

## Биометрия и «невидимая» рука рынка

Издание: BIS Journal, 11 сентября 2018 г.

Спикер: Савельев Михаил, директор по развитию компании «Информзащита»

**Почему подключение к ЕБС оказалось банкам не по карману?**



В России сегодня 476 банков (из них 39 в принципе не работают с населением), из них сбор и передачу данных в Единую биометрическую систему осуществляют лишь 50 игроков. По данным «Ростелекома», на 2 августа в ЕБС зарегистрированы всего 1,2 тыс. человек.

Многие банки сконцентрированы на обслуживании корпоративных клиентов, а поток граждан, желающих сдать в этих отделениях биометрию или же получить услуги с их помощью, минимальный. В связи с этим глава Национального совета финансового рынка (НСФР) Андрей Емелин предположил собирать данные не всем банкам. Для этого НСФР намерен обратиться в Госдуму с предложением внести в осеннюю сессию соответствующие поправки.

Предполагается, что брать биометрию не должны те игроки финансового рынка, кто работает для бизнеса или на ипотеку. Это же касается тех отделений, где нет технической возможности, в том числе хорошего интернета.

Глава Банка России Эльвира Набиуллина заверила, что технология сбора биометрической информации для банков столько со временем должна стать дешевле. Для этого сам регулятор будет следить за тратами банков и стараться помогать им в развитии этой услуги.

BIS Journal решил выяснить у как специалистов, почему не случилось так, как ожидалось.

*- Согласны ли вы с Андреем Емелиным, что банки, которые ориентируются на бизнес или ипотеку, не должны использовать биометрию?*

**Михаил Савельев**, директор по развитию бизнеса компании «Информзащита»:

Считаю, что в этом вопросе основную роль должна сыграть «невидимая» рука рынка. Т.е. даст ли новая технология ощутимое превосходство над имеющимися механизмами, получат ли банки, использующие её, конкурентные преимущества – рассудит время. Сегодня для формирования некоторой новой услуги – удалённой аутентификации с использованием биометрических данных – предоставлена платформа единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА) и с подтверждением биометрических данных в единой биометрической системе (ЕБС). Желających сдать свои биометрические данные – мало, и на это есть, на мой взгляд, несколько причин. Одна из них – недостаток информации по этому вопросу среди простых граждан. Кроме того, существенно влияет и недоверие обычных граждан к нововведениям и, возможно, невостребованность услуги.

На мой взгляд, нельзя насильно обязывать людей предоставлять их данные, если на это нет глобальных, препятствующих их более быстрому обслуживанию, причин. Необходимо рекламировать, разъяснять, убеждать, демонстрировать преимущества биометрии и доказывать безопасность нового метода работы. На примере с запуском портала для упрощения и ускорения привычных операций «Госуслуги» можно сказать, что привыкание к новой технологии такого уровня и масштаба длится несколько лет.

**Татьяна Станкевич**, Менеджер по продукту ООО «Газинформсервис»:

Получение услуги ипотеки, а также денежных средств для бизнеса удобно оформить при личной явке в банк, поскольку это, как правило, значительные суммы. А вот потребительские кредиты банк под определённые риски может выдавать и удалённо, поскольку в случае компрометации аутентификационной пользовательской информации, страховые суммы смогут покрыть размер ущерба.

*- С чем, по вашему мнению, связан тот факт, что так мало людей зарегистрированы в ЕБС? Что можно сделать, чтобы это исправить?*

**Михаил Савельев:** Давать оценку – мало или нет – пока рано: мы только в самом начале пути. Беглый опрос моих знакомых, далёких от мира информационной безопасности, показал, что о возможности биометрической идентификации практически никто не слышал.

По имеющейся у меня информации апробация технологии сейчас начинается в центральных офисах банков, а, на мой взгляд, востребована услуга будет скорее в регионах.

Первыми потребителями каких-либо ноу-хау становятся люди, и без того активно использующие передовые технологии. А у тех, кому наиболее вероятно данная услуга нужна, порой нет гаджетов с достаточно качественной камерой и им хуже доступен мобильный интернет. Ко всему прочему, даже в сообществе безопасников есть недоверие к выбранным для старта услуги параметрам. Голос и лицо – это то, что сегодня можно достаточно легко смоделировать. К примеру, любой может найти в интернете информацию о стартапах, которые занимаются восстановлением 3D-структуры лица по фотографиям. Уже есть и нейросети, способные заменять лицо персонажа в видеороликах на любое другое, полученное на основе нескольких фотографий. Да, пока качество таких «поделок» оставляет желать лучшего, но благодаря технологиям machine learning системы по формированию таких «поделок» непрерывно самообучаются, а качество результата зависит от числа исходных изображений. В результате вопрос создания качественной подделки изображения для биометрии упирается только в вычислительные мощности и время, затрачиваемого на это. И хуже всего то, что компрометация биометрических параметров – фатальна, так как сменить их человек не в состоянии. А ведь сейчас уже многие люди выложили в социальные сети столько своих фотографий и видео, что этих данных с лихвой может хватить на создание их цифрового двойника.

На мой взгляд, для продвижения новой системы идентификации надо проводить регулярные разъяснительные работы с населением, в том числе с детальной демонстрацией безопасности вводимого технологического решения.

Ну а кроме того, многие банки уже давно предоставляют своим клиентам множество сервисов дистанционно, через call-центры и мобильные приложения, к слову, используя биометрию как дополнительные факторы для идентификации. Так что убеждение людей в том, что нужно использовать новый метод, если удобно работают существующие сервисы – потребует разъяснения ощутимых преимуществ.

**Татьяна Станкевич:** Малое количество граждан зарегистрировано в ЕБС по причинам: во-первых, система запущена в эксплуатацию сравнительно недавно. Во-вторых, немногие доверяют биометрическим устройствам идентификации, ведь со временем голос может меняться (это может быть связано с возрастными изменениями голосовых связок, с простудой, колебанием веса). Плюс и контур лица может меняться при наборе массы или похудении. Есть боязнь среди граждан и несанкционированного использования биометрических данных, ведь большая часть населения не является технически грамотной в этом направлении. Посмотрите на рынок инфраструктуры открытых ключей. Сколько он существует и сколько пользователей – физических лиц)

*- Почему только стали открыто говорить о том, что для банков биометрия не по карману?*

**Михаил Савельев:** Считать чужие деньги – неблагодарное занятие. Но некоторые причины для таких заявлений я предположить могу. Расстановка систем снятия биометрических данных, их обслуживание, изменение процессов – всё это затраты. А вот позволят ли сейчас новые методы работы сократить издержки настолько, чтобы появился экономический эффект – вопрос. Особенно в ситуации, когда со стороны клиента это дело добровольное.

**Татьяна Станкевич:** На этапе пилота банки не задумались о том, какие реальные затраты повлечёт промышленная эксплуатация системы. По долгу службы часто сталкиваюсь с этим. Теперь при запуске пилота сразу говорю заказчику, сколько ему будет стоить эксплуатация системы в будущем.

**Напомним, сбор биометрии является обязательным для всех банков, соответствующих установленным законом критериям. К банкам, не выполняющим требования закона о переходе 20% отделений на сбор биометрии к 1 января 2019 года, будут применяться меры, предусмотренные ст. 74 закона о ЦБ. Функция по надзору за сбором биометрии закреплена за регулятором.**

Подробнее: <https://journal.ib-bank.ru/post/715>