

УДК 57.087

БИОМЕТРИЯ В БАНКАХ - ДОСТОИНСТВА И НЕДОСТАТКИ

Зиниша О.С.

к.э.н., доцент,

Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина

Краснодар, Россия

Эдилсултанова М.А.

студентка,

Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина

Краснодар, Россия

Лысенко К.Ю.

студентка,

Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина

Краснодар, Россия

Аннотация

В проведенном авторами исследовании рассмотрены понятие и сущность биометрии в банках, а также основные принципы работы биометрических систем распознавания, как в индивидуальном порядке, так и в контексте их интеграция в единую биометрическую систему (ЕБС). Проведено исследование тенденций развития данной технологии и выявлены достоинства и недостатки в её применении, определяющие перспективы внедрения и функционирования в банковском секторе страны.

Ключевые слова: единая биометрическая система (ЕБС), интеграция, киберпреступность, банковский сектор, искусственный интеллект, информационные технологии.

BIOMETRICS IN BANKS-ADVANTAGES AND DISADVANTAGES

Zinisha O.S.

PhD., Associate Professor,

Kuban State Agrarian University named after I.T. Trubilin,

Krasnodar, Russia

Edilsultanova M.A.

student,

Kuban State Agrarian University named after I.T. Trubilin,

Krasnodar, Russia

Lisenko K.U.

student,

Kuban State Agrarian University named after I.T. Trubilin,

Krasnodar, Russia

Annotation

The authors' research examines the concept and essence of biometrics in banks, as well as the basic principles of biometric recognition systems, both individually and in the context of their integration into a single biometric system (EBS). A study of trends in the development of this technology and identified advantages and disadvantages in its application, which determine the prospects for implementation and operation in the banking sector of the country.

Keywords: unified biometric system (UBS), integration, cybercrime, banking sector, artificial intelligence, information technology.

Использование биометрических параметров человека практиковалось ещё задолго до появления технических средств. Так, отпечаток пальца, как печать на

доисторических артефактах, был поставлен неким китайским императором ещё 100 г. до нашей эры. А система распознавания преступников по их анатомическим характеристикам была разработана уже в 1800-х годах Альфонсом Бертильоном.

Стоит отметить, что использование биометрических технологии как дополнительного средства защиты для технических средств или же элементов безопасности, которое применяется в системах контроля и управления доступом, в настоящий момент времени стало более обширным [7].

Так, Единая биометрическая система (ЕБС), оператором которой является «Ростелеком», а регулирующим органом — Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций РФ начала действовать в России с 2018 года. Тогда же приём биометрии был начат в нескольких крупных банках, а именно: Сбербанк, Альфа-Банк, ВТБ, Почта Банк, Райффайзенбанк.

Реализация проекта по внедрению биометрии в банках в своём развитии прошла четыре этапа, которые отражены в таблице 1 [4].

Таблица 1 – Этапы введения биометрической системы [4]

Этап	Характеристика
1 этап: 2017 год	31 декабря 2017 года подписан ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ»
2 этап: I квартал 2018 года	Создана Единая биометрическая система (ЕБС), применение которой позволяет осуществлять проведение биометрической идентификации пользователей
3 этап: II квартал 2018 года	Проведена тестовая эксплуатация ЕБС банками, а также принят ряд подзаконных актов, регламентирующих деятельность системы
4 этап: 30 июня 2018 года	Запущен механизм удаленной идентификации, а это значит, что по мере готовности технологической инфраструктуры, банки постепенно обеспечивают в своих структурных подразделениях сбор биометрических данных.

Инициативы государств, которые в первую очередь направлены на обеспечение национальной безопасности страны и являются первостепенным фактором в развитии биометрических технологий [2].

Итак, распознавание человека по его индивидуальным характеристикам, которые включают в себя биологические данные и поведенческий характер и представляются собой биометрию в целом, а сведения, на основании которых можно однозначно установить личность называются биометрическими данными. К ним относятся: радужная оболочка глаза и отпечаток пальца. Однако, применяемая в кредитных организациях система ЕБС, дополняет этот список ещё двумя показателями, такими как – лицо и голос [5].

Так, J'son&PartnersConsulting - ведущая международная консалтинговая компания, специализирующаяся на рынках телекоммуникаций, медиа, информационных и инновационных технологий в России, СНГ, Центральной Азии предоставила свои прогнозные данные, которые представлены нами на рисунке 1 [6].

