

# Применение систем биометрической идентификации в банковской сфере

**Дереглазов Антон Алексеевич** – студент Московского государственного юридического университета имени О.Е. Кутафина.

*Аннотация:* Кредитные организации, участвуя в хозяйственном обороте, имеют обособленный правовой статус, поскольку являются одновременно и коммерческими юридическими лицами, и агентами финансового мониторинга. Обязанности по идентификации клиентов, их представителей и бенефициарных владельцев осложняют хозяйственный оборот банков, однако повсеместное внедрение систем биометрической идентификации позволяет преодолеть конфронтацию между частными и публичными интересами.

*Ключевые слова:* Идентификация личности, биометрия, персональные данные, банки, финансовый мониторинг.

Сведения, которые характеризуют физиологические и биологические особенности человека, на основании которых можно установить его личность называются биометрическими персональными данными. [1, ст. 11] К таким данным относятся: отпечатки пальцев, изображение лица, запись голоса, структура вен на ладонях, изображение радужной оболочки глаза, ДНК и иное, список законом не ограничен, а, следовательно, биометрическими данными будет любая информация о морфологических или генетических признаках человека, обладающих определенной степенью уникальности и позволяющих отделить одну личность от другой.

Проблема идентификации личности возникает во многих сферах жизнедеятельности, в частности, в криминалистике и уголовно-процессуальном праве дактилоскопический метод идентификации по папиллярным узорам на кончиках пальцев рук стал применяться повсеместно с начала XX века после введения ее Фрэнсисом Гальтоном в следственную практику. В банковской деятельности быстрое и точное сопоставление личности с определенными юридически значимыми действиями является залогом успешного развития и быстрого распространения услуг, так как это напрямую зависит от скорости совершения операций. Чем меньше времени уходит на идентификацию личности, тем больше операций кредитная организация сможет совершить. Несмотря на это, повсеместное распространение биометрических технологий идентификации

личности в банковской сфере началось сравнительно недавно. Согласно «Основным направлениям развития финансовых технологий на период 2018–2020 годов», подготовленным Банком России, с 2018 года была введена платформа для удаленной идентификации, включающую в себя две общероссийских системы обработки персональных данных – Единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА) и Единая биометрическая система (ЕБС). Первая содержит персональные данные о личности: имя, адрес регистрации, паспортные данные и иные персональные данные, на обработку которых было дано согласие, или они подлежат обработке в силу закона. [1, ч. 1, ст. 6] Вторая содержит биометрические персональные данные. Таким образом обеспечивается защита информации, содержащейся в обеих системах, поскольку биометрические персональные данные, находящиеся в ЕБС, обезличены и используются организациями только путем сопоставления с данными из ЕСИА.

Развитие и применение технологий биометрической идентификации способствуют повышению уровня конкурентоспособности российских технологий в целом, росту доступности, безопасности, качества и ассортимента финансовых услуг, снижению рисков и издержек в финансовой сфере. С повсеместным внедрением данной системы клиентам банков будет доступен намного больший перечень услуг, которые можно получить дистанционно: открытие счетов, получение кредита, заключение договоров и так далее, поскольку биометрический метод является наиболее надежным при удаленной идентификации. Также финансовые услуги станут более доступными как для жителей отдаленных регионов, так и для людей с ограниченными возможностями. Использование биометрических персональных данных способствует удовлетворению не только частных интересов банков и их клиентов, но и публичных интересов государства.

Очевидно, что сфера финансовых услуг находится под пристальным наблюдением и тщательно регулируется государством, так как это один из самых больших секторов экономики. Для сбора налогов, отслеживания состояния экономики, предупреждения и пресечения преступлений, государству необходимо постоянно следить за движением денежных средств, что происходит, по большей части, путем осуществления банковской деятельности. В связи с вышесказанным, государство обязывает кредитные организации осуществлять деятельность по финансовому контролю и финансовому мониторингу.

Также кредитные организации являются агентами финансового мониторинга, который включает в себя идентификацию клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев. Она направлена на недопущение проведения анонимных операций или же открытие анонимного счета, а также проведение операций или открытие счета лица или в отношении другого лица, которое причастно к террористической деятельности. Необходимо обновлять информацию о своих клиентах

не реже раза в год. Если кредитная организация не может провести идентификацию, то она не должна открывать счета, начинать деловые отношения или же должна прекратить их, также необходимо рассмотреть возможность сообщения о подозрительности операции своего клиента. Идентификация происходит по общим правилам или же по упрощенным при соблюдении ряда условий: операция не подпадает под обязательный контроль; у работников, проводящих операцию отсутствуют «подозрения о незаконности этой операции»; операция не носит запутанного и необычного характера. [2] Проводится личным предоставлением документов, либо в системе единой идентификации и аутентификации. Она позволяет установить какое лицо осуществляет операцию, представляет клиента, кто является бенефициаром, но не гарантируется отождествление. Здесь то и проявляется эффективность биометрических систем идентификации, которые позволяют с достаточной степенью достоверности произвести отождествление лица, осуществляющего операцию.

Таким образом, повсеместное внедрение биометрических систем идентификации является залогом развития сектора банковских услуг путем роста доступности и скорости проведения операций, а также улучшит взаимодействие кредитных организаций с органами государственной власти.

#### *Список литературы*

1. Федеральный закон от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных"// "Российская газета", N 165, 29.07.2006;
2. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"// "Российская газета", N 151-152, 09.08.2001.

{social}