

М. Левашов.

Особенности введения биометрической идентификации

Цифровизация экономики, появление значительного количества электронных услуг и увеличение потребности в подобных услугах, развитие дистанционных услуг, не требующих присутствия клиента при их заказе и, часто, при их получении, привели к возникновению потребности в удаленной идентификации потребителей этих услуг. А уже эту задачу можно решить внедрив эффективные методы биометрической идентификации, то есть, идентификации, основанной на использовании биометрических персональных данных клиентов - физических лиц.

Для банков актуальность предлагаемых изменений обусловлена мировым трендом на сокращение количества очных посещений клиентами отделений и переводом максимального количества услуг кредитных организаций в цифровую среду. Кроме этого наблюдается повышенный спрос на цифровые финансовые услуги, предоставляемые дистанционно. При этом дистанционность является важнейшим фактором бесперебойного предоставления банковских услуг лицам с ограниченными физическими возможностями, а также в труднодоступных регионах РФ, где доступ к этим услугам обусловлен логистическими сложностями открытия достаточного количества отделений кредитных организаций.

С другой стороны, в последнее время появились определенные технические новинки, позволяющие реализовать банковские услуги без непосредственного доступа клиентов в банковские учреждения. Это, прежде всего, высокоточные и стабильно функционирующие технологии биометрической идентификации;

необходимостью введения дополнительных сервисов, повышения удобства использования банковских услуг клиентами-физическими лицами в целях увеличения спроса на услуги российских банков и на поддержание таким образом стабильности банковской системы Российской Федерации;

необходимостью повышения доступности банковских услуг для людей с ограниченными возможностями. Формирование и использование системы удаленной идентификации обеспечит: повышение заинтересованности клиентов-физических лиц в банковских услугах, в том числе среди активного населения, работающего в условиях жесткого недостатка свободного времени; увеличение количества обращений в кредитные организации за оказанием соответствующих услуг; увеличение количества обращений к сервисам кредитных организаций

Как передает корреспондент РБК, присутствовавший на презентации, сейчас система готова к интеграции с информационными системами участвующих в пилоте банков. В дальнейшем система будет расширяться с банковских услуг на госуслуги, здравоохранение, образование, ретейл и другие.

Как сообщили в «Ростелекоме» (разработчик системы), единая биометрическая система заработает в России с 1 июля 2018 года. Вице-президент по развитию бизнеса «Ростелекома» Александр Айвазов уточнил, что за доступ к персональным сведениям гражданина в единой идентификационной базе банки будут платить 200 руб. При этом половину этой суммы будет получать банк, который первоначально участвовал в снятии первичной биометрии, а еще 100 руб. получат иные участники системы (оператор самой системы, портал госуслуг и вендеры технологических решений).

По словам члена правления ВТБ Владимира Верхошинского, объем действий, которые клиент может производить на основании биометрических данных, определяется решением банка. На начальном этапе внедрения системы пользователем будут доступны простые операции (перевод внутри своих счетов или открытие депозита на мелкие суммы), но в

перспективе двух-трех лет клиентам станут доступны сложные операции, например получение ипотеки, уточнил он.

Сохранность данных

Персональные данные будут храниться в защищенном контуре, а сама система будет проходить аттестацию и сертификацию в соответствии с требованиями ФСБ, рассказал директор офиса «Цифровая идентичность» «Ростелекома» Иван Беров.

Сама цифровая платформа размещена в облачной защищенной инфраструктуре «Ростелекома», к которой банки получают доступ через специальные каналы связи Системы межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ).

Беров также добавил, что данные пользователей будут передаваться по защищенным каналам связи, использующим отечественные криптоалгоритмы. Для решения этой задачи «Ростелеком» разрабатывает специальное мобильное приложение со встроенными средствами криптографической защиты информации.

Зачем гражданам биометрия

Минкомсвязь и другие ведомства занимаются созданием Единой биометрической системы с середины 2016 года по поручению правительственной комиссии по информационным технологиям. В первую очередь система будет внедряться в банковском секторе. Сейчас в Госдуме рассматриваются поправки в закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», которые предусматривают введение первичной идентификации граждан, не являющихся клиентами банка, через Единую систему идентификации и аутентификации (ЕСИА) портала госуслуг и Единую биометрическую систему. Гражданину достаточно будет один раз посетить офис банка, имеющего разрешение на сбор биометрии, написать в нем заявление и сдать данные. После этого можно будет стать клиентом любого банка и получать банковские услуги дистанционно.

