виджеты и открытое API. Наши партнеры смогут интегрировать наши возможности в свои сервисы и предоставить своим пользователям новые возможности и уровень защиты.

Юридическим лицам могут быть доступны расширенные опции по проверке пользователей.