

ИННОВАЦИИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ - ОПЫТ И ПЕРСПЕКТИВЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЕДИНОЙ БИОМЕТРИЧЕСКОЙ СИСТЕМЫ

Шуева Дарья Александровна

Студентка 3 курса

**Среднерусского института управления – филиала ФГБОУ ВО «Российская академия
народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской
Федерации»**

Научный руководитель: к.э.н. Шалаев Илья Андреевич

Аннотация: В настоящее время увеличилось нарушение безопасности в банковской сфере, поэтому необходимо использование высококвалифицированных защищенных систем для идентификации клиента. Такой технологией, которая поможет повысить безопасность и станет более удобной для клиентов, является биометрия.

Ключевые слова: биометрическая идентификация, единая биометрическая система, биометрические данные.

Актуальность темы предусмотрена тем, что информационные технологии используются практически во всех сферах жизни человека. Главной задачей информационных технологий является облегчение и увеличение удобства операций, совершаемых населением. Для банков этот фактор является достаточно важным при финансовых отношениях со своим клиентом. А также банки конкурируют на рынке за доверие клиентов и стремятся заполучить данный фактор. Для этого, в банковскую сферу была внедрена биометрическая идентификация, при помощи которой, банки могут обслуживать своих клиентов без обязательного их присутствия в отделении банка.

С момента использования банками безналичных платежей появился вопрос, как максимально защитить денежные средства клиентов. Долгое время, главным средством защиты был ПИН-код, но мошеннические технологии резко снизили уровень его защиты. Использование мошенниками накладных клавиатур, накладных камер, поставило перед банками задачу, добиться эффективности банковских услуг при помощи идентификатора личности, используя биометрические параметры.

Биометрическая идентификация – система распознавания клиента, по одной или нескольким физическим и поведенческим чертам для дальнейшего обслуживания его без посещения офисов и отделений. Биометрические технологии нацелены на идентификацию клиента по его биологическим признакам, которые принадлежат только ему. Таким образом, существует два типа биометрических данных. [1]

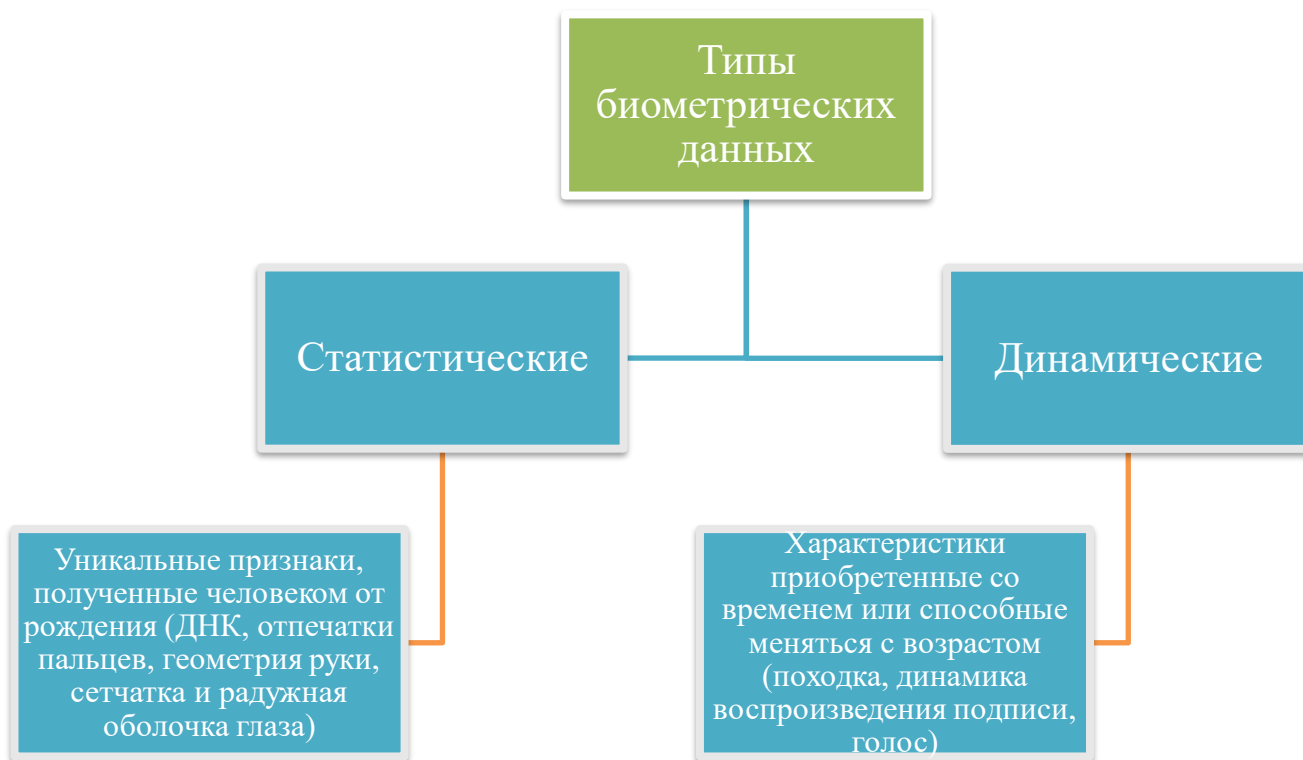


Схема 1. Типы биометрических данных

Единая биометрическая система – это база данных, в которой находятся биометрические контрольные шаблоны, то есть эталонные образцы для сравнения.

Единая система идентификации и аутентификации и Единая биометрическая система – это сервис, который используется для удаленной идентификации, который обеспечивает возможность предоставлять услуги дистанционно на основании данных из государственной информационной системы и биометрических данных.

Единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА) — информационная система в Российской Федерации, которая обеспечивает санкционированный доступ всех лиц информационного взаимодействия к информации, которая содержится в государственной информационной системе и иных информационных системах.

К основным функциям можно отнести: идентификацию и аутентификацию, управление своими идентификационными данными, а также публикация информации о полномочиях пользователей в отношении информационных систем.

26 марта 2018 года Совет директоров Банка России утвердил Стратегию повышения финансовой доступности в России на период 2018–2020 годов.

Стратегия предполагает достичь следующие цели:

1. Повышение скорости и качества доступа к финансовым услугам для тех потребителей, которые владеют стабильным доступом к сети интернет и дистанционным (цифровым) финансам;
2. Обеспечение приемлемого уровня доступности качества базовых финансовых услуг (денежные переводы и платежи, сбережения, кредитование и страхование) и их последовательного роста для той группы потребителей, которые на сегодняшний день не владеют полноценным доступом к инструментам финансового рынка. [2]

Таким образом, уровень физического доступа к финансовым услугам станет значительно выше для тех, кто живет вдали от города и не имеет возможности обратиться в отделение банка. Также, это позволит повысить финансовую доступность для субъектов малого и среднего предпринимательства и граждан, у которых имеются ограничения доступа к финансовым услугам, также и для людей, имеющих невысокие доходы, и маломобильных групп населения.

Меры по развитию информационно-телекоммуникационной и платежной инфраструктур, цифровых финансовых технологий смогут повысить качество и скорость доступа населения к финансовым услугам, в то время как предусмотренные Стратегией меры по совершенствованию системы защиты прав потребителей финансовых услуг и повышению финансовой грамотности приведут к укреплению доверия потребителей к финансовой системе.

С помощью Стратегии, предполагается повысить конкуренцию на финансовом рынке, расширить ассортимент финансовых услуг и повысить ментальную доступность цифровых каналов их предоставления. [3]

Центральный Банк, дает возможность банкам создавать меньше резервов на возможные потери под необеспеченные кредиты, которые были выданы при помощи биометрической системы. По данным на конец октября 2019 года в единой биометрической системе зарегистрировано более 30 тысяч образцов, на начало 2019 года их было всего около 3 тысячи.

Идет разработка сегмента поведенческой биометрии и распознавания эмоций. Мировой рынок поведенческой биометрии продолжит расти в среднем на 24% и по итогам 2023 года составит свыше 2,5 млрд долларов. Поведенческая биометрия обладает преимуществом над статической (отпечаток пальца, сетчатка глаза и пр.), так как действия сложнее скомпрометировать. В России также активно развивают данную технологию, и в перспективе, будет наблюдаться рост спроса на поведенческую

биометрии со стороны банков. В России, так же, как и в мире, идет активное развитие рынка систем распознавания эмоций.

Для того чтобы узнать, какой порядок размещения образцов, мы обратилась в отделение «Сбербанк», и изъявили желание предоставить биометрические данные. Перед этим, мы зарегистрировались в Единой системе идентификации и аутентификации.

Первое, что было необходимо, предоставить паспорт. Сотрудник кредитной организации удостоверился в том, что этот паспорт принадлежит нам, в том что он действителен и в том, что мы не находимся в списке лиц, связанных с терроризмом. После этого, сотрудник убедился в том, что мы зарегистрированы в Единой системе идентификации и аутентификации и в том, что наша учетная запись является подтвержденной.

После всех необходимых проверок, сотрудник Банка направил на нас камеру для фотосъемки лица, и было необходимо повернуть голову влево и вправо, а также опустить и поднять ее. Далее был записан образец голоса, для этого было необходимо перечислить цифры от 1 до 10 и в обратном порядке. На этом этапе сбор биометрических данных был успешно завершен.

В Банке нам рассказали, что биометрические данные могут храниться в единой биометрической системе не более трех лет, после чего их необходимо обновить. Также, необходимость в обновлении данных появится в случае травм лица или повреждения голосовых связок, которое привело к изменению голоса.

Также нас предупредили о том, что если мы пользуемся услугами в других банках, то не нужно ходить во все отделения, достаточно одного раза. Так как данные передаются в единую биометрическую систему и там хранятся.

Сотрудник Банка также показал нам, как можно вносить свои данные при помощи приложения «Сбербанк Онлайн». Через некоторое время, в личном кабинете в разделе «Биометрические данные» появилась информация о том, что у нас подключены услуги: 1. Для мобильного приложения - распознавание по лицу и голосу; 2. В офисах банка - распознавание по лицу; 3. В банкоматах – по лицу и коду.

В итоге, можно сделать вывод о том, что применение единой биометрической системы в банковской сфере необходимо, ведь это выгодно как для самого банка, так и для его клиентов. Биометрическая идентификация позволит облегчить использование банковских услуг для клиентов, особенно для тех, кто не имеет возможности обращаться в отделение банка. Также это сможет сделать услуги более безопасными, ведь биометрические данные нельзя украсть, у каждого человека они неповторимы.

Список литературы:

1. Крылова И. Ю., Рудакова О. С. Биометрические технологии как механизм обеспечения информационной безопасности в цифровой экономике // Молодой ученый. — 2018. — №45. — С. 74-79. — URL <https://moluch.ru/archive/231/53640/>
2. "Стратегия повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018 - 2020 годов" (одобрено Советом директоров Банка России 26.03.2018)
3. Финансовая доступность [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>