



BioLink CI

**Мультибиометрическая система
идентификации клиентов банка**

Банковские риски: определение

- **возможность (вероятность) понесения кредитной организацией потерь и/или ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с действием внутренних и/или внешних факторов**
- **недобросовестность клиентов и/или сотрудников при идентификации получателя кредита или владельца депозитного счета — один из самых распространенных факторов возникновения рисков**

Банковские риски: реальные инциденты

- Мошенники с помощью поддельных документов взяли кредит в Сбербанке на сумму **10 000 000 \$**

8/06/2011 Lenta.ru

- Мошенники в сговоре с управляющим отделения ОАО «Банк Уралсиб» похитили более **2 000 000 \$** кредитных средств, предоставляя поддельные документы

25/08/2011 ИА «Росбалт»

- Преступная группировка по подложным документам и в сговоре с заведующими отделениями присвоила оформленные в омских отделениях Сбербанка кредиты на **580 миллионов** рублей

16/09/2011 «Комсомольская правда»

- Торговый представитель фирмы по продаже пылесосов, используя паспортные данные своих клиентов, оформил по ним кредиты на сумму в **9 миллионов** рублей

26/09/2011 «Аргументы и факты»

Идентификация клиентов: нормативные акты

- **Гражданский кодекс Российской Федерации**
- **Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»**
- **Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»**
- **Положение Банка России от 19.08.2004 г. № 262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»**
- **Инструкция Банка России от 14.09.2006 г. № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)»**
- **Письмо Банка России от 13.07.2005 г. № 99-Т «О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»**

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны:

- 1) идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя...**
- 2) предпринимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации выгодоприобретателей...**

Положение Банка России от 19.08.04 № 262-П

Кредитная организация обязана идентифицировать лицо, находящееся у нее на обслуживании (далее - клиент), при совершении банковских операций и иных сделок.

В целях идентификации клиента, установления и идентификации выгодоприобретателя кредитной организацией осуществляется сбор сведений и документов, предусмотренных приложениями 1 - 3 к настоящему Положению, документов, являющихся основанием совершения банковских операций и иных сделок, а также иной необходимой информации и документов.

Кредитная организация также может использовать иные дополнительные (вспомогательные) источники информации, доступные кредитной организации на законных основаниях.

В кредитной организации должна быть разработана и утверждена программа идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей

Идентификация клиентов: выводы

- действующее законодательство предъявляет к кредитным организациям строгие требования по идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей
- существует риск невыполнения этих требований вследствие:
 - несовершенства имеющихся баз данных об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов и других документов, удостоверяющих личность
 - недобросовестности клиентов и/или персонала
- кредитным организациям в рамках реализации принятых в них Программ идентификации предоставлено право использовать дополнительные меры по идентификации клиентов и источники получения соответствующих сведений
- надежным средством идентификации клиентов служит их распознавание по уникальным для каждого человека биометрическим параметрам, которые невозможно «одолжить», забыть или потерять



Banco Azteca, Латинская Америка:

- **биометрическая идентификация клиентов при их доступе к счетам**
- **распознавание пользователей по отпечаткам пальцев**
- **биометрией охвачено 75% клиентов (8 млн человек)**
- **ежедневно — до 200 тысяч сравнений биометрических идентификаторов**



Проект Aadhaar, Индия:

- присвоение уникальных ID-номеров 1,2 млрд индийских граждан, в абсолютном большинстве не располагающих документами, удостоверяющими личность
- идентификация по отпечаткам пальцев, лицу, радужной оболочке глаз
- создание в рамках проекта специального сервиса для банков и страховых компаний для установления личности



Дочерний банк АО «Сбербанк России», Казахстан:

- **система биометрической идентификации клиентов банка при совершении расходных операций**
- **идентификация по отпечаткам пальцев**
- **сервис предоставляется клиентам бесплатно и на добровольной основе в Алматы, Астане, Уральске, Атырау**

Назначение

- **надежная идентификация клиентов банка по их уникальным биометрическим параметрам (одного или нескольких видов)**

Сферы применения

- **верификация личности соискателей кредитов**
- **обслуживание владельцев депозитных счетов (физических лиц и уполномоченных представителей юридических лиц)**
- **доступ к сейфовым ячейкам, VIP-обслуживание, предоставление других услуг, при оказании которых требуется установить личность клиента**

Кредиты: какие риски устраняет биометрия?

