



***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

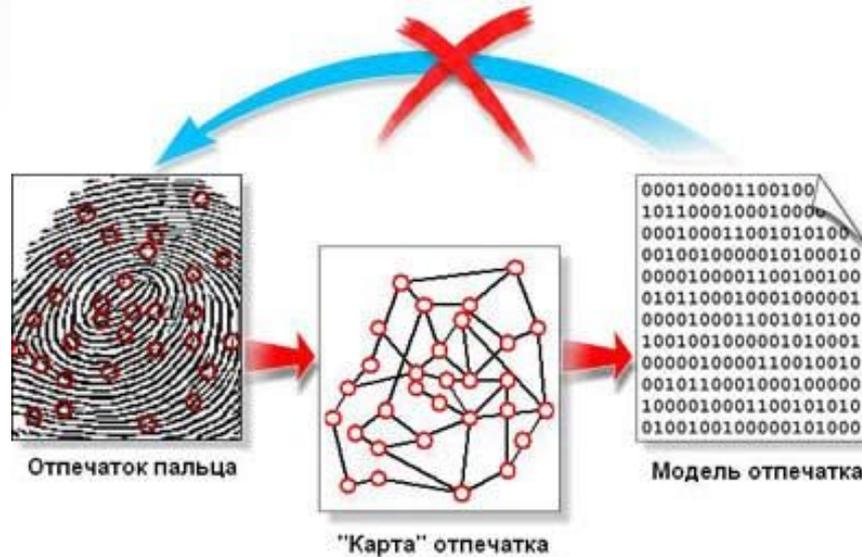
- **почерк**
- **голос**
- **рисунок вен**

# Сравнение идентификаторов

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

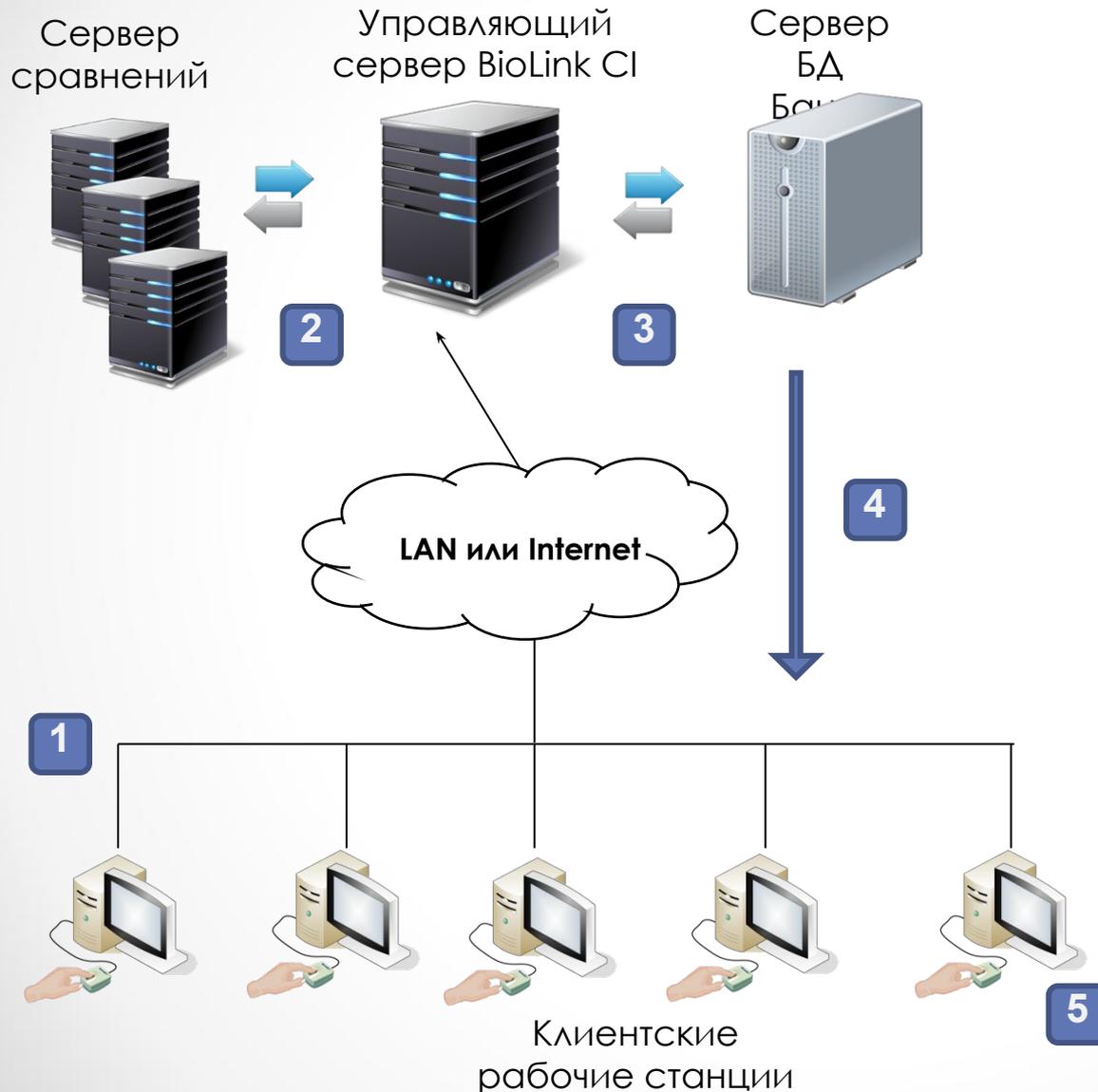
## Скорость обработки запросов на идентификацию

- 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](http://www.biolink.ru)

[biolink@biolink.ru](mailto:biolink@biolink.ru)