



KYC

В жизни всегда
есть место открытию

openbank.ru



открытие

БАНК



Банки несут убытки от действий мошенников. В частности, к этому приводит отсутствие необходимой информации, которая могла бы предотвратить проведение мошеннических транзакций. Например, в России не существует единого реестра по физическим лицам –мошенникам, умершим. При этом в разных банках фрагментированно хранится эта информация, полученная в процессе работы.

Необходимо реализовать обмен информацией между Банками по физическим лицам при этом не дискредитируя персональных данных.



Разработано решение, на базе Мастерчейн для обмена данными по физ. лицам – клиентам Банков без обмена персональными данными.

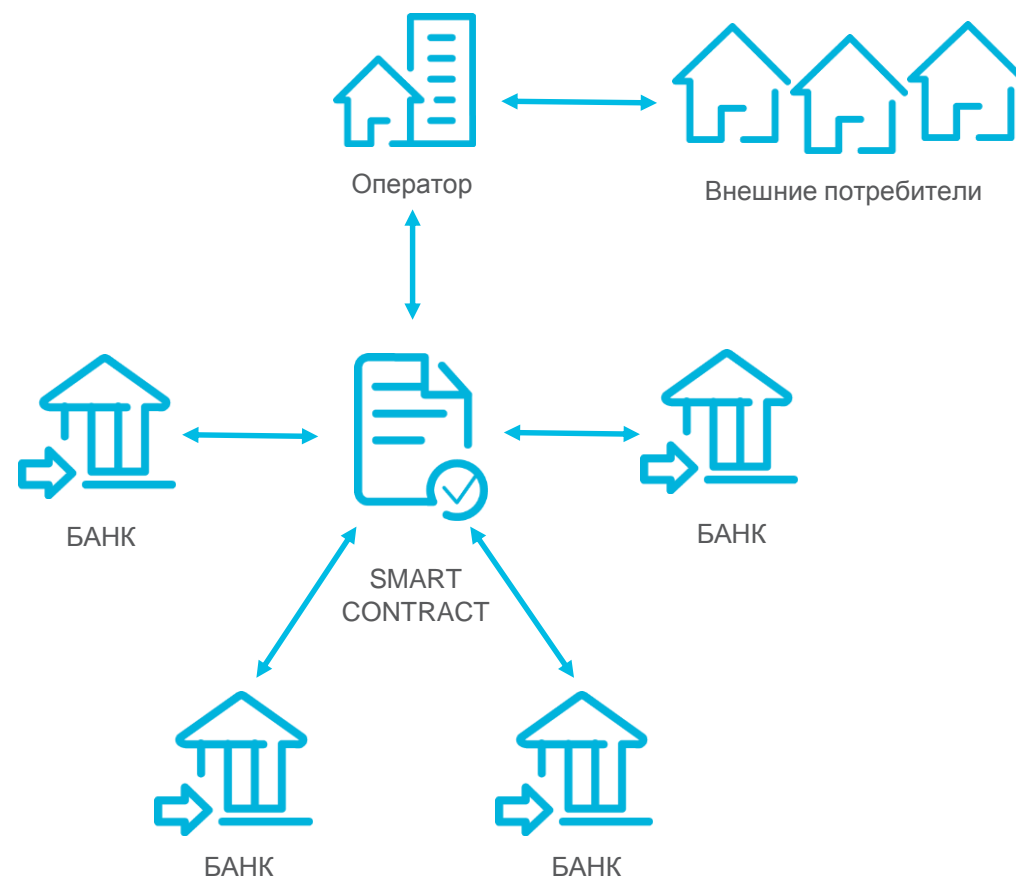
ЛОГИЧЕСКАЯ СХЕМА



SMART CONTRACT (Контракт) – исполняемая программа, которая выполняется в рамках сети Мастерчейн
Банк – участник консорциума, также участник сети, который предоставляет, а также получает информацию из распределённой сети. Имеет прямой доступ к контракту.

Оператор – компания – участник сети, которая отвечает за предоставление сервиса внешним потребителям пользователям, принимает от них оплату. Предоставляет Банкам право доступа к сервису. Имеет прямой доступ к контракту.