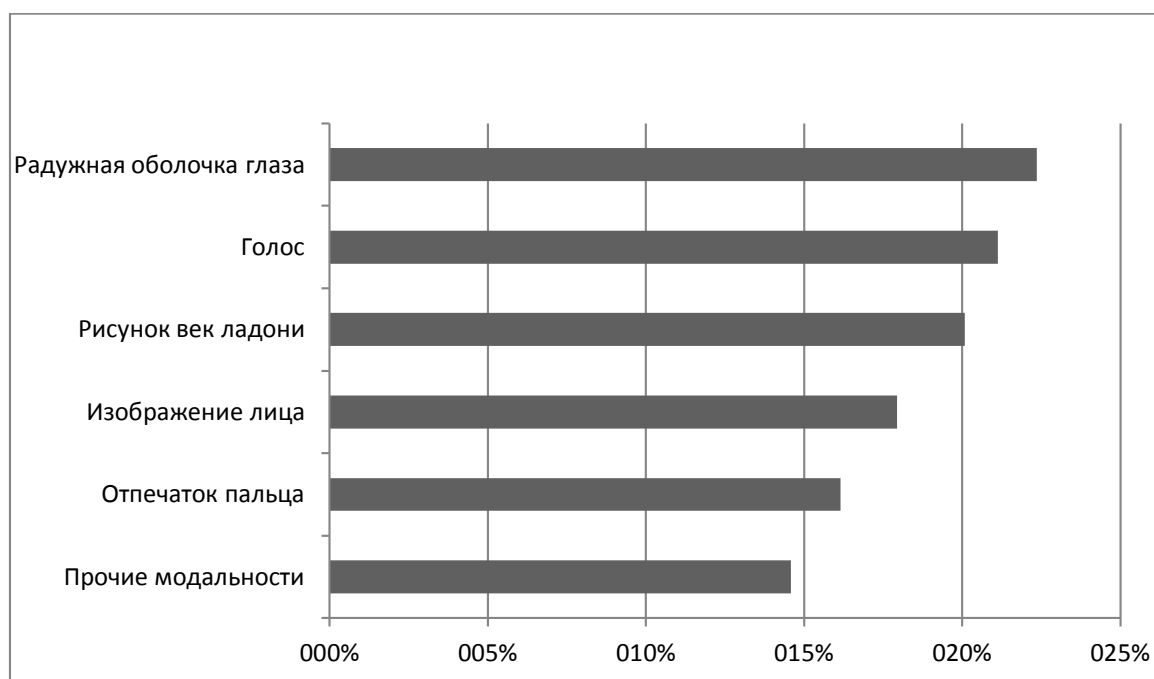


Рисунок 1 - Прогноз среднегодового темпа роста рынка биометрических систем в разрезе технологий до 2022 года, % [6]

В базе данных, которую и представляет собой Единая биометрическая система, хранятся все биометрические контрольные шаблоны или, иными

словами, эталонные образцы для сравнения. Так, в целях установления личности конкретного гражданина, к ЕБС могут обращаться различные организации и учреждения, подключенные к этой системе. Соответственно в случае одновременного пользования услугами нескольких банков, человеку сдавать биометрию в каждом нет необходимости [1].

ЕБС была построена на основе ряда принципов, среди которых выделяют: мультимодальность, мультивендорность, Liveness, выявление аномалий и безопасность данных [3].

Поступившие в ЕБС данные в обязательном порядке должны быть обновлены после трёх лет хранения в системе. Также в случае получения серьёзных лицевых травм или при повреждении голосовых связок, которые, в свою очередь, привели к изменению голоса, данная процедура должна быть

В общем виде, идентификация человека, как в отделении, так и дистанционно и представляет собой главную цель создания единой базы данных. При этом банки заявляют, что введение подобных мероприятий упростит и работу с клиентами, да и собственно клиентам будет проще [1].

Согласно официальным данным более 400 банков было подключено к системе уже в октябре 2018 года. А через некоторое время ЕБС стала доступной и для коллекторов. ЕБС также привязали к ЕСИА – единой системе идентификации и аутентификации, которая используется для доступа к государственным услугам.

Так, биометрической системе присущ ряд достоинств, который включает в себя:

- так как идентификатором выступают биологические данные человека, то его нельзя забыть, потерять или же передать. Поэтому после проверки идентификатора, можно с высокой долей уверенности говорить о том, что был идентифицирован именно этот человек;

- по отпечатку пальцев или рисунку радужной оболочки глаз, электронно-аналитические устройства опознают человека в течение одной-двух секунд, что является достаточно быстрой и надёжной процедурой;

- подделать идентификатор довольно сложно, поэтому ему присущ высокий уровень безопасности;

- устройства биометрической аутентификации довольно удобные в пользовании и бюджетные в эксплуатации [1].

К основным недостаткам биометрической системы можно отнести следующие:

- так как биометрические характеристики связаны с конкретной личностью на протяжении всей её жизни, то изменить их в текущей базе данных довольно сложно (в отличие от паролей);

- требуется постоянное обновление эталонных моделей сравнения, которое связано, главным образом, с возрастными изменениями, травмами, ампутаций и прочего;

- не исключена вероятность возникновения ситуации, когда биометрические идентификаторы повреждены или недоступны для считывания;

- опытные злоумышленники могут подделать образцы отпечатков пальцев или ладоней, так как сохранить в секрете биометрические характеристики пока что невозможно [5].

Однако в июле 2019 года было принято решение о «заморозке» законопроекта об обязательном сборе биометрических данных в банках и передаче их в ЕБС на неопределённый срок, даже не смотря на всё многообразие положительных аспектов.

Данное мероприятие было реализовано в связи с тем, что рассматриваемая инициатива является достаточно непростой не только с технической стороны, но и, прежде всего, связана с защитой прав граждан, защитой персональных данных, и с защитой бизнеса соответственно.

Так, в Российской Федерации по состоянию на январь 2020 года сбор биометрической информации нельзя назвать массовым. Это подтверждает и статистика сбора таких данных, которая говорит о недостаточной популярности данной услуги среди россиян-клиентов банков. Согласно информации Центробанка, на 1 декабря 2019 года сбор биометрии осуществлялся менее чем в 40% отделений кредитных организаций. Также на начало января 2020 года в ЕБС было зарегистрировано всего лишь около 110 тысяч человек об этом свидетельствует статистика, представленная «Ростелекомом» [4].

Подводя итоги проведенного исследования, хотелось бы отметить, что использование биометрии в банковской сфере – это новаторская и перспективная идея, однако в нынешнем технологическом укладе ЕБС пока не представляет большого интереса для пользователя по ряду причин:

- во-первых, на современном этапе внедрения системы процесс сбора информации отлажен довольно слабо, а кроме того, может затянуться в результате ошибок;

- во-вторых, пользователь может использовать свои личные данные лишь в ограниченном круге банков, которые имеют доступ к ЕБС;

- в-третьих, вопрос безопасности является нерешённым, так как неясно, насколько защищены данные в ЕБС.

Поэтому, основываясь на перечисленных причинах и проблемах внедрения ЕБС в банковском секторе, можно сделать вывод о том, что на данный момент времени сдавать биометрию не стоит - лучше подождать, пока появится больше использующих её решений.

Тем не менее, эффективность активного внедрения биометрических технологий не вызывает сомнения. По этой причине большинство аналитиков отмечают, что в ближайшее время биометрические данные как часть системы распознавания клиента банковских услуг будут стремительно развиваться. Но, на наш взгляд, формировать прогнозы еще рано, необходимо дождаться

конструктивных решений и инициатив как в законотворческой сфере, регулирующей функционирование ЕБС, так и с позиции технической оснащенности и готовности отечественных банковских институтов и их клиентов к использованию указанных технологий.

Библиографический список:

1. Григорян, А.С. Идентификация и аутентификация клиентов банков посредством биометрии и сопутствующие угрозы: Сборник избранных статей по материалам научных конференций ГНИИ «Нацразвитие». Материалы конференций. - СПб.: ГНИИ «Нацразвитие», 2019. - С. 144.
2. Официальный сайт Банка России: Обзор международного рынка биометрических технологий и их применение в финансовом секторе [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cbr.ru/Content/Document/File/36012/rev_bio.pdf (дата обращения: 27.02.2020)
3. Официальный сайт Единой биометрической системы (ЕБС) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://bio.rt.ru/citizens/> (дата обращения: 02.03.2020)
4. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации (Банка России) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 01.03.2020)
5. Официальный сайт InformationSecurity. Информационная безопасность [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.itsec.ru/> (дата обращения: 02.03.2020)
6. Официальный сайт J'son&PartnersConsulting [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.json.ru/> (дата обращения: 02.03.2020)
7. Рындина, И.В. Роль инновационных рисков в деятельности коммерческих банков / И.В. Рындина, А.В. Борисов, О.М. Ермоленко. - В сборнике: Финансовая грамотность населения: проблемы, перспективы, решения. Материалы

Всероссийской научно-практической конференции. Под ред. П.А. Канапухина, Е.Ф. Сыроевой, Е.А. Фендюшиной. - Воронеж: издательско-полиграфический центр «Научная книга», 2019. - С. 34-38.

8. Шакер, И.Е. Использование Биометрической аутентификации и перспективы её применения в банковской системе России / И.Е. Шакер // Экономика. Налоги. Право. - 2016. - №5. - С. 27-30.

Оригинальность 83%