

КОМПЛЕКСНИЙ АНАЛІЗ
VERIFICATION &
IDENTIFICATION ПОСЛУГ:
ПОШУКОВІ ЗАПИТИ, ЦІЛЬОВІ
АУДИТОРІЇ ТА КОНКУРЕНТИ

ТОВ "УКРГОСКАПІТАЛ"

ЗМІСТ

1. ВСІ ПОВ'ЯЗАНІ ПОСЛУГИ З VERIFICATION & IDENTIFICATION
2. ПОШУКОВІ ЗАПИТИ ТА КЛЮЧОВІ СЛОВА ДЛЯ РІЗНИХ ЦІЛЬОВИХ АУДИТОРІЙ
3. ПРОФІЛЬНИЙ СПИСОК МОЖЛИВИХ ЗАПИТІВ (ДЕТАЛІЗОВАНИЙ)
4. АНАЛІЗ КОНКУРЕНТІВ ПО VERIFICATION & IDENTIFICATION В УКРАЇНІ ТА СВІТІ
5. ВИСНОВКИ ТА РЕКОМЕНДАЦІЇ

1. Всі пов'язані послуги з VERIFICATION & IDENTIFICATION

VERIFICATION & IDENTIFICATION (Система цифрової ідентифікації та авторизації) охоплює широкий спектр послуг, які базуються на верифікації та автентифікації особи, документації та цифрових посвідчень. Нижче наведено повний перелік пов'язаних послуг:

1.1. БАЗОВІ ПОСЛУГИ ІДЕНТИФІКАЦІЇ

- Цифрова ідентифікація особи (Digital Identity)
- Верифікація документів (Document Verification)
- Автентифікація особи (Identity Authentication)
- Біометрична верифікація (Biometric Verification)
- Liveness detection (виявлення живої особи)
- Face matching (порівняння облич)
- Дактилоскопія (Fingerprint Recognition)
- Верифікація голосу (Voice Recognition)

1.2. РІВНІ ГАРАНТІЙ (LOA - LEVELS OF ASSURANCE)

- LOA 1: Базова ідентифікація (self-asserted, email/phone)
- LOA 2: Суттєва ідентифікація (document verification, automated)
- LOA 3: Висока ідентифікація (document + liveness, cross-reference)
- LOA 4: Дуже висока ідентифікація (video KYC, background checks)

1.3. KYC ПОСЛУГИ (KNOW YOUR CUSTOMER)

- KYC перевірка для банків
- KYC перевірка для фінансових установ
- KYC перевірка для фінтех компаній
- KYC перевірка для криптобірж
- KYC перевірка для фінансових послуг
- Автоматизована KYC верифікація
- Video KYC послуги
- Identity Proofing

1.4. ВЕРИФІКАЦІЯ ДОКУМЕНТІВ

- Верифікація паспорта
- Верифікація ID картки
- Верифікація водійських прав
- Верифікація посвідчення особи
- OCR розпізнавання документів
- Перевірка автентичності документів
- Виявлення підробок
- Перевірка безпекових елементів (голограми, водяні знаки)

1.5. БІОМЕТРИЧНІ ПОСЛУГИ

- Face recognition (розпізнавання облич)
- Fingerprint recognition (дактилоскопія)
- Voice recognition (розпізнавання голосу)
- Iris recognition (розпізнавання райдужної оболонки)
- Palm recognition (розпізнавання долоні)
- Liveness detection (виявлення живої особи)

1.6. ЦИФРОВІ ПОСВІДЧЕННЯ (DIGITAL CREDENTIALS)

- Видача цифрових посвідчень
- Верифікація цифрових посвідчень
- Self-sovereign identity (SSI)
- Decentralized identity (DID)
- Verifiable credentials (VC)
- Zero-knowledge proofs для приватності
- Selective disclosure

1.7. АВТОРИЗАЦІЯ ТА ДОСТУП

- Multi-factor authentication (MFA)
- Two-factor authentication (2FA)
- Single Sign-On (SSO)
- Adaptive authentication
- Risk-based authentication
- Passwordless authentication
- Biometric authentication

1.8. COMPLIANCE ПОСЛУГИ

- AML перевірки (Anti-Money Laundering)
- PEP перевірки (Politically Exposed Persons)
- Sanctions screening (перевірка санкцій)
- Watchlist screening
- Background checks
- Compliance моніторинг

1.9. СПЕЦІАЛІЗОВАНІ ПОСЛУГИ

- Age verification (перевірка віку)
- Address verification (перевірка адреси)
- Phone number verification
- Email verification
- Social security number verification
- Tax ID verification
- Business registration verification

2. Пошукові запити та ключові слова для різних цільових аудиторій

2.1. Банки та фінансові установи

Банкіри потребують професійних послуг для KYC, AML compliance та верифікації клієнтів. Запити фокусуються на compliance та автоматизації.