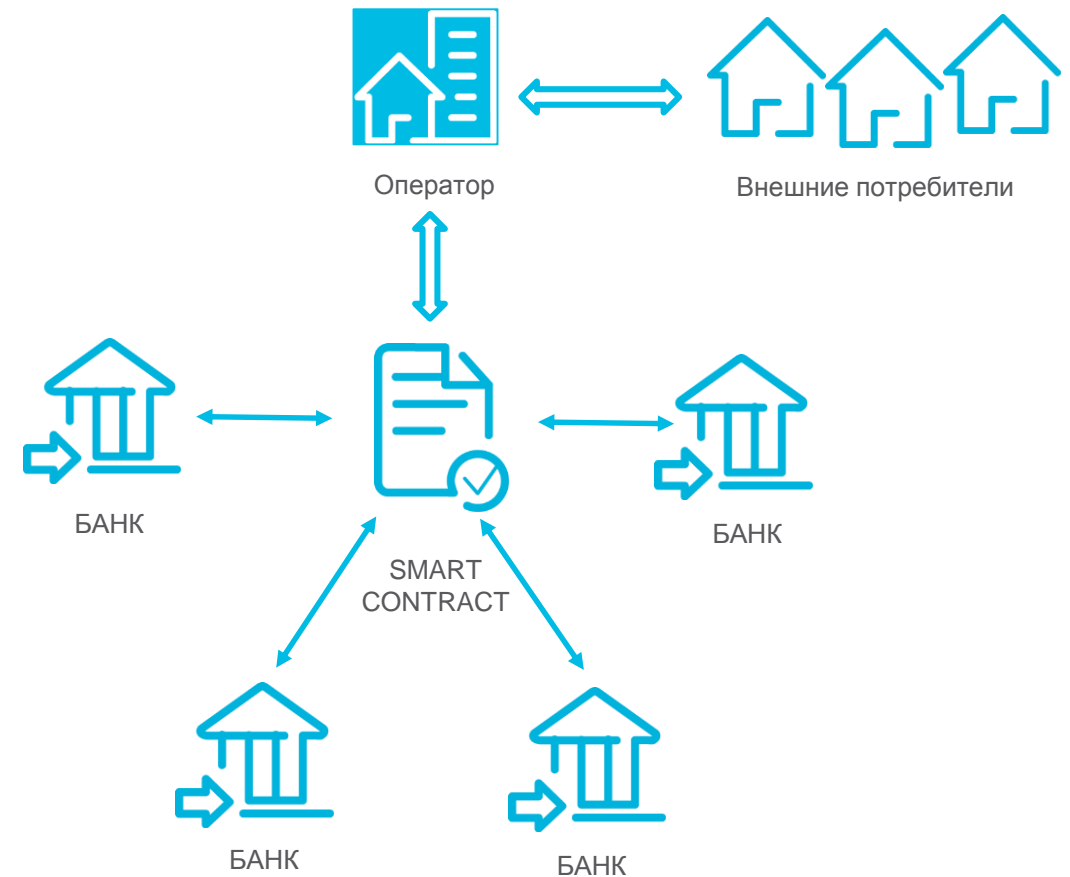
Внешние потребители – различные организации, которые на платной основе получают информацию о физ. лицах для проведения авторизации операций. Не имеют прямой доступ к контракту.



ОПЕРАТОР



- Оператор предоставляет банкам участникам токены для использования системы.
- Предоставляет API для доступа внешних потребителей для доступа к системе.
- Осуществляет сопровождение и поставляет обновления контракта и Оракула.



БАНК



- Банк передаёт в контракт обезличенную (хешированную) информацию о событии
- По запросу через контракт пересылает детальную информацию о событии зашифрованную публичным ключом оператора
- Запрашивает информацию по событиям клиента через Контракт

