

Дата поступления рукописи в редакцию: 7.10.2025 г.
Дата принятия рукописи в печать: 07.11.2025 г.

DOI: 10.24412/2076-1503-2025-10-667-670

АСТАХОВ Алексей Михайлович

Студент 2 курса магистратуры Высшей школы
государственного аудита (факультет)
МГУ им. М.В. Ломоносова,
e-mail: alexis1510@mail.ru

ВНЕДРЕНИЕ И ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ БИОМЕТРИЧЕСКИХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Аннотация. В статье рассматриваются ключевые вопросы развития биометрических технологий в банковской деятельности и правовые проблемы, возникающие вследствие их внедрения. Автор анализирует разработанные Банком России и иными органами государственной власти меры, направленные на внедрение биометрических технологий, а также перспективы развития правового регулирования в области биометрических технологий, связанных с финансовым рынком и банковской деятельностью. Отмечается роль Центробанка в санкционировании и содействии изменениям в законодательстве, направленным на упорядочение и систематизацию механизма применения биометрических технологий и пресечение нарушений со стороны сотрудников кредитных организаций при использовании биометрических материалов граждан. В исследовании освещаются актуальные задачи, требующие своего решения со стороны законодателей, включая закрепление правового регулирования отдельных аспектов использования биометрических технологий в банковской деятельности, а также упорядочение мер ответственности за неправомерное использование биометрических материалов физических лиц-клиентов кредитных организаций. В заключение делается вывод о необходимости комплексного развития законодательных и нормативных механизмов, способствующих развитию биометрических технологий в банковской деятельности при обеспечении должного уровня правовой защиты клиентов-носителей биометрических материалов.

Ключевые слова: Банковская деятельность, биометрия, биометрические технологии, биометрическая идентификация, Единая биометрическая система, Единая система идентификации и аутентификации, цифровые инновации, риск, аутентификация.

ASTAKHOV Alexey Mikhailovich,

2nd year student of magistracy School of Public Audit
(faculty) of M.V. Lomonosov Moscow State University

INTRODUCTION AND IMPLEMENTATION FEATURES OF BIOMETRIC TECHNOLOGIES IN BANKING

Annotation. The article discusses the key issues of the development of biometric technologies in banking and the legal problems arising from their implementation. The author analyzes the measures developed by the Bank of Russia and other government agencies aimed at the introduction of biometric technologies, as well as the prospects for the development of legal regulation in the field of biometric technologies related to the financial market and banking activities. The role of the Central Bank in authorizing and facilitating changes in legislation aimed at streamlining and systematizing the mechanism for the use of biometric technologies and preventing violations by employees of credit institutions when using biometric materials of citizens is noted. The study highlights current challenges that need to be addressed by lawmakers, including consolidating legal regulation of certain aspects of the use of biometric technologies in banking, as well as streamlining liability measures for the misuse of biometric materials by individuals who are clients of credit institutions. In conclusion, it is concluded that it is necessary to comprehensively develop legislative and regulatory mechanisms that promote the development of biometric technologies in banking while ensuring an adequate level of legal protection for customers who carry biometric materials.

Key words: *Banking, biometrics, biometric technologies, biometric identification, Unified Biometric system, Unified Identification and Authentication System, digital innovation, risk, authentication.*

В условиях стремительного распространения технологий биометрии немаловажно развитие правового регулирования цифровой идентификации и увеличение количества оказываемых дистанционных финансовых услуг.

С 2017 года при деятельном участии Центробанка были разработаны правовые основы применения биометрических данных клиентов финансовой сферы и определён порядок хранения персональных данных физических лиц в Единой системе и проведения их дистанционной идентификации [1]. 31 декабря 2017 года был подписан Федеральный закон № 482-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [2], закрепивший правовую основу использования удалённой биометрической идентификации, а в начале 2018 года Центробанк создаёт Единую биометрическую систему

– специализированную платформу, в рамках которой граждане, используя свои данные биометрии, получили возможность получать финансовые услуги различных банков онлайн – в любое время и вне зависимости от места расположения.

Единая биометрическая система совместно с Единой системой идентификации и аутентификации (ЕСИА) обеспечивает достоверную идентификацию пользователей. Так, согласно годовому отчету Банка России за 2024 год, количество пользователей Единой биометрической системы возросло в 3,8 раз, с 1,8 до 7 миллионов пользователей.

Единая система идентификации и аутентификации и Единая биометрическая система являются инфраструктурой, предоставляющей услуги многофакторной удаленной идентификации пользователей на основании сведений из государственной информационной системы [3].



После проведения удаленной идентификации физические лица получают возможность дистанционного открытия счета, получения кредита и осуществления переводов денежных средств, в том числе с использованием мобильных приложений и Системы быстрых платежей [4].

Коммерческие банки используют биометрию по таким направлениям, как:

- для дистанционной идентификации новых клиентов через ЕБС
- использование биометрии для безопасности
- использование биометрии вместо банковской карты [5]

Использование биометрических технологий выявило большое количество преимуществ, значительно упростивших деятельность кредитных организаций. Среди основных достоинств нововведений можно выделить:

- ускорение процессов по идентификации пользователей;
- повышение уровня доступности и удобства получения банковских продуктов и услуг;
- борьба с киберпреступлениями, предотвращение краж конфиденциальной информации о клиентах;
- повышение уровня клиентского доверия;
- трудность подделки большинства видов данных и др. [6]

Биометрия в настоящее время активно используется банками и позволяет значительно повысить эффективность и безопасность за счет автоматизации процесса идентификации клиентов, что требуется правилами надлежащей проверки клиентов [7].

При всём вышеперечисленном, несмотря на большое количество положительных черт биометрических технологий, имеет место и существен-

ный ряд недостатков, затрудняющих их развитие. Среди наиболее существенных и остро стоящих проблем биометрических норм следует выделить следующие:

- появление пробелов в правовом регулировании вследствие высокой динамики изменений в финансовой сфере. На дополнение правовой базы требуется время, и как следствие – возникают неурегулированные нормами права отношения, которые могут использовать для своей выгоды злоумышленники.

- существование риска утечки персональных данных пользователей биометрических систем. Биометрия – «чувствительный» вид персональных данных, требующий специальных дополнительных мер защиты.

- законодательно не определены пределы ответственности сотрудников кредитных организаций, осуществляющих работу с биометрическими материалами [8].

Таким образом, сбор и последующее хранение биометрических данных является фактором риска для совершения киберпреступлений в данной области. Они могут совершаться не только в виде взлома баз данных и извлечения персональных данных, но и в формате «подмены» биометрических данных отдельных конкретных клиентов. Как уже упоминалось выше, очень заметную роль при обработке биометрических данных играет и человеческий фактор, связанный с обработкой биометрических данных сотрудниками и дальнейшим внесением информации в реестры данных, т.е. всегда существует вероятность ошибки, опечатки или же намеренного искажения информации, которое впоследствии может негативно повