



УДК 4414

ПРОБЛЕМЫ ПРИМЕНЕНИЯ БИОМЕТРИЙНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Лешукова Анастасия Игоревна

Закомолдина Софья Романовна

студенты

Саратовская государственная юридическая академия, г. Саратов

Аннотация. В статье раскрывается понятие биометрия, особенности и способы применения системы. Также рассмотрены недостатки и достоинства биометрии. Цель исследования заключается в формировании основных тенденций дальнейшего развития применения биометрии в финансовой сфере.

Ключевые слова: биометрия, биометрические технологии идентификации личности.

На сегодняшний день информационные технологии активно проникают во все сферы человеческой деятельности. Являясь одной из современных тенденций развития общества, процесс цифровизации становится одним из важнейших показателей развития государства. Технологический прогресс привел к появлению новых способов подтверждения личности человека. Биометрия-техническая система, измеряющая уникальные физические или поведенческие характеристики,- приобрела значительную популярность в различных отраслях, в том числе в банковской сфере. Немаловажным событием в применении биометрической идентификации в банковском секторе стало принятие в конце 2020 г. Федерального закона № 479-ФЗ от 29.12.2020 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»[1] , который расширяет возможности банков по применению биометрической идентификации.

Биометрические технологии идентификации личности базируются на обработке оригинальных биометрических характеристик. Согласно Федеральному закону № 152-ФЗ от 27.07.2006 «О персональных данных» [2] биометрические персональные данные -это «сведения, которые характеризуют физиологические и биологические особенности человека, на основании которых можно установить его личность (биометрические персональные данные) и которые используются оператором для установления личности субъекта персональных данных». Биометрия широко используется в банковском секторе, в частности, в процессах идентификации и аутентификации клиентов. Банки стремительно применяют такие биометрические технологии, как отпечатки пальцев, голосовая биометрия и лицевая биометрия.



В настоящее время многие крупные банки Российской Федерации собирают биометрические данные своих клиентов для реализации двух направлений: для собственных целей, чтобы повысить безопасность, удобство и скорость обслуживания клиентов, и для Единой биометрической системы (ЕБС), единая информационная система хранения биометрических данных, оператором которой согласно распоряжению Правительства Российской Федерации от 22.02.2018 года № 293-р является ПАО «Ростелеком» [3]. Согласно законодательству все банки обязаны предоставлять данные в ЕБС, но пока только несколько кредитных организаций предлагают услуги (открытие счетов, выдача кредитов, проведение платежей) через ЕБС: ВТБ, Почта Банк, Тинькофф Банк, Совкомбанк, Промсвязьбанк, Россельхозбанк.

Существует некоторое количество способов использования биометрии в банковской отрасли. Первый способ-использование биометрии для удаленной идентификации новых клиентов с помощью системы ЕБС. Клиенту необходимо один раз посетить отделение банка и сдать свои данные. Затем пользователь системы может дистанционно стать клиентом другого банка, не посещая офис и не предъявляя паспорт. Второй способ-можно отнести, использование биометрии для упрощенного процесса идентификации клиентского пути, поскольку при предоставлении услуг через физические каналы или контактные центры больше не потребуется предъявлять паспорт или карту. Третий способ- использование биометрии для обеспечения безопасности. Например, ВТБ подобным способом увеличивает лимиты на транзакции. Четвертый способ- вместо карт используются биометрические данные. Биометрия - относительно новое направление развития технологий. С их помощью люди могут сканировать свое лицо и оплачивать покупки, просто глядя в камеру(биометрические данные привязываются к карте или счету).

Но, несмотря на свои преимущества, использование биометрии в банковской сфере. Имеет ряд недостатков. Которые требуют тщательного рассмотрения. М.Д.Фуфаев и С.В.Криворучко указывают на то, что риски биометрической идентификации в основном сводятся к пяти типам: подмена данных, фальсификация, низкое качество данных, утечка и кража, многократный сбор [4].

К этим недостаткам относится, во-первых, возможное вмешательство в личную жизнь. Биометрические данные, такие как отпечатки пальцев, рисунок радужной оболочки глаза и черты лица, являются личными и конфиденциальными. Сбор и хранение такой информации вызывает опасения по поводу утечки данных и несанкционированного доступа к ним, что может привести к краже персональных данных и мошенничеству. В отличие от паролей и PIN-кодов, биометрические данные нельзя сбросить или изменить, что делает их особенно опасными в случае компрометации.