Среди других распространенных в мире способов биометрической идентификации клиента — отпечаток пальца, скан сетчатки глаза и рисунок вен ладони.

При фотографировании на новый биометрический паспорт, в момент снятия "биометрии" (биометрия придумана для простачков) невидимым лазерным лучом в ультрафиолетовом диапазоне будет поставлено на лоб начертание уникального номера в машиночитываемом штриховом формате 12-разрядного цифрового уникального номера - сквозного идентификатора, представляющего из себя технологическую связку уникальных идентификаторов (СНИЛС, ИНН, номер паспорта, пенсионного и страхового удостоверений и т. д.)

Благодаря этому уникальному для каждого человека сквозному цифровому идентификатору происходит доступ к файлу-досье в электронном реестре граждан РФ. Каждый такой доступ в реестр осуществляется посредством единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА) с подтверждением биометрических данных граждан в единой биометрической системе (ЕБС) согласно закону № 157752-7 от 29.12.2017 г.

Уникальный сквозной идентификатор, даваемый каждому человеку компьютерной системой при его добровольной **БИОМЕТРИЧЕСКОЙ** регистрации в системе ЕСИА и ЕБС присваивается ему пожизненно и посмертно являясь, таким образом, **ПОЛНЫМ** аналогом человеческого имени, поскольку систему не интересует ни фамилия, ни имя, ни отчество человека, а только его цифровой номер-идентификатор.

В сквозном идентификаторе в машиночитываемом графическом штриховом формате (EAN-13) заключено число «666» в виде трёх последовательных тонких вытянутых линий, соответствующих в графическом виде цифре «6» : в начале, в середине и в конце штрихового кода, без наличия которых невозможно считать номер, т.е. они выполняют роль некоего ключа доступа для входа в компьютерную систему.

Кстати, главный суперкомпьютер, куда стекается вся информация о всех жителях Земли находится в Брюсселе и называется «BEAST» - ЗВЕРЬ. Так называет его сами сотрудники по первым начальным буквам полного названия из 5 слов.

По признанию одного из налоговиков из Самары, это начертание будет представлять из себя чип радиочастотной идентификации. По некоторым признаниям учёных, этот сам чип создаёт модулированным лазерным лучом специального диапазона их человеческих клеток, а сама информация (номер) будет прописываться волновым способом непосредственно на ДНК клетки и с течением времени (8-10 месяцев) распространится по всему организму человека.

Как это происходит говорит профессор Гаряев, основатель нового направления в науке – телегоники.

Таким образом, душа человека, получившего это начертание цифрового обезличивающего уникального идентификатора, являющегося для компьютерной системы пожизненным и посмертным и как ПОЛНОГО аналога своего имени, заключается в оболочку из цифрового имени, имеющего в себе имя зверя или число имени его.

2.В России создают банк персональных биометрических данных

Правила сбора биометрических данных россиян будут утверждены уже к маю.

Этим будет заниматься Министерство связи и коммуникаций РФ. Но только в случае, если получит полномочия правительства и станет федеральным органом исполнительной власти, регулирующим вопросы идентификации граждан Российской Федерации на основе биометрических персональных данных. Проект постановления правительства по этому поводу выложен для общественного обсуждения на портале проектов нормативно-правовых актов.

Минкомсвязи (по согласованию с Банком России) планируется поручить до 30 апреля 2018 года утвердить порядок обработки, сбора и хранения, параметров биометрических персональных данных в единой биометрической системе (банке персональных биометрических данных). Запросы в эту систему о степени соответствия данных россиян смогут отправлять банки и другие игроки финансового рынка, чтобы проводить идентификацию клиентов. Методику проверки соответствия данных планируется разработать до 20 мая.

Единая биометрическая система

Закон, предусматривающий возможность открывать банковские счета клиентам - физическим лицам удаленно, был подписан Путиным 29 декабря 2017 года. Новый закон устанавливает правовые основы для удаленной идентификации клиента банка - физлица с использованием его биометрических данных, а также сведений о нем, содержащихся в Единой системе идентификации и аутентификации (ЕСИА). Такой механизм позволяет банкам открывать счета физлицу без его личного присутствия - через интернет.