Получение кредита под другими ФИО или поддельным документам

- устанавливается подлинная личность соискателя (при условии, что он был зарегистрирован при предыдущих обращениях)

Сговор сотрудника банка и соискателя кредита

- при попытке получить кредит по документам другого гражданина, ранее зарегистрированного банком, выявляется расхождение между реальными и заявленными сведениями

Отказ получателя кредита от выполнения обязательств по его погашению

- уникальность и неотчуждаемость биометрических идентификаторов подтверждают факт обращения за получением кредита

Депозиты: какие риски устраняет биометрия?

Попытка доступа к депозитному счету по чужим документам (например, украденным)

- устанавливается расхождение между личностью владельца счета и злоумышленника
- персонал незамедлительно информируется о попытке неправомерного доступа к счету

Манипуляции сотрудников банка с депозитными счетами

- становятся невозможными в отсутствие клиента и его биометрических идентификаторов, неотделимых от него

Оспаривание клиентом операций по депозитным счетам

- проведение операций подтверждаются биометрической идентификацией

Преимущества использования BioLink CI

Минимизация рисков при одновременном увеличении кредитного портфеля

- быстро и эффективно выявляются и пресекаются попытки мошенничества как со стороны клиентов, так и со стороны персонала
- высвобождаемое благодаря этому время используется для обслуживания законопослушных клиентов

Повышение качества обслуживания клиентов и рост их лояльности

- клиентам гарантируется высочайшая надежность их идентификации при проведении операций с кредитами и депозитами
- значительно ускоряется обслуживание клиентов

Преимущества использования BioLink CI

Уменьшение расходов

банка

- повышается производительность труда высокооплачиваемых специалистов и снижается потребность в дальнейшем увеличении их числа
- рационально и эффективно используется имеющаяся ИТ-инфраструктура

Дальнейшее укрепление имиджа банка

- репутация современного высокотехнологичного финансового учреждения XXI века
- быстрая адаптация бизнес-процессов в соответствии с меняющимися обстоятельствами (например, при резком росте количества клиентов)

Преимущества использования BioLink CI

Повышение уровня корпоративного менеджмента

- эффективный контроль деятельности персонала
- прозрачность бизнес-процессов и достоверность управленческой информации

Соответствие требованиям нормативных актов и регуляторов

- наличие эффективно действующей Программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей
- возможность в любое время подтвердить обоснованность проведенных операций

Биометрические идентификаторы

Основные

- **отпечатки пальцев** (при значительном числе клиентов рекомендуется использовать для каждого из них несколько отпечатков)
- **геометрия лица**
- **радужная оболочка глаз**
- **различные их комбинации**

Опциональные

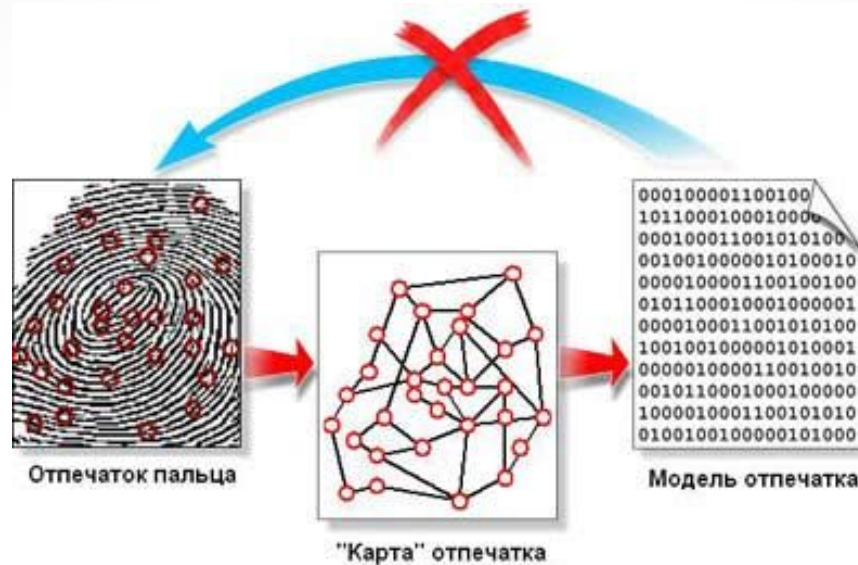
- **почерк**
- **голос**
- **рисунок вен**

Сравнение идентификаторов

Технология	Преимущества	Недостатки	Скорость сравнения (шаблонов в сек.)	Точность идентификации
1 отпечаток	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Простота процесса регистрации отпечатка и дальнейшей идентификации ▪ Стоимость оборудования 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Невысокая точность при БД, превышающей 400 000 человек 	49544	★★★
1 лицо	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Высокая скорость сравнения 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Высокая стоимость необходимого оборудования ▪ Сложность процесса регистрации данных ▪ Низкая точность 	57760	★★
1 радужка	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Высокая точность сравнения ▪ Скорость сравнения 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Высокая стоимость оборудования 	288384	★★★★★
2 отпечатка	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Высокая точность сравнения ▪ Стоимость оборудования ▪ Удобство процесса идентификации 	-	24688	★★★★★
1 отпечаток + 1 лицо	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Высокая точность сравнения 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Высокая стоимость ▪ Усложнение процесса регистрации и дальнейшей идентификации клиента 	26696	★★★★

Скорость сравнения указана при настройке максимального показателя точности

Процесс идентификации



- хранятся и обрабатываются не отпечатки, а их цифровые модели — «шаблоны»
- восстановить реальный отпечаток из шаблона невозможно

Компоненты BioLink CI

Matching Server (сервер сравнений)

- осуществление биометрической идентификации (в том числе в мультимодальном режиме)

Management Server (управляющий сервер)

- распределение заданий и нагрузки между серверами сравнений
- взаимодействие с клиентской частью BioLink CI
- обмен информацией с сервером БД автоматизированной банковской системы (АБС)

Клиентская часть

- получение информации о биометрических идентификаторах (например, сканирование отпечатков пальцев)
- доведение до пользователя информации, полученной от управляющего сервера

Биометрическое оборудование



BioLink U-Match 2F

Сканер отпечатков пальцев для одновременной идентификации по двум отпечаткам, специально созданный для работы в системах массовой идентификации, требующих наиболее высокую точность сравнения.

BioLink IRIS and Face Camera



Специализированная камера высокого разрешения для работы в составе систем массовой биометрической идентификации. Данная модель оборудована сенсором ЗМП(сМОS), все получаемые изображения соответствуют международному стандарту ISO/IEC 19794-6, что гарантирует максимально точный процесс идентификации.

Компактные размеры(14*8.8*5см) позволяют использовать устройство в составе любой инфраструктуры.

Сервер сравнений биометрических данных

Кластеризация

- обеспечивает высокий уровень доступности, отказоустойчивость и производительность

Масштабируемость

- в любое время ресурсы BioLink CI могут быть быстро наращены для обработки значительно большего числа запросов на сравнения данных

Точность идентификации

- обеспечена запатентованными алгоритмами BioLink неоднократно прошедшими успешное тестирование в NIST

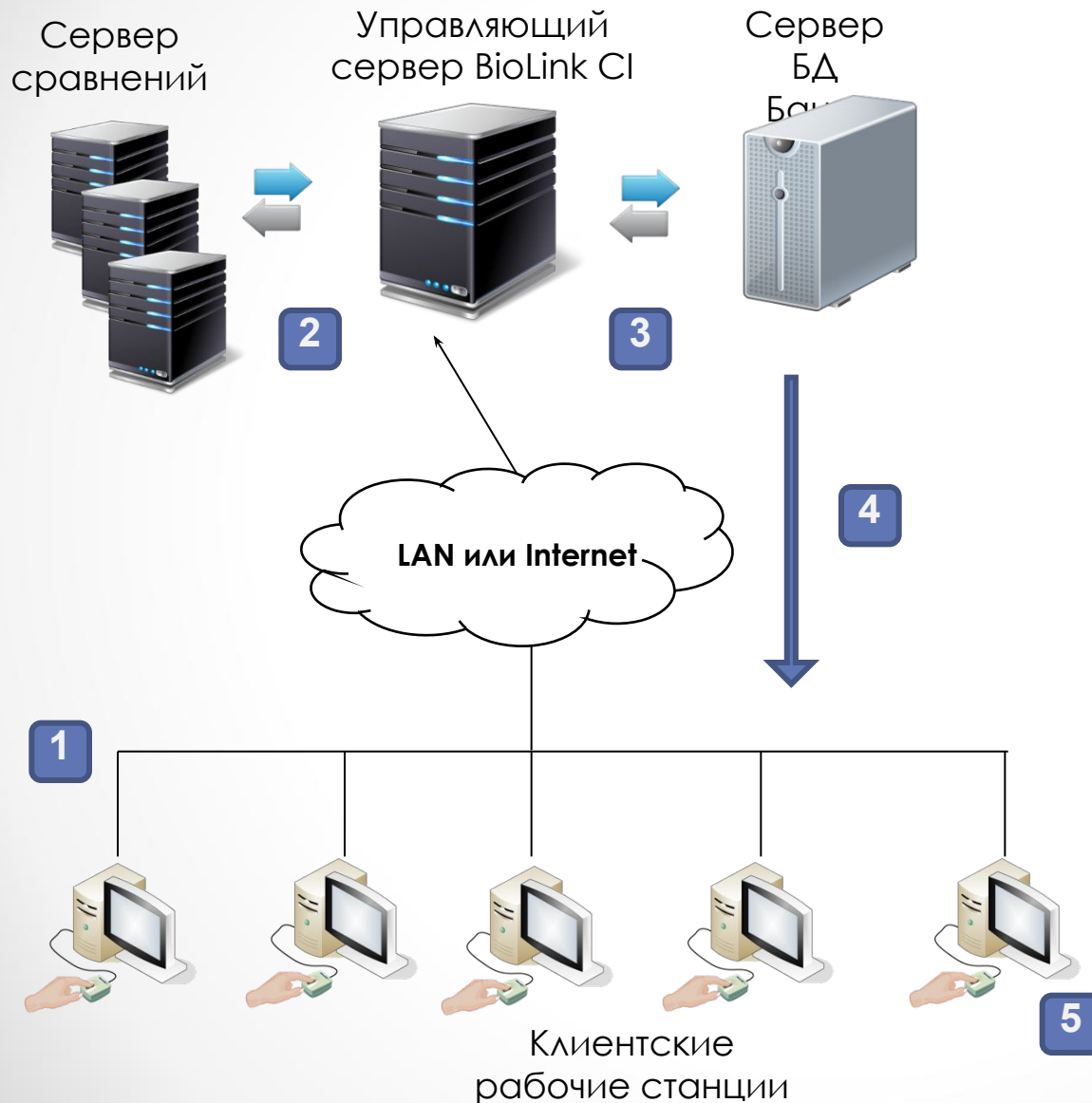
Скорость обработки запросов на идентификацию