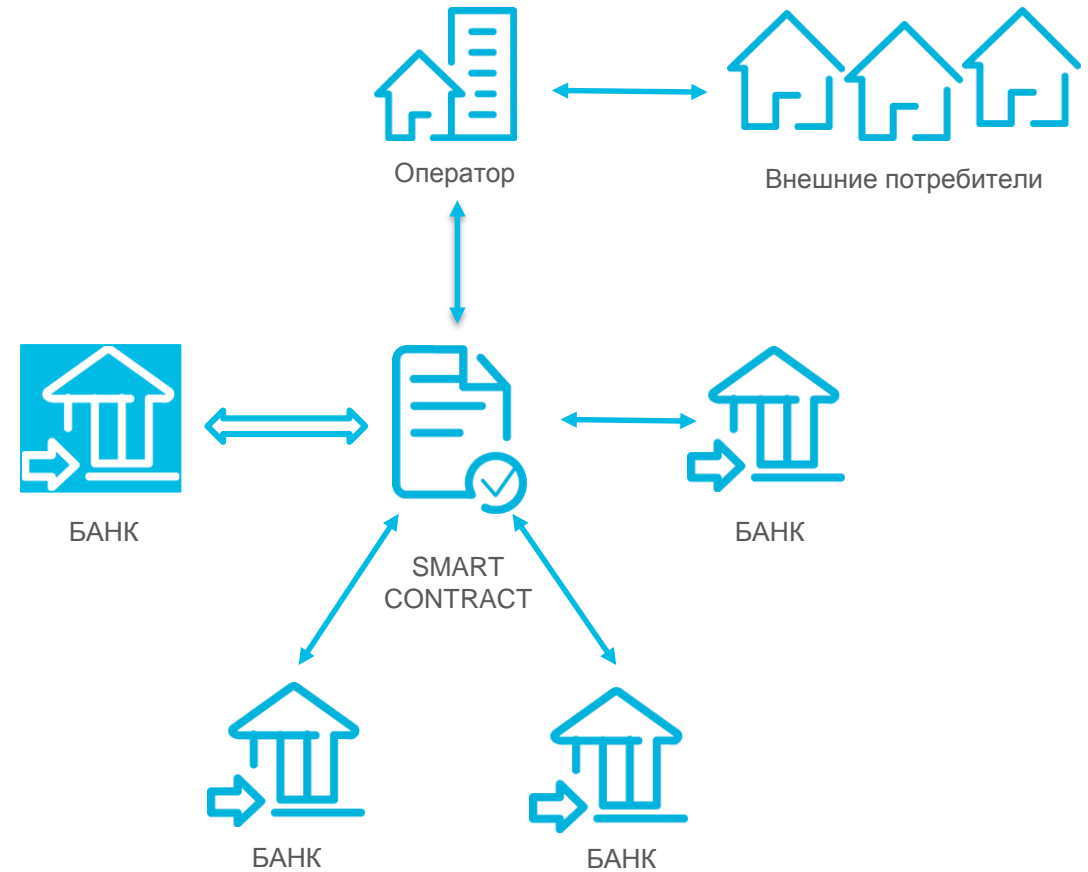
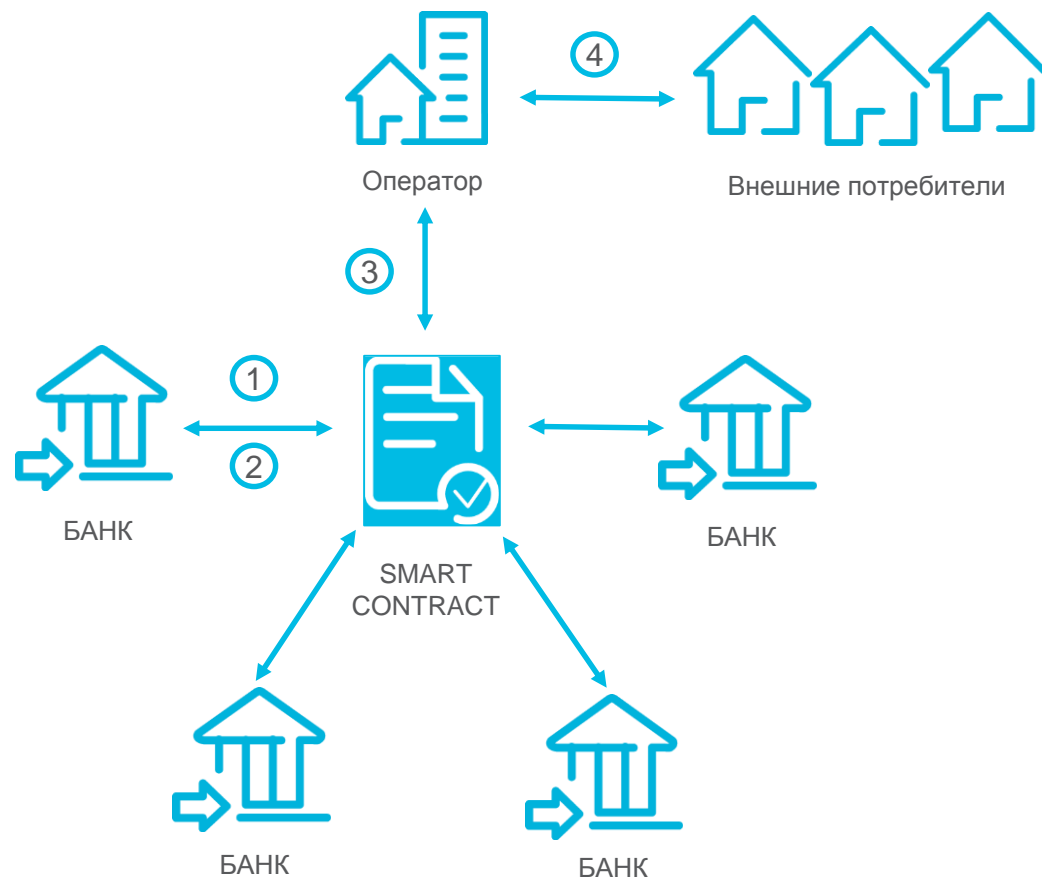


СХЕМА ВЗАИМОРАСЧЁТОВ



- С Банка взимается плата в виде токенов за запрос информации через контракт
- Банк получает комиссию в виде токенов за предоставление информации по запросу через контракт
- Оператор может предоставлять токены Банкам за плату
- Внешние потребители за плату получают информацию из системы



МОДЕЛЬ ДАННЫХ



БАНК

Информация о событии

Группа атрибутов 1

- ФИО
- Паспортные данные
- Дата рождения
- Место рождения
- Адрес
- Телефон

Группа атрибутов 2

- Событие
- TIMESTAMP



КОНТРАКТ

Информация о событии

Группа атрибутов 1

- HASH1(ФИ+ПД+ДР)
- .
- .
- .
- HASH33

Группа атрибутов 2

- HASH(Событие+Salt)
- TIMESTAMP