

ПРОЦЕССУАЛЬНЫЕ ОСОБЕННОСТИ СБОРА БИОМЕТРИЧЕСКИХ ДАННЫХ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

© 2019 Лошкарев Андрей Викторович

Кандидат юридических наук, доцент

Самарский государственный экономический университет

E-mail: 2482337@mail.ru

© 2019 Шевченко Юлия Вадимовна

Магистрант

Самарский государственный экономический университет

E-mail: j-s_1997@mail.ru

Данная работа направлена на изучение вопроса принципа работы единой системы идентификации и аутентификации и свойственным данной системе преимуществам. Целью работы является рассмотрение биометрии в банковской системе способов использования биометрических систем, принципов работы биометрических систем, а также единой системы идентификации и аутентификации и единой банковской системы, взаимодействия сотрудников кредитных организаций с биометрическими данными и проблем риска кибератак с целью мошенничества.

Ключевые слова: биометрия; биометрическая система; биометрические данные; биометрические технологии; банк; интернет-банкинг; единая банковская система; единая система идентификации и аутентификации.

Актуальность данной статьи обусловлена высокими темпами внедрения биометрических технологий в банковском секторе Российской Федерации, которые в свою очередь также обязаны гарантировать не только сохранность персональных данных клиентов кредитных организаций, обеспечиваемую биометрическими системами, но и сами биометрические данные, которые могут быть использованы в противозаконных актах мошенничества.

Согласно статье 11 Федерального закона «О персональных данных» «биометрические персональные данные - это данные, которые отличают физиологические и биологические исключительные черты человека, по которым можно установить его личность и которые используются для удостоверения личности субъекта персональных данных, могут обрабатываться только при наличии согласия в письменной форме субъекта персональных данных»¹.

Таким образом, биометрия - это идентификация или верификация личности человека на основе физиологических или поведенческих характеристик. Человека можно узнать по таким признакам, как отпечатки пальцев, геометрия рук, подпись, сетчатка глаза или голос. Это может быть надежный метод контроля доступа и идентификации личности для таких организаций, как финансовые учреждения.

Фундаментальная база информационного законодательства - Федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и

о защите информации» - изначально сведений о биометрии не содержал². 31 декабря 2017 года в него добавили статью 14.1 «Применение информационных технологий в целях идентификации граждан Российской Федерации», которая составляет ступень для единой биометрической системы (ЕБС) и ее применения, а также связывает ее с единой системой идентификации и аутентификации (ЕСИА), знакомой любому пользователю ресурсов электронного правительства. Установлено, что организации разного рода идентифицируют пользователя в его присутствии и с его согласия, а затем передают его биометрические персональные данные в ЕБС. Порядок этого процесса и состав сведений определяются Правительством РФ; оно же назначает государственный орган, ответственный за регулирование этой сферы и за разработку конкретных регламентов - обработки данных, их размещения, требований к техническим средствам и т.п.

Закон требует применять криптографическую защиту информации при передаче биометрических персональных данных через интернет; если физическое лицо отказывается пользоваться такой защитой, то идентификацию без шифрования можно будет провести только с персонального компьютера и после уведомления о рисках.

Федеральный закон от 31.12.2018 № 482-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»³ (в части введения механизма удаленной биометрической идентификации), устанавливает:

1) правовые основания сбора биометрических персональных данных граждан РФ и их размещения в Единой биометрической системе;

2) механизмы идентификации физического лица без его лично присутствия с использованием информационных технологий (удаленная биометрическая идентификация).

Банки по всему миру все чаще выбирают биометрию для аутентификации клиентов. Эта тенденция не ограничивается банками; другие финансовые организации также используют биометрическую аутентификацию для идентификации клиентов и защиты ресурсов.