Сама единая биометрическая система является совместной разработкой Банка России, ассоциации "Финтех" (создана по инициативе ЦБ) и "Ростелекома". Клиентам подключившихся к ней банков достаточно будет всего один раз лично явиться в банк и сдать там свои биометрические данные.

Единая система удаленной идентификации клиентов российских банков с использованием их биометрических данных заработает в середине 2018 года. По данным "Ростелекома", на конец января 2018 года о своем намерении внедрить биометрию заявили 32 кредитные организации, из них 12 крупных банков принимают участие в тестировании системы.

3.Биометрия уже внедряется банками

Как выяснил "Ъ", российские банки начали массово использовать системы биометрического распознавания лиц при рассмотрении кредитных заявок. В банках отмечают, что такая система идентификации позволяет предотвратить мошенничество. Эксперты по информационной безопасности указывают, что в случае хищения из банка самих биометрических данных ущерб для клиента может быть гораздо серьезнее.

Об успешном применении системы биометрического распознавания лиц клиентов при принятии решения о выдаче кредита "Ъ" рассказали в нескольких банках. Технология применяется как дополнительный способ обеспечения безопасности наряду с традиционными путями. Когда клиент обращается в банк за какой-либо услугой, его изображение и паспортные данные заносятся в базу данных.

При повторном обращении платформа идентификации лиц обеспечивает сравнение биометрических параметров с имеющимися в базе, а также сличает их с информацией о мошенниках. Система с высокой точностью сравнивает фото вне зависимости от поворота головы, макияжа, уровня освещения или разрешения камеры.

По словам директора по управлению рисками Почта-банка Святослава Емельянова, благодаря системе биометрического распознавания лиц клиентов в 2017 году банк смог предотвратить порядка 10 тыс. мошеннических сделок объемом более 1,5 млрд руб. Количество заявок, которые система распознала как мошеннические, за 2017 год выросло на 10%, но суммы потенциальных мошеннических сделок уменьшились, отмечают в банке.

«Подобная система позволяет отклонять большую часть мошеннических заявок, оформленных по поддельным паспортам,— подтверждает начальник управления расследования мошенничества банка "Ренессанс Кредит" Сергей Афанасьев.— Общая экономия для банка составляет 8–10 млн руб. в год, это около 150 заявок».

В пресс-службе Тинькофф-банка отметили, что благодаря технологии распознавания лиц экономят «десятки миллионов рублей каждый месяц».

По данным Объединенного кредитного бюро (ОКБ), по итогам девяти месяцев 2017 года число кредитов с признаками мошеннических (по которым не было сделано ни одного платежа в течение четырех месяцев с момента выдачи) равнялось 116,8 тыс. Доля от общего объема выданных кредитов в 2017 году составила 0,21% — 7,96 млрд руб. (в 2016 году доля была 0,26%, или 7,55 млрд руб.), подсчитали в ОКБ.

Снижением риска мошенничеств за счет применения биометрических технологий интересуются во многих крупных банках. «В ВТБ идет подготовка к реализации проекта по сбору и использованию биометрических данных»,— отметил старший вице-президент банка Иван Пятков. В Альфа-банке тестируют решения с биометрическим распознаванием лиц для повышения уровня сервиса. Рассматривают вопрос внедрения такого сервиса и в ОТП-банке. В Сбербанке и Райффайзенбанке отказались от комментариев.

Однако хранение биометрических данных клиентов в базах данных банка сопряжено с огромным риском — хищение такой информации несоизмеримо опаснее кражи паролей или кодов, указывают эксперты. «Глаза и отпечатки пальцев — одни на всю жизнь, их невозможно заменить, как скомпрометированный паспорт или банковскую карту,— говорит руководитель рабочей группы "Защита информации и безопасность инфраструктуры в платежных системах" НП НПС Александр Виноградов.— Так что внедрять биометрию могут лишь банки с высочайшим уровнем информационной безопасности и защиты».

«До сих пор биометрическая идентификация всерьез использовалась только в контролируемых зонах организаций с высоким уровнем безопасности и т. п.,— отмечает директор по методологии и стандартизации Positive Technologies Дмитрий Кузнецов.— Банковское сообщество предлагает использовать для получения биометрических данных

смартфоны и обычные компьютеры, передавать эти данные по каналам связи общего пользования, где они легко перехватываются хакерами, и обрабатывать в корпоративных информационных системах, уровень защищенности которых сегодня весьма далек от идеала». Уязвимости в применении биометрической идентификации выявляются регулярно, так что использование ее банками нельзя однозначно назвать благом для клиента, считает господин Кузнецов.