- зависит от характеристик аппаратной платформы и типа обрабатываемых идентификаторов (см. Таблицу)

Взаимодействие BioLink CI и АБС

- **управляющий сервер BioLink CI получает от БД АБС информацию о клиенте и связывает ее со сведениями о его биометрических идентификаторах**
- **при поступлении запроса на идентификацию клиента управляющий сервер отправляет этот запрос на Matcher Server (вместе со вновь полученными сведениями об идентификаторах клиента)**
- **Matcher Server сравнивает вновь полученные сведения с уже имеющейся информацией об идентификаторах и сообщает, был ли ранее зарегистрирован клиент**

Архитектура и работа BioLink CI



1. Идентификация клиента в офисе Банка
2. Сравнение данных с базой зарегистрированных клиентов
3. Выдача ID клиента
4. Передача информации на рабочую станцию в отделении Банка
5. Подтверждение операции сотрудником отделения Банка

Этапы внедрения BioLink CI

планирование

оценка рисков и возможностей биометрии по их минимизации



тестирование

эксплуатация BioLink CI в пилотном режиме



развертывание

внедрение BioLink CI в отделениях бака

регистрация биометрических идентификаторов
клиентов



ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

эксплуатация BioLink CI в индустриальном режиме



поддержка

обновление ПО BioLink CI

масштабирование по мере увеличения числа
клиентов

BioLink CI LITE

- **компактная версия для применения на этапе пилотного тестирования**
- **не требует усилий по интеграции в существующую АБС**
- **не нарушает текущие бизнес-процессы**
- **на этапе развертывания быстро заменяется стандартной конфигурацией для эксплуатации в промышленном режиме**

Защита персональных данных

- наличие у BioLink лицензий ФСТЭК и ФСБ
- партнерские отношения со всеми ведущими вендорами и системными интеграторами в сфере информационной безопасности
- готовность к проведению полного комплекса работ по реализации режима защиты персональных данных и подготовке к аттестации ИСПДн

Проекты в сфере массовой идентификации



- система идентификации избирателей Нигерии
- 60 000 000 человек



- система идентификации граждан Нигерии, желающих получить загранпаспорт
- 6 000 000 человек



- система идентификации граждан Западной Вирджинии при выдаче водительских прав
- 2 000 000 человек

О компании BioLink

Мировой эксперт, создатель и лидер российского биометрического рынка.



- **15 лет на рынке**
- **№1 в России**
- **Более 5000 проектов по всему миру**
- **Дистрибьюторы в 20 странах**
- **Официальный партнер Microsoft**
- **Лицензии ФСТЭК**

Проекты BioLink в финансовом секторе



Внедрение системы BioLink IDenium в головном офисе и 24 филиалах

БАНК АВАНГАРД

Внедрение системы биометрической аутентификации на 2000 пользователей



Самое масштабное биометрическое внедрение в СНГ. Система IDenium работает на 9000 рабочих станций во всех отделениях банка.



Внедрение системы BioLink IDenium в головном офисе и 17 филиалах, общее число оборудованных рабочих станций – 3800.



Внедрение централизованной системы учета рабочего времени BioLink BioTime в головном офисе и 15 филиалах банка



Внедрение системы BioLink BioTime в головном офисе и 4 филиалах



Внедрение биометрической системы учета рабочего времени и контроля доступа BioLink BioTime

«За биометрической идентификацией большое будущее, в том числе в области банковских технологий»

Окулесский В.А., начальник отдела службы безопасности ОАО «Банк Москвы»
«Биометрические технологии являются важным фактором успешной работы, направленной на защиту экономических интересов банков»

Сычев А.М., начальник Управления информационной безопасности ОАО «Россельхозбанк»

Спасибо за внимание!



125493, г. Москва, ул. Авангардная, д. 3

+7 (495) 645-87-03

www.biolink.ru

biolink@biolink.ru