

БИОМЕТРИЯ КАК ИНСТРУМЕНТ В БОРЬБЕ БАНКОВ С МОШЕННИКАМИ

Яковлева Алла Александровна, главный юрисконсульт Юридического управления Поволжского банка ПАО Сбербанк, 443011, г. Самара, ул. Ново-Садовая, 305, iackowlewaalla@yandex.ru.

Аннотация: В статье исследуется механизм защиты данных клиента от мошенников с помощью биометрических данных, этапы идентификации с использованием любых типов биометрических данных, рассмотрены плюсы и минусы использования биометрических данных.

Ключевые слова: Закон о персональных данных, биометрические данные, защита от мошенников.

BIOMETRICS AS A TOOL IN THE FIGHT AGAINST FRAUD BY BANKS

Abstract: The article examines the mechanism of protecting customer data from fraudsters using biometric data, identification stages using any type of biometric data, the pros and cons of using biometric data are considered.

Keywords: Personal Data Law, biometric data, protection from fraudsters.

С момента внедрения безналичных платежей перед банками остро встал вопрос повышения защищенности данных клиентов. Долгое время основным средством защиты данных клиентов выступал ПИН-код. С развитием мошеннических технологий эффективность ПИН-кода резко снизилась, в связи с чем возникла задача сделать эффективными банковские услуги с помощью такого идентификатора личности, который будет невозможно подделать либо украсть. Решить данную задачу позволяет использование биометрических данных [1, с.6].

Работа над системой хранения и использования биометрических данных началась еще в 2017 году. С 1 июля 2018 года была запущена Единая биометрическая система — база, в которой хранятся биометрические данные граждан [2, с.6]. Тогда же начали прием биометрии несколько крупных банков — Сбербанк, Альфа-Банк, ВТБ, Почта Банк, Райффайзен и другие.

Что такое биометрия? Это система распознавания людей по одному или нескольким физическим (голос, ДНК, отпечаток пальца, ладонь, сетчатка, черты лица, радужная оболочка глаза и т.д.) или поведенческим (походка, почерк и т.д.) параметрам.

Биометрические технологии основываются на идентификации человека по особенным биологическим признакам, которые присущи только данному лицу и включают в себя несколько этапов:

- запоминание биометрических данных;
- обработка информации и ее преобразование в математический код;
- сравнение сохраненного биометрического образа с образом, представленным для идентификации;
- получение результата.

Основная причина использования банками биометрических систем связана с высокой точностью определения личности. Определение именно человека, а не связанного с ним материального идентификатора (смарт-карты, жетона, токена и т.д.), которые можно потерять или передать третьим лицам.

Для регистрации в биометрической системе необходимо посетить офис банка, предоставляющего услуги биометрии (список банков размещен на сайте Центрального банка РФ), предъявить сотруднику банка паспорт и СНИЛС, дать согласие на сбор биометрических данных. Сотрудник банка сделает фотографию, при этом программа разделит лицо на четыре равных сектора и считает уникальные для человека точки. После этого сотрудник банка предложит прочесть цифры в микрофон. Далее биометрические данные привязываются к персональным данным на сайте Госуслуг.

Как только банк получит биометрические данные клиента, данные отправляются в Единую биометрическую систему (ЕБС), а персональные данные — в Единую систему идентификации и аутентификации на сайт Госуслуг (ЕСИА).

Биометрические данные клиентов хранятся в банке в оцифрованном виде отдельно от персональных и паспортных данных, номеров телефонов, что надежно защищает их как от внешних угроз, так и от внутреннего вмешательства.

Биометрические данные полностью обезличены и передаются с помощью зашифрованных каналов передачи, в самой системе они также зашифрованы. Связка между двумя системами — Единой биометрической системой и Единой системой идентификации и аутентификации на сайт Госуслуг — осуществляется по специальному идентификатору.

Единая биометрическая система работает с двумя биометрическими модулями: голосом и изображением. Во-первых, их можно легко проверить с помощью обычной камеры и микрофона на компьютере, ноутбуке или смартфоне. С другой стороны, одновременное использование и голоса, и изображения максимально повышает надежность и защиту системы.

Кроме того, Единая биометрическая система защищена надежной системой, позволяющей распознать подделку вместо «живого человека». Злоумышленник не может знать заранее, какие цифры попросит произнести система, поэтому не сможет подготовить голосовую подделку. Система же проверяет не только голос, но и лицо человека, наблюдает за тем, как произносятся цифры, следит за движениями губ.

Еще одна форма защиты биометрических данных заключается в работе с отклонениями от типичного поведения пользователя. Например, если клиент, который пользуется услугами на территории города, сначала запрашивает банковскую услугу по месту жительства, а через несколько минут от него поступает запрос на выполнение финансовой операции из

другого города или страны, система может попросить пользователя подтвердить запрос с помощью биометрических данных.

Обновлять биометрические данные банки планируют раз в четыре года (в том числе, в связи с изменением внешности). На узнаваемость человека системой могут влиять как возрастные изменения, так и пластические операции.

Технология распознавания лиц позволяет выявлять мошенников, например, при попытке оформить кредит по чужому паспорту. По мнению экспертов, биометрия дает почти стопроцентную защиту от мошенничеств с поддельными паспортами.

Использование нескольких биометрических параметров в комплексе при удаленной аутентификации позволяет существенно минимизировать риск мошенничества. Для клиентов банков это значит повышенную надежность и защиту их финансовых интересов, а также персональных данных.

В настоящее время рынок биометрических технологий активно растет. Поэтому большинство аналитиков считает, что биометрические данные как часть системы распознавания клиента банковских услуг в ближайшее время будут стремительно развиваться. По самым оптимистичным оценкам аналитиков, доля биометрических транзакций в мире в ближайшее время достигнет 65%.

Под влиянием пандемии COVID-19 технология начала развиваться еще быстрее. Это объясняется тем, что пандемия сформировала тренд на бесконтактные и дистанционные технологии. Наблюдается спрос на использование удаленной идентификации, чтобы стать клиентами банка через мобильное приложение и воспользоваться рядом финансовых услуг.

Технологии идентификации клиентов банками, в том числе, широко обсуждаемая биометрия, уже не дань моде или какое-то новшество, а потребность в борьбе с мошенниками.

На мой взгляд, на сегодняшний день не существует даже теоретической возможности, чтобы из биометрических данных можно было восстановить фотографию, голос или отпечаток пальца. Эта особенность делает практически невозможным кражу или подделку этих данных.

При этом, необходимо учитывать, что мошеннические технологии развиваются наряду с банковскими, поэтому информационная безопасность должна занимать первое место в построении Единой биометрической системы.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ (ред. от 30.12.2020г.) «О персональных данных»//Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
2. Википедия. Единая биометрическая система. Электронный ресурс.
3. Биометрия помогает банкам улучшить обслуживание клиентов. Электронный ресурс.
4. Винокуров А. В. Биометрические системы идентификации в кредитных организациях как инструмент противодействия мошенничеству // Финансы и кредит. — 2016. Электронный ресурс.
5. Перспективы применения биометрии в банковской сфере. Зеленская М.В. Электронный ресурс.