

УДК 336

***ВНЕДРЕНИЕ ПЛАТФОРМЫ УДАЛЕННОЙ ИДЕНТИФИКАЦИИ С  
ПОМОЩЬЮ БИОМЕТРИЧЕСКИХ ДАННЫХ В ЭКОНОМИКУ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ***

***Солодкая А.М.***

*Магистрант*

*Уральский федеральный университет*

*Екатеринбург, Россия*

**Аннотация**

В данной статье рассматриваются основные аспекты внедрения платформы удаленной идентификации с помощью биометрических данных в отечественную экономику, рассмотрены основные перспективы и проблемы, предложены пути решения.

**Ключевые слова:** Платформа удаленной идентификации, биометрическая система, единая система идентификации и аутентификации.

***THE INTRODUCTION OF THE PLATFORM REMOTE  
AUTHENTICATION USING BIOMETRIC DATA IN THE ECONOMY OF THE  
RUSSIAN FEDERATION AT THE PRESENT STAGE***

***Solodkaya A. M.***

*Master student*

*Ural federal University*

*Yekaterinburg, Russia*

**Annotation**

This article discusses the main aspects of the implementation of the platform of remote identification using biometric data in the domestic economy, the main prospects and problems, proposed solutions.

**Keyword:** Remote identification platform, biometric system, unified identification and authentication system.

В настоящее время с развитием конкуренции инновации становятся требованиями рынка. Внедрение инноваций различных видов в деятельность субъектов финансовых рынков значительно повышает эффективность их деятельности, позволяет снизить издержки и ускорить процессы, что дает серьёзное преимущество перед другими. Развитие экономики в совокупности с усилением информатизации общества привело к их симбиозу – цифровой экономике. Диджитал-экономика представляет собой хозяйственную деятельность, основные факторы производства которой являются данные в цифровой форме, происходит изменение моделей бизнеса, и оптимизация рабочего процесса посредством внедрения принципиально новых программно-аппаратных решений. Основным драйвером цифровой экономики является развитие финансовых технологий, которые несут в себе передовые решения для современной экономики.

Стремительная активизация инновационной деятельности нуждается в качественно новой организации взаимосвязей и взаимодействия между всеми участниками инновационного процесса, появления новых функций у соответствующих органов управления на государственном и региональном уровнях. Таким образом, в отечественной экономике функции форварда развития сферы финтех взял на себе ЦБ РФ как регулятор финансовых рынков.

Согласно «Основным направлениям развития финансовых технологий в 2018 – 2022 гг.», одним из главных факторов создания и развития цифровой финансовой инфраструктуры является создание единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА) на основе биометрической платформы.

Разработка и внедрение инновации в виде платформы для удаленной идентификации направлены на перевод оказания финансовых услуг в цифровую плоскость и повышение их доступности для потребителей вне зависимости от географического положения, в том числе для маломобильного и пожилого населения, а также на усиление конкуренции на финансовом рынке. Эта платформа обеспечит дистанционное получение финансовых услуг физическими лицами через ЕСИА и биометрическую систему. На первом этапе данными услугами будут открытия счетов, осуществление переводов, выдача кредитов и т.д. В дальнейшем планируется использование данных систем в деятельности некредитных финансовых организаций и государственных учреждений.

В рамках реализации данного проекта предполагается сбор биометрических и персональных данных населения при проведении однократной первичной идентификации при личном присутствии. Персональные данные (ФИО, паспортные данные, СНИЛС и т.д.) будут храниться в ЕСИА, а биометрические в обезличенной форме – в биометрической системе, что позволит обеспечить более высокий уровень защиты от несанкционированного доступа. При проведении удаленной идентификации персональные данные будут предоставляться в соответствующую организацию только после авторизации в ЕСИА самим физическим лицом.

Удаленная идентификация заработала в РФ с 30 июня 2018 года. По планам ЦБ РФ, по мере готовности необходимой технологической инфраструктуры в своих структурных подразделениях банки должны постепенно обеспечивать сбор

биометрических и персональных данных. До конца 2018 года такой сервис должны предоставлять не менее 20% структурных подразделений банков в каждом регионе присутствия, к 30 июня 2019 года – 60% и до конца 2019 года – 100% [1].

Однако согласно перечню точек банковского обслуживания, где можно сдать биометрию, который приведен на официальном сайте ЦБ РФ, количество таких точек по итогам 2018 составило 1804, а количество внутренних структурных подразделений действующих кредитных организаций (филиалов) - 29 533 [1]. Данная статистика свидетельствует о том, что на конец 2018 количество уже оборудованных филиалов банков, производящих сбор данных составило около 6%, что значительно меньше запланированных регулятором 20%, что говорит о возникших при реализации планов трудностях.

Рассмотрим ситуацию с внедрением платформы по удаленной идентификации в отечественную экономику.

Оператором Единой биометрической системы стала компания «Ростелеком». Дистанционно услуги уже предоставляют такие банки как «Почта-Банк», «Альфа», «Тинькофф», «Хоум Кредит» и другие крупные банки, однако еще далеко не все банки и не все их отделения приступили к сбору биометрических данных. По планам ЦБ РФ к концу 2019 года все банковские подразделения в стране будут оборудованы надлежащим образом, однако участники рынка считают это чрезмерно оптимистичным, а выполнение долгосрочных планов маловероятным.

Во-первых, оборудование банков связано с достаточно крупными издержками. Так, по словам Гарегина Тосунян, президента Ассоциации российских банков (АРБ), подключение одного банка к единой биометрической системе оценивается в 4-5 млн. руб. и дополнительно 130 тыс. за подключение каждого подразделения [2]. Данная сумма содержит в себе расходы на приобретение:

– автоматизированных рабочих мест, специальных сертифицированных систем защиты информации от несанкционированного доступа и оборудование приобретенных систем;

– лицензий на специализированное программное обеспечение, предназначенное для выполнения работ с ЕСИА и ЕБС;

– специальной аппаратуры связи, сертифицированной ФСБ РФ;

– заключение и ежегодную оплату отдельного договора с «Ростелеком».

Кроме того, могут возникать сопутствующие дополнительные издержки. Так, например, у банка «Тинькофф» нет офисов обслуживания, для сбора данных были привлечены дополнительные сотрудники, которые выезжают к клиентам с необходимой аппаратурой и осуществляют сбор. Объем расходов на внедрение данной инновации не вызывают энтузиазм у банков, тем более у небольших банков. Так как внедрение данной системы является своего рода экспериментом для отечественной банковской системе, то данные издержки для малых и средних банков могут быть неоправданными.

Во –вторых, проблемой также является низкий уровень активности населения. Официальные данные по количеству физических лиц уже осуществивших сдачу биометрических данных не публикуется, однако самими банками данное количество оценивается невысоко. По оценкам экспертов, это вызвано различными причинами. Удаленная идентификация с помощью биометрических данных является новой и еще неизвестной услугой для населения, которое еще не до конца понимает все возможности новой системы.

Также опасения как у населения, так и самих банков вызывают вопросы защиты данных. В ходе сбора биометрических данных банки используют различное собственное программное обеспечение, и затем данные передаются в систему, то есть каждый банк использует индивидуальный подход и хоть они и обязаны

соблюдать все требования регулятора по качеству сбора и безопасности передачи данных, отсутствие единого унифицированного подхода вызывает опасения ФСБ.

При этом стоит донести до участников рынка, что для построения самой единой биометрической системы регуляторы организовали многоуровневую систему защиты и раздельное хранение биометрических и персональных данных. При удаленной идентификации происходит проверка специальным модулем системы биометрических образцов – изображения лица и голоса по раздельности, параллельно система запускает проверку и с помощью других биометрических алгоритмов, при неидентификации человека хоть одним алгоритмом, запускается «модуль аномалий», который анализирует причины расхождений и в случае обнаружения мошеннических действий направляет уведомление в банк, происходит блокировка идентификации.

Также стоит отметить, что даже без применения удаленной идентификации многие банки уже предоставляют дистанционно открытие дополнительных счетов, пополнение депозитов, отправление заявок на кредит, а некоторые банки даже выдают кредиты дистанционно, с появлением электронных закладных даже ипотечные кредиты могут выдаваться таким образом, активно используются приложения и сайты. То есть ценность использования удаленной идентификации существенно завышена для большинства населения.

Таким образом, создание единой биометрической системы и внедрение платформы удаленной идентификации является передовой инновацией необходимой для нового этапа развития отечественной экономики. Несмотря на затрудненную реализацию плана, данные инновации в сфере финтех имеют значительные перспективы, однако для этого необходимо решение некоторых проблем.

Ввиду величины издержек и достаточно новаторского характера инновации целесообразным является освобождение от сбора биометрических данных небольшие банки, не имеющих лицензии на работу с физическими лицами, а для небольших банков, имеющих лицензию на работу с физическими лицами, установить, что сбор данных является правом, а не обязанностью, а в случае принятия ими решения о проведении сбора предусмотреть возможность проведения этой процедуры только в головных офисах в каждом населенном пункте. С данной инициативой в своем письме к ЦБ РФ обратилась АРБ, однако ответ регулятора был отрицательным.

Для повышения заинтересованности со стороны населения необходимо расширение спектра услуг, которые возможно получить с помощью удаленной идентификации по биометрическим данным. То есть, чтобы данная технология стала массовой необходим ее выход за пределы банковской сферы. Удаленная идентификация также может быть использована в сфере страхования, телемедицины, обучения и т.д. Наиболее эффективной может быть интеграция с сайтом «Госуслуги».

Также в рамках повышения безопасности необходима разработка и внедрение унифицированной системы по сбору и передаче биометрических данных, а также требований к защите рабочего места оператора.

Однако наиболее необходимым является грамотное построение работы регулятора и банков с населением, доступным разъяснением всех возможностей системы и подробности ее работы, а также повышение общей финансовой грамотности населения.

### **Библиографический список**

1. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения 10.01. 2019 г.).
2. Официальный сайт Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]: – Режим доступа <https://arb.ru/> (дата обращения 10.01. 2019 г.).

*Оригинальность 94%*