

Мультибиометрическая идентификация клиентов в банковской сфере уже реальность

Появление нового поколения механизмов подтверждения личности способно изменить наше представление о многих вещах, к которым мы привыкли и пользуемся практически ежедневно. Речь идет о понятии «биометрическая идентификация личности». Биометрия включает в себя несколько разных технологий, которые по определенным измеряемым характеристикам с высокой долей вероятности идентифицируют конкретного человека. К таким технологиям относятся системы распознавания лиц, голоса, подписи, отпечатков пальцев и некоторые другие. Все они могут применяться комплексно или по отдельности и являются дополнительным «щитом» безопасности банковской отрасли.

Традиционные способы подтверждения личности, такие как паспорт, подпись и фотография применяются давно, и вряд ли от них скоро откажутся. Они унифицированы и признаны во всем мире. Другое дело, что с развитием технологий и высокой степенью проникновения в нашу жизнь электронных сервисов и устройств, происходит закономерное переформатирование некоторых видов услуг. Активное развитие онлайн торговли, распространение пластиковых карт как инструментов оплаты потребовали новых способов идентификации личности при совершении платежей. И они не заставили себя ждать. Появились ПИН-коды банковских карт, пароли в интернет-банкинге и подтверждающие одноразовые SMS.

Темп нашей жизни ускоряется, и применение новых технологических решений в банковской сфере очень востребовано: время транзакции становится ключевым параметром при оплате товаров и услуг. Вместе с тем, необходимо сохранять высокий уровень обеспечения безопасности денежных переводов. И тенденция такова, что банки всё активнее начинают внедрять биометрию в качестве дополнительного способа идентификации клиента при проведении платежей.

Мировой опыт показывает, что мульти биометрия (распознавание личности сразу по нескольким индивидуальным характеристикам)

по лицу, голосу или отпечатку пальца возможна при использовании смартфона в качестве терминала, через который подтверждается

транзакция. При этом сохраняется и привычная электронная аутентификация (SMS-подтверждение). Например, крупнейшие платежные системы VISA и MasterCard совместно с крупнейшими банками нашей страны недавно запустили механизм сканирования отпечатка пальца для подтверждения платежа на кассовых терминалах, что является примером двойной идентификации клиента.

Запуск такого сервиса очень хорошо иллюстрирует современный уровень готовности банковской сферы к внедрению технологий биометрической идентификации, возможности таких систем и то, в каком направлении они будут развиваться. Участие в проекте серьезных компаний, таких как Visa и MasterCard говорит о высокой надежности самой технологии, которая по уровню защиты не уступает ПИН-коду. Персональная информация имеет высокую



степень защиты благодаря тому, что биометрические данные клиентов, полученные с POS-терминала, оборудованного сканером, сразу преобразуются в уникальный числовой код. Этот код привязывается к зарегистрированной банковской карте, а для подтверждения транзакции достаточно поднести палец к сканеру своего смартфона. Таким образом, сами биометрические данные никуда не передаются, соответственно, перехватить их невозможно.

Ограничить широкое внедрение биометрического распознавания по отпечатку пальца могут субъективные факторы: далеко не у каждого есть смартфон со сканером и специализированные приложения для оплаты. Это решение пока скорее для самых «продвинутых» пользователей, которые стремятся попробовать ноу-хау. Поэтому довольно сложно рассматривать дактилоскопию в качестве оптимального и единственного способа биометрической идентификации в банковской сфере.

Во многих ситуациях использование биометрического распознавания по лицу

выглядит более предпочтительным, поскольку для дальнейшего успешного развития наметившейся тенденции двойной и тройной идентификации клиентов необходимо массовое внедрение биометрических технологий на всех уровнях банковской системы. Бесконтактное достоверное распознавание по лицу не зависит от того, есть у человека смартфон со сканером отпечатка пальцев, или нет, если POS-терминал и банкомат оборудован видеокамерой, значит, есть возможность распознать плательщика.

Биометрию выгодно использовать в комбинации с другими способами идентификации личности без ограничений, поскольку плюсы очевидны: авторизация по биометрическим характеристикам происходит быстро, она удобна и имеет высокую степень защиты. Кроме того, именно идентификацию по лицу целесообразно применять не только для подтверждения платежей, но и во внутренней работе банка, например, при рассмотрении запроса на выдачу кредита. Система биометрического распознавания лиц интегрируется с CRM-системой, где хранится информация о клиентах, когда-либо обращавшихся в кредитное учреждение. С её помощью личность клиента подтверждается практически мгновенно. Операционист сразу получает исчерпывающую информацию о его кредитной истории и в режиме реального времени проверяет информацию о потенциальном заёмщике. Уникальные характеристики лица человека позволяют безошибочно его идентифицировать, благодаря чему биометрическое распознавание лиц постепенно внедряется ещё и в качестве эффективного инструмента борьбы с кредитными мошенниками.

Стоит отметить, что способ биометрической идентификации по лицу – унифицированный. Его удобно использовать и для авторизации сотрудника банка, когда он входит во внутренние служебные базы.

Здесь также возможна комбинированная идентификация: биометрия и/или пароль, или электронный ключ.

Кроме того, с помощью системы биометрической идентификации по лицу легко учитывать рабочее время сотрудника. Таким образом, одна технология решает в банковском секторе сразу несколько задач: обеспечивает безопасность финансовых процессов, оптимизирует внутренние бизнес-процессы, повышает качество обслуживания клиентов и предоставляет новые удобные сервисы.

Методы распознавания человека по его биометрическим данным – отпечатку пальца, голосу или лицу – очень перспективны в банковской сфере. Авторизация с помощью биометрической идентификации становится все более актуальной при совершении покупок через интернет, она способна перевернуть наше представление об онлайн торговле. Возможно, ни CVV-код, ни сами пластиковые карты через какое-то время нам просто не понадобятся в результате активного внедрения возможностей аутентификации в мобильные устройства.

Технологии продолжают развиваться, отчетливо прослеживается тенденция их внедрения, но и традиционные способы идентификации личности сохраняются. Сегодня идёт постепенное формирование единой базы биометрических данных лиц клиентов для всех кредитных организаций, работающих в России. Прогнозы говорят, что в перспективе пяти лет биометрическая идентификация станет основным способом подтверждения личности при получении финансовых услуг. Пока же будут использоваться в совокупности несколько способов идентификации личности одновременно.