Биометрические технологии постепенно заменяют традиционные пароли и электронный доступ на основе токенов, доступ к услугам филиала на основе подписи и доступ на основе PIN-кода в мобильном банке и в банкоматах. Так, способами, которыми банки могут использовать биометрические технологии для улучшения банковских услуг и лучшей защиты активов клиентов, являются:

- Биометрия в банковском деле

Финансовые учреждения используют биометрию отпечатков пальцев в банковской деятельности для идентификации клиентов в своих филиалах, потому что этот метод биометрической аутентификации обеспечивает быстрый результат, который подходит для самых загруженных филиалов банка. Кроме того, система отпечатков пальцев удобна для пользователя, проста и обеспечивает безопасность.

- Биометрия для интернет-банкинга

Многие компьютеры, ноутбуки и даже смартфоны уже имеют веб-камеры, микрофоны и сканеры отпечатков пальцев, что позволяет банкам легко применять биометрическую аутентификацию в онлайн-банковских услугах с распознаванием отпечатков пальцев, лица и голоса. Когда клиенты пытаются получить доступ к своей

учетной записи, некоторые банки теперь требуют, чтобы они сначала предоставили биометрические учетные данные. Некоторые банки требуют биометрической аутентификации помимо традиционного пароля, чтобы сделать аутентификацию более сильной, также известной как «многофакторная» система аутентификации. Это помогает банковским учреждениям защитить личность клиента от взлома киберпреступниками и любыми другими лицами, пытающимися незаконно получить конфиденциальную информацию о клиентах для совершения преступления.

- Биометрия в мобильном банкинге

Мобильный банкинг стремительно развивается по всему миру. Несмотря на это, многие клиенты банка по-прежнему не доверяют безопасности мобильных банковских платформ. Банковские операции или обслуживание клиентов могут осуществляться с помощью системы распознавания голоса или речи, в которой клиенты должны подтвердить свою личность с помощью микрофона в своих телефонах.

Преимущества использования биометрии в банковской деятельности:

1) Защита банковской информации - биометрическая технология обеспечивает самый сильный метод аутентификации, который защищает банковскую информацию от компрометации несанкционированным персоналом.

2) Быстрый и точный банкинг филиалов - биометрическая технология обеспечивает быструю и точную идентификацию для банковской отрасли. Клиенты могут быть быстро аутентифицированы с помощью биометрического сканирования.

3) Защита от инсайдерского мошенничества - биометрическая идентификация сотрудников, осуществляющих операции на бэк-энде, является важнейшим шагом к обеспечению защиты личности и сокращению мошенничества. Биометрия в банковской сфере поможет финансовым учреждениям предотвратить инсайдерское мошенничество путем установления надежной аутентификации сотрудников, подотчетности и конкретного аудиторского следа каждой транзакции.

4) Безопасный интернет-банкинг - в течение последних лет банковский сектор страдает от массовых кибератак на онлайн-сервисы. В большинстве этих случаев клиенты теряют свои деньги от негативных последствий кражи личных данных. Биометрия в банковской сфере помогает банку защитить личность клиента при использовании услуг онлайн-банкинга.

5) Быстрое, безопасное и точное обслуживание клиентов - банковский сектор всегда нуждается в более жестких решениях по обеспечению безопасности для обеспечения улучшенного и более безопасного обслуживания клиентов по телефону и интернету. Например, биометрическая система распознавания голоса обеспечивает безопасное и гибкое решение для проверки любых клиентов, выполняющих транзакции на расстоянии.

6) Банкоматы с биометрией - биометрия в банковском деле для аутентификации банкоматов приносит выдающиеся преимущества как для клиентов, так и для банков. Эта система теперь дает клиентам гибкость для совершения транзакций без привлечения банковских карт. Банки могут избежать расходов и обязательств, связанных с проблемами клиентов из-за потерянных или украденных банковских карт.

7) Аудиторские журналы-банки могут легко отслеживать и контролировать деятельность сотрудников и клиентов в системе для создания конкретных аудиторских журналов с биометрическими технологическими решениями.

Однако имеется ряд проблем, появляющихся при использовании подобных систем.