Пошукові запити:

- "KYC перевірка Україна"
- "KYC платформа для банків"
- "автоматизована KYC верифікація"
- "video KYC Україна"
- "identity verification для банків"
- "цифрова ідентифікація для банків"
- "верифікація документів для банків"
- "біометрична верифікація банківська"
- "AML перевірки Україна"
- "PEP перевірки для банків"
- "санкції screening Україна"
- "compliance перевірки фінансових установ"
- "KYC API інтеграція"
- "верифікація клієнтів банку"

Додаткові запити:

- "автоматизована перевірка клієнтів"
- "інтеграція KYC в банківські системи"
- "онлайн верифікація для банків"
- "цифровий KYC"
- "швидка KYC перевірка"

2.2. Фінтех компанії та стартапи

Фінтех компанії потребують швидкої та економічно ефективної верифікації клієнтів. Запити фокусуються на API, інтеграції та швидкості.

Пошукові запити:

- "KYC API для фінтех"
- "identity verification API"
- "цифрова ідентифікація API"
- "верифікація документів API"
- "KYC SDK Україна"
- "швидка верифікація для стартапів"
- "економічна KYC перевірка"
- "онлайн верифікація для фінтех"
- "автоматизована identity verification"
- "цифрова ідентифікація платформа"
- "KYC інтеграція для фінтех"
- "верифікація клієнтів фінтех"
- "compliance для фінтех"
- "KYC для криптобірж"

Додаткові запити:

- "SDK для верифікації"
- "white-label identity verification"
- "KYC для фінансових послуг"
- "цифровий onboarding"

2.3. Криптовалютні та криптобіржні платформи

Криптовалютні платформи потребують верифікації користувачів для compliance та безпеки.

Пошукові запити:

- "KYC для криптобірж"
- "identity verification крипто"
- "верифікація для криптоплатформ"
- "KYC криптобіржа Україна"
- "цифрова ідентифікація крипто"
- "compliance криптобіржа"
- "верифікація користувачів крипто"
- "KYC API крипто"
- "AML для криптобірж"

2.4. Онлайн-платформи та маркетплейси

Онлайн-платформи потребують верифікації користувачів для безпеки та довіри.

Пошукові запити:

- "identity verification для платформ"
- "верифікація користувачів онлайн"
- "цифрова ідентифікація платформа"
- "верифікація для маркетплейсу"
- "перевірка особи онлайн"
- "верифікація для електронної комерції"
- "KYC для онлайн-платформ"
- "верифікація віку онлайн"
- "age verification API"

2.5. Державні органи та публічні послуги

Державні органи потребують верифікації громадян для електронних послуг.

Пошукові запити:

- "цифрова ідентифікація для держави"
- "електронна ідентифікація Україна"
- "верифікація для державних послуг"
- "цифровий ID Україна"
- "elektronni посвідчення"
- "Diia ідентифікація"
- "верифікація громадян онлайн"
- "цифровий підпис верифікація"

2.6. E-commerce та онлайн-сервіси

E-commerce компанії потребують верифікації клієнтів та документів.

Пошукові запити:

- "верифікація для e-commerce"
- "identity verification онлайн-магазин"
- "перевірка особи для покупок"
- "age verification e-commerce"
- "верифікація документів для e-commerce"
- "KYC для онлайн-сервісів"
- "верифікація для доставки"

2.7. Телекомунікації та мобільні оператори

Телеком компанії потребують верифікації при активації SIM-карт та послуг.

Пошукові запити:

- "верифікація для мобільних операторів"
- "identity verification телеком"
- "верифікація SIM-карт"
- "перевірка особи для телекому"
- "цифрова ідентифікація телеком"

2.8. Юридичні фірми та нотаріуси

Юристи потребують верифікації клієнтів та документів для справ.