Законопроект № 157752-7

О внесении изменений в Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"
(о создании механизма интерактивной удаленной аутентификации и идентификации клиента кредитной организации)

НАХОДИТСЯ НА РАССМОТРЕНИИ

Законопроектом предлагается внести изменения в Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», дополнив его положениями, предусматривающими: право клиента кредитной организации - физического лица на осуществление кредитной организацией по его поручению и с его согласия сбора и обработки его персональных данных, включая биометрические персональные данные, в целях проведения его последующей удаленной идентификации для оказания ему банковских услуг без его личного присутствия, включая заключение договора банковского счета; право клиента кредитной организации - физического лица на удаленное заключение договора банковского счета и оказание иных банковских услуг на его основе без личного присутствия такого лица при успешном прохождении удаленной идентификации и соответствии условиям отсутствия причастности к легализации и отмыванию доходов, полученных преступным путем, экстремистской и (или) террористической деятельности; обязанность кредитных организаций, входящих в перечень, установленный Центральным банком Российской Федерации, по поручению и с согласия клиента-физического лица в целях проведения последующей удаленной идентификации, в том числе, иными кредитными организациями, осуществлять сбор и передачу в ЕСИА следующих сведений: фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), страховой номер индивидуального лицевого счета, номер абонента подвижной радиотелефонной связи; сведения о биометрических персональных данных клиента; сведения о согласии клиента на обработку его персональных данных, в том числе, в единой системе идентификации и аутентификации и в информационно-технологических элементах, обеспечивающих сбор, обработку, хранение и предоставление биометрических персональных данных (далее - информационно-технологические элементы); обязанность кредитных организаций, входящих в перечень, установленный Центральным банком Российской Федерации, по поручению и с согласия клиента-физического лица в целях проведения последующей удаленной идентификации, в том числе, иными кредитными организациями, осуществлять сбор и передачу в информационно-технологические элементы биометрических персональных данных клиента-физического лица; порядок сбора и передачи персональных данных (включая биометрические персональные данные) в ЕСИА и в информационно-технологические элементы; условия, при которых удаленная идентификация клиента кредитной организации - физического лица признается осуществленной, а также право кредитной организации заключить договор банковского счета и оказания иных банковских услуг на его основе без личного присутствия клиента-физического лица при успешном прохождении таким лицом удаленной идентификации и его соответствии условиям об отсутствии причастности к легализации

и отмыванию доходов, полученных преступным путем, экстремистской и (или) террористической деятельности. Перечень кредитных организаций, которые обязаны осуществлять сбор и передачу персональных данных клиента-физического лица, включая биометрические персональные данные, и требования к таким организациям устанавливается Центральным банком Российской Федерации. Открывать клиенту-физическому лицу счета (вклады) на основе пройденной удаленной идентификации при соблюдении условий об отсутствии подозрений в причастности указанного лица к легализации и отмыванию доходов, полученных преступным путем, экстремистской и (или) террористической деятельности, согласно законопроекту, имеют право как организации, обязанные проводить сбор и передачу персональных данных клиента-физического лица, так и иные кредитные организации. При этом Центральный банк Российской Федерации вправе установить критерии определения, а также перечень кредитных организаций, которые не могут открывать счета (вклады) клиенту - физическому лицу при проведении идентификации без его личного присутствия. Систему удаленной идентификации клиентов кредитных организаций физических лиц предлагается выстроить на основе обработки и использования биометрических персональных данных, поскольку такая идентификация имеет наивысшую степень надежности в цифровом пространстве, а ее применение в банковском секторе стало мировым трендом. В целях обеспечения безопасности персональных данных (включая биометрические персональные данные) клиентов кредитных организаций физических лиц, обеспечения доверенности, целостности, устойчивости и безопасности системы удаленной идентификации законопроектом предусматривается создание указанной системы на государственном уровне в соответствии с требованиями, установленными Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России, а также Министерством связи и массовых коммуникаций Российской Федерации по согласованию с Банком России. При этом одним из центральных звеньев системы удаленной идентификации будет являться государственная информационная система - ЕСИА.