Например, биометрические системы контроля доступа, включающие в себя сканер отпечатков пальцев, имеют особенность пачкаться, что в последующем ведет к увеличению числа ложных допусков или ложных отказов доступа в систему. Системы распознавания лиц очень требовательны к положению лица перед сканером. Кроме того, многие потенциальные создатели и пользователи одинаково обеспокоены проблемами приватности при использовании биометрии. В случае с биометрическими программами, система сохраняет данные, свойственные человеку, например, отпечаток пальца или образец голоса. Такие данные действительно «личные», и многие пользователи чувствуют дискомфорт, предоставляя настолько персональные детали.

Также, существует затруднение в замене характеристик. Если у человека украли кредитную карту, проблема банка - блокировка этой карты и регистрация новой. Когда пользователь компьютера забывает свой пароль, системный администратор отменяет старый и выдает новый пользователю. В представленных двух случаях, когда информация перестает быть личной и ее узнает постороннее лицо (через потерю или кражу), уполномоченное лицо должно признать недействительной старую информацию и выдать новую информацию пользователю. С биометрическими же системами все намного сложнее. Замена биометрической характеристики человека в большинстве случаев невозможна. Использование биометрических систем ставит новые задачи перед их разработчиками, так как в случае кражи информации из биометрической системы последствия могут быть катастрофическими⁴.

Использование биометрии также несет в себе растущие риски судебных разбирательств. Рост числа коллективных исков против компаний в Европе свидетельствует о том, что организации нуждаются в письменной политике и процедурах, касающихся того, как они используют, хранят и защищают биометрические данные и когда они будут уничтожены.

Транзакция, аутентифицированная с помощью биометрических данных пользователя, помогает убедиться, что клиент, запрашивающий транзакцию, физически присутствует на другом конце для ее выполнения. Многие страны ввели биометрические банкоматы, чтобы позволить клиентам снимать деньги или выполнять другие операции (например, запрос баланса, банковский перевод, выписка с печатью и т.д.) с биометрической аутентификацией. Индия, Япония, Бразилия и Польша - это одни из стран, которые уже выразили поддержку биометрическим банкоматам, другие страны, особенно из Африки и Азии, готовы оседлать волну в ближайшем будущем. Банки являются регулируемыми учреждениями, и эксперты по безопасности еще не дали биометрии зеленый сигнал в некоторых странах, особенно североамериканских. Тем не менее, биометрия широко внедряется финансовыми учреждениями для улучшения методов идентификации и аутентификации клиентов⁵.

Так, два значительных банка Сингапура используют программы для идентификации голоса в своих офисах. CityGroup тоже внедрила голосовую биометрию в свою

работу в Азиатском регионе (банк планирует подключить к услуге около 1 млн. клиентов). В Великобритании Barclays использует идентификацию по рисунку вен пальца (VeinID) для входа в мобильные приложения и авторизации платежей. Barclays тоже предпочел голосовую биометрию⁶.

В России создание системы хранения и использования информации наступило в 2017 году. В 2018 году вступил в законную силу федеральный закон, предписывающий банкам начать сбор биометрических данных на базе ЕБС, созданный предприятиями «Ростелеком» и «Финтех», они и гарантируют их надежное хранение. С июля 2018 года была активирована Единая биометрическая система - база, в которой содержатся все биометрические данные граждан. В это же время начали сбор биометрических данных и несколько крупных банков - Сбербанк, Альфа-Банк, ВТБ, Почта Банк, Райффайзен и другие. Разработчиком данной системы выступает Ростелеком⁷.

К октябрю 2018 года к Единой Биометрической Системе подключено свыше 400 крупных банков по всей стране. Позже доступ к биометрической информации получили коллекторы - с помощью них удобнее определить личность должника, и ситуаций, когда взыскатели начинают требовать долг от постороннего человека, должно стать меньше. Данная система привязана к ЕСИА - Единой системе идентификации и аутентификации для доступа к госуслугам.⁸

Так как биометрические технологии не находятся на слуху, то мнения пользователей преимущественно делятся на нейтральные, которых большинство, и негативные. Многие люди воспринимают такую модернизацию безучастно или даже с некоторым одобрением, так как потенциально оно способна существенно улучшить качество обслуживания и даже стать дополнительной защитой ваших данных.

Однако в нашем обществе есть граждане, которые активно протестуются и негативно воспринимают все технологическое новшества. Они считают, что сбор биометрической информации приведёт к ещё большему контролю финансовых организаций за гражданами. А т.к. в этом участвует крупные российские банки при активном участии государства, то это, по мнению не большого числа пользователей, является прямым доказательством создания «цифровой тюрьмы».

В итоге можно сказать, что использование биометрии в банковской сфере - неплохая и перспективная идея. Однако, биометрическая система, которую используют банки, сейчас нуждается в развитии и доработке. Нужно наладить процесс сбора данных - ускорить его и исключить возможные ошибки. Банкам и финансовым организациям нужно реализовать инструменты, которые позволят воспользоваться этой информацией. Потребуется время на то, чтобы люди привыкли к биометрии и стали больше доверять ей.

Тем не менее, внедрение биометрии уже оказывает глубокое влияние на развитие мирового банковского дела. Биометрические технологии представляют собой наилучшую надежду на борьбу с киберпреступностью и последующее повышение безопасности и защищенности клиентов при одновременном спасении банков от огромных текущих потерь в расследовании мошенничества и возврате средств.

Поскольку все больше финансовых учреждений рассматривают вопрос о том, как лучше всего использовать биометрию в своей деятельности, разрабатываемые технологические решения будут становиться только все более инновационными и ши-

роко распространенными. В конечном счете, представляется весьма вероятным, что в течение следующих пятидесяти лет будет обеспечено повсеместное внедрение биометрического подхода к повышению безопасности и удобства оказания банковских услуг.

¹ Федеральный закон «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ. М.: Эксмо, 2019.

² Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ. М.: Эксмо, 2019.

³ Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.12.2018 № 482-ФЗ. М.: Эксмо, 2019.

⁴ Загинайло М.В., Каплун В.В. Преимущества и недостатки применения биометрических систем в информационной безопасности // Молодой ученый. - 2016. - № 30. - С. 73-75. - URL <https://moluch.ru/archive/134/37550/> (дата обращения: 16.10.2019).

⁵ Krivogin M. Peculiarities of Legal Regulating Biometric Personal Data // PRAVO-ZHURNAL VYSSHEL SHKOLY EKONOMIKI. 2017. № 2. С.80-89. [Электронный ресурс] // <https://apps.webofknowledge.com/> (дата обращения: 16.10.2019).

⁶ Обзор международного рынка биометрических технологий и их применение в финансовом секторе. [Электронный ресурс] // http://www.cbr.ru/content/document/file/36012/rev_bio.pdf (дата обращения 10.10.2019).

⁷ Для чего российские банки собирают биометрию, стоит ли ее сдавать и как это сделать [Электронный ресурс] // <https://vsezaimyonline.ru/reviews/biometrija.html> (дата обращения 13.10.2019).

⁸ Единая биометрическая система: доступ к новым сервисам безопасной цифровой России. [Электронный ресурс] // https://bio.rt.ru/documents/marketing/?SECTION_ID=191 (дата обращения 13.10.2019).

PROCEDURAL FEATURES OF BIOMETRIC DATA COLLECTION IN BANKING

© 2019 Loshkarev Andrey Viktorovich

PhD, Associate Professor

Samara State University of Economics

E-mail: 2482337@mail.ru

© 2019 Shevchenko Julia Vadimovna

Undergraduate Samara State University of Economics

Email: j-s_1997@mail.ru

This work is aimed at studying the principle of operation, the unified system of identification and authentication and the inherent advantages of this system. The purpose of the work is to consider biometrics in the banking system, the ways of using biometric systems, the principle of operation of biometric systems, as well as the unified identification and authentication system and the unified banking system, the interaction of employees of credit institutions with biometric data and the risk of cyberattacks for fraud. As a result of this study, we can consider the conclusion about the presence of low financial literacy.

Keywords: Biometrics, biometric system, biometric data, biometric technologies, Bank, Internet banking, information, unified banking system, unified identification and authentication system