Во-вторых, расходы, которые связаны с внедрением и обслуживанием биометрических систем в банках, могут быть весьма значительными. Начиная с приобретения необходимого оборудования и программного обеспечения и заканчивая обучением персонала и обновлением технологии, финансовое бремя может быть значительным, особенно для небольших банков с ограниченными ресурсами. Постоянное обслуживание и устранение неисправностей биометрических систем требует специальных знаний и опыта, что увеличивает текущие затраты.

В-третьих, системы могут стать жертвой технических ограничений. Например, некоторые состояния, такие как травма, болезнь или преклонный возраст, могут повлиять на точность и надежность биометрической идентификации. Могут возникнуть ложноположительные или ложно-отрицательные результаты, что может привести к проблемам с аутентификацией и задержкам в проведении банковских операций. Такие технические ограничения могут снизить эффективность биометрической системы и доставить неудобства как клиентам, так и сотрудникам банка.

Другой недостаток биометрии в банковской сфере заключается в том, что различные биометрические технологии не стандартизированы. Разные банки могут применять различные биометрические системы, что приводит к проблемам совместимости. Отсутствие взаимодействия может привести к неудобствам для клиентов, которым приходится запоминать несколько биометрических данных для различных банковских операций. Кроме того, это ограничивает возможность обмена биометрическими данными между банками, что могло бы повысить безопасность и улучшить качество обслуживания клиентов в целом.

Одной из этических проблем, связанных использованием биометрических данных в банковской сфере, является потенциальная культура слежки. Широкий сбор и хранение персональных биометрических данных создает ситуацию, когда передвижения и действия человека тщательно отслеживаются, что вызывает озабоченность в отношении неприкосновенности частной жизни и гражданских свобод. Клиенты банка могут чувствовать себя некомфортно из-за постоянного наблюдения, что приведет к снижению доверия и удовлетворенности клиентов.

Использование биометрических систем в банковском деле может поставить под угрозу безопасность клиентов, поскольку создается единая точка отказа. В случае сбоя системы или ошибки в биометрической идентификации клиенты могут столкнуться с трудностями при доступе к своим счетам, совершении операций или получении помощи от сотрудников банка. Зависимость от биометрических данных без соответствующих мер резервного копирования может привести к неудовлетворенности клиентов и потенциальным финансовым потерям.



Наконец, рассматривая недостатки использования биометрии в банковской сфере, нельзя обойти вниманием проблему социальной изоляции. Некоторые группы населения, например, пожилые люди или инвалиды, могут испытывать трудности с использованием биометрических систем из-за физических ограничений или дефектов. Такая неинклюзивность может привести к финансовой изоляции и маргинализации, что лишит этих людей доступа к банковским услугам, которые в идеале должны быть доступны всем.

Решить эту проблему можно разными способами. С одной стороны, необходимо существенно повысить как правовую, так и информационную грамотность сотрудников банковских организаций, повышая корпоративную ответственность и корпоративную культуру, а также минимизируя факт компрометации биометрических персональных данных внутренними средствами. С другой стороны, требуется и оперативное реагирование на современные вызовы и тенденции в правовой сфере. Уже предположены различные проекты, направленные на совершенствование правового регулирования в этой области. Так, в Московской государственная юридическая академия уже предположила концепцию федерального закона «О защите биометрической информации физических лиц», целью которого является установление специального регулирования цифровой биометрии в связи с ее возрастающей уязвимостью [5].

Таким образом, в целом, использование биометрической идентификации в банковской сфере является одним из важных шагов в направлении цифровизации и повышения безопасности банковских операций. Однако, необходимо учитывать все возможные риски и принимать меры для защиты персональных данных клиентов. Банки должны обеспечивать высокий уровень защиты и конфиденциальности данных, а также обучать своих сотрудников использованию биометрической идентификации и ее возможных рисков. Кроме того, необходимо разработать соответствующие законодательные нормы и стандарты для регулирования использования биометрических технологий в банковской сфере.

Список литературы:

1. Федеральный закон "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 29.12.2020 N 479-ФЗ (последняя редакция)
2. Федеральный закон "О персональных данных" от 27.07.2006 N 152-ФЗ (последняя редакция)
3. Распоряжение Правительства РФ от 22.02.2018 N 293-р (ред. от 24.06.2021) «О возложении на публичное акционерное общество междугородной и международной электрической связи "Ростелеком" функций оператора единой информационной системы персональных данных»



4. Фуфаев М. Д., Криворучко С. В. Биометрическая идентификация: сущность и риски применения технологии в платежной индустрии // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2021. № 2–3. С. 39–42.
5. Рассолов И. М., Чубукова С. Г., Микурова И. В. Биометрия в контексте персональных данных и генетической информации: правовые проблемы // LexRussica. 2019. № 1. С. 108–118.