Пошукові запити:

- "верифікація для юристів"
- "перевірка документів для нотаріусів"
- "цифрова верифікація документів"
- "автентифікація для юридичних послуг"
- "верифікація для нотаріальних дій"

2.9. Страхові компанії

Страхові компанії потребують верифікації клієнтів та документів.

Пошукові запити:

- "верифікація для страхових"
- "identity verification страхування"
- "KYC для страхових компаній"
- "верифікація клієнтів страхових"

2.10. Інші цільові аудиторії

HR-МЕНЕДЖЕРИ:

- "верифікація кандидатів"
- "перевірка документів працівників"
- "background check верифікація"
- "identity verification для HR"

ОСВІТНІ ЗАКЛАДИ:

- "верифікація студентів"
- "перевірка документів для вступу"

- "цифрова ідентифікація в університеті"

ФІЗИЧНІ ОСОБИ:

- "цифрова ідентифікація онлайн"
- "перевірка особи онлайн"
- "верифікація документів онлайн"
- "цифрове посвідчення особи"

3. Профільний список можливих запитів (деталізований)

3.1. За загальними категоріями

Верифікація особи:

- Верифікація документів (паспорт, ID, водійські права)
- Біометрична верифікація (облич, відбитки, голос)
- Liveness detection
- Face matching
- Identity proofing
- Background checks
- PEP перевірки
- Sanctions screening

Верифікація документів:

- OCR розпізнавання
- Перевірка автентичності
- Виявлення підробок
- Перевірка безпекових елементів
- Валідація даних
- Форматна перевірка

KYC послуги:

- Повний KYC процес
- Video KYC
- Автоматизована KYC
- KYC моніторинг
- KYC оновлення
- Simplified KYC
- Enhanced KYC

Авторизація та доступ:

- Multi-factor authentication
- Two-factor authentication
- Single Sign-On
- Adaptive authentication
- Passwordless authentication

- Biometric authentication

3.2. За типами технологій

Біометричні технології:

- Face recognition
- Fingerprint recognition
- Voice recognition
- Iris recognition
- Palm recognition
- Liveness detection

Документні технології:

- OCR (Optical Character Recognition)
- MRZ parsing (Machine Readable Zone)
- Document classification
- Security features detection
- Forgery detection

Цифрові технології:

- Blockchain identity
- Self-sovereign identity (SSI)
- Decentralized identity (DID)
- Verifiable credentials (VC)
- Zero-knowledge proofs
- Selective disclosure

AI/ML технології:

- ML models для document classification
- Automated fraud detection
- Risk scoring
- Pattern recognition
- Anomaly detection

3.3. За метами запитів

Compliance:

- KYC compliance
- AML compliance
- PEP screening

- Sanctions screening
- Watchlist screening
- Regulatory compliance

Безпека:

- Fraud prevention
- Identity theft prevention
- Document forgery detection
- Account takeover prevention
- Biometric spoofing detection

Зручність:

- Швидка верифікація
- Онлайн верифікація
- Автоматизована верифікація
- Mobile верифікація
- API інтеграція

Приватність:

- Privacy-preserving verification
- Zero-knowledge proofs
- Selective disclosure
- Self-sovereign identity
- Data minimization

4. Аналіз конкурентів по VERIFICATION & IDENTIFICATION в Україні та світі

4.1. Міжнародні конкуренти (платформи та провайдери)

ONFIDO

Засновано: 2012

Тип: Identity verification платформа

Можливості:

- Document verification
- Biometric verification (face, fingerprint)
- Liveness detection
- KYC послуги
- AML screening
- API інтеграція

Сильні сторони:

- Глобальне покриття
- Висока точність
- Широкі інтеграції
- Хороша технологічна база

Слабкі сторони:

- Дорогі послуги
- Обмежені українські документи
- Фокус на західних ринках
- Складність інтеграції

Цінова політика: Преміум (високі ціни)

Цільова аудиторія: Фінтех, банки, e-commerce

JUMIO

Тип: Identity verification та KYC платформа

Можливості:

- Document verification
- Biometric verification
- Liveness detection
- Video KYC
- AML screening
- API інтеграція

Сильні сторони:

- Висока точність
- Широке використання
- Compliance фокус
- Хороші інтеграції

Слабкі сторони:

- Дуже дорогі послуги
- Обмежені українські документи
- Складність інтеграції

Цінова політика: Дуже високі ціни

Цільова аудиторія: Великі банки, корпорації

VERIFF

Засновано: 2015

Тип: Identity verification платформа

Можливості:

- Document verification
- Biometric verification
- Liveness detection
- Video verification
- API інтеграція
- SDK для мобільних

Сильні сторони:

- Швидка інтеграція
- Хороший UX
- Конкурентні ціни

- Мобільні SDK

Слабкі сторони:

- Обмежені українські документи
- Менше функцій за преміум конкурентів
- Фокус на стартапах

Цінова політика: Середні ціни

Цільова аудиторія: Фінтех, стартапи, e-commerce

SUMSUB

Тип: KYC та identity verification платформа

Можливості:

- KYC перевірки
- Document verification
- Biometric verification
- Video KYC
- AML screening
- API інтеграція

Сильні сторони:

- Швидка інтеграція
- Конкурентні ціни
- Хороша підтримка
- Широке покриття документів

Слабкі сторони:

- Обмежені українські документи
- Менша точність за преміум конкурентів

Цінова політика: Середні ціни

Цільова аудиторія: Фінтех, криптобіржі, e-commerce

PERSONA

Тип: Identity verification платформа

Можливості:

- Document verification

- Biometric verification
- Liveness detection
- Video verification
- API інтеграція

Сильні сторони:

- Хороший UX
- Швидка інтеграція
- Гнучкість
- Privacy-focused

Слабкі сторони:

- Обмежені українські документи
- Менше функцій
- Молода платформа

Цінова політика: Середні-високі ціни

Цільова аудиторія: Фінтех, стартапи

AU10TIX

Тип: Identity verification платформа

Можливості:

- Document verification
- Biometric verification
- Fraud detection
- API інтеграція

Сильні сторони:

- Висока точність
- Добре виявлення підробок
- Compliance фокус

Слабкі сторони:

- Дорогі послуги
- Обмежені українські документи
- Менше інтеграцій

Цінова політика: Преміум

Цільова аудиторія: Банки, фінансові установи

TRULIOO

Тип: Identity verification та KYC платформа

Можливості:

- Identity verification
- KYC перевірки
- Document verification
- AML screening
- GlobalGateway API

Сильні сторони:

- Глобальне покриття
- Велика база даних
- Compliance фокус
- API-first підхід

Слабкі сторони:

- Дорогі послуги
- Обмежені українські дані
- Складність інтеграції

Цінова політика: Преміум

Цільова аудиторія: Великі банки, корпорації

ID.ME

Тип: Identity verification платформа

Можливості:

- Identity verification
- Document verification
- Video verification
- Multi-factor authentication

Сильні сторони:

- Широке використання в США
- Добре для урядових послуг
- Зручний UX

Слабкі сторони:

- Фокус на США
- Обмежені міжнародні послуги
- Немає українських документів

Цінова політика: Середні ціни

Цільова аудиторія: Урядові послуги, e-commerce (США)

4.2. Українські конкуренти та рішення

ДІЯ (Diia)

Тип: Державна платформа цифрової ідентифікації

Можливості:

- Цифрові документи
- Електронна ідентифікація
- Цифровий підпис
- Державні послуги онлайн

Сильні сторони:

- Офіційна державна платформа
- Широке використання в Україні
- Інтеграція з державними послугами

Слабкі сторони:

- Тільки для державних послуг
- Обмежена для комерційного використання
- Немає B2B API
- Немає KYC послуг для бізнесу

Цільова аудиторія: Громадяни України, державні послуги

МОБІЛЬНИЙ ID

Тип: Мобільна ідентифікація від операторів

Можливості:

- Мобільна ідентифікація
- SMS верифікація
- SIM-карта як ідентифікатор

Сильні сторони:

- Широке використання
- Простота

Слабкі сторони:

- Базовий рівень
- Не підходить для KYC
- Обмежена функціональність
- Немає документальної верифікації

Цільова аудиторія: Базові онлайн-послуги

БАНКІВСЬКІ РІШЕННЯ

Тип: Внутрішні KYC рішення банків

Можливості:

- Внутрішня KYC верифікація
- Верифікація для власних клієнтів

Слабкі сторони:

- Тільки для власних клієнтів
- Не доступні як B2B послуги
- Різні стандарти
- Відсутність уніфікації

Цільова аудиторія: Власні клієнти банків

4.3. Спеціалізовані провайдери для банків

THOMSON REUTERS CLEAR

Тип: KYC та compliance платформа

Можливості:

- KYC перевірки
- AML screening
- PEP screening
- Sanctions screening
- Due diligence

Сильні сторони:

- Compliance фокус
- Глобальна база даних
- Інтеграція з банківськими системами

Слабкі сторони:

- Дуже дорогі послуги
- Обмежені українські дані
- Складність інтеграції

Цінова політика: Дуже високі ціни

Цільова аудиторія: Великі банки, фінансові установи

DOW JONES RISK & COMPLIANCE

Тип: Compliance та KYC платформа

Можливості:

- KYC перевірки
- PEP screening
- Sanctions screening
- Due diligence
- Watchlist screening

Сильні сторони:

- Compliance фокус
- Глобальна база даних
- Інтеграція з банківськими системами

Слабкі сторони:

- Дуже дорогі послуги
- Обмежені українські дані

Цінова політика: Дуже високі ціни

Цільова аудиторія: Банки, фінансові установи

5. Висновки та рекомендації

5.1. Ключові висновки

Ринок identity verification швидко росте:

- Зростаючі регуляторні вимоги (KYC, AML)
- Цифрова трансформація фінансових послуг
- Потреба в онлайн верифікації
- Розвиток фінтех та криптобірж

Різні цільові аудиторії мають різні потреби:

- Банки: compliance, інтеграція, точність
- Фінтех: швидкість, API, економічна ефективність
- Криптобіржі: швидкість, compliance, автоматизація
- E-commerce: зручність, швидкість, економічна ефективність

Конкуренція:

- Міжнародні гравці: дорогі, не адаптовані для України
- Українські рішення: обмежені, тільки для державних послуг
- Відсутність спеціалізованого B2B рішення для України
- Велика ніша для локального провайдера

Пошукові запити різноманітні:

- Від технічних ("KYC API") до загальних ("верифікація документів")
- Велика кількість long-tail запитів
- Локалізація важлива ("Україна")
- Фокус на API та інтеграції

5.2. Рекомендації для позиціонування

Фокус на локальній спеціалізації:

- Глибоке знання українських документів
- Підтримка українських паспортів, ID, водійських прав
- Розуміння українського compliance
- Українська мова та локалізація

Цінова конкурентоспроможність:

- Позиціонування як альтернатива дорогим міжнародним провайдерам
- У 2-3 рази доступніше за Onfido, Jumio
- Прозорі ціни та пакети
- Гнучкі моделі оплати (підписки, API)

Технологічна перевага:

- API-first підхід
- Швидка інтеграція
- SDK для мобільних
- Висока точність для українських документів
- Біометрична верифікація
- Liveness detection

Compliance фокус:

- KYC compliance
- AML compliance
- PEP screening
- Sanctions screening
- Регуляторна відповідність

Унікальність:

- Перевага першопрохідця на українському B2B ринку
- Спеціалізація на українських документах
- Локальне знання compliance вимог
- Конкурентні ціни

5.3. Стратегічні ніші

KYC для фінтех та стартапів:

- Швидке зростання фінтех сегменту
- Потреба в економічно ефективних рішеннях
- API-first підхід важливий
- Великий потенціал росту

KYC для банків (середніх та малих):

- Менші банки не можуть дозволити дорогі рішення
- Потреба в автоматизації
- Інтеграція важлива
- Регулярні замовлення

Верифікація для криптобірж:

- Зростаючий ринок
- Compliance важливий
- Швидкість та автоматизація
- Економічна ефективність

E-commerce та онлайн-платформи:

- Зростаючий ринок
- Потреба в зручності
- Швидкість важлива
- Age verification

Цифрові послуги та платформи:

- Цифрова трансформація
- Онлайн верифікація
- Зручність та швидкість
- Mobile-first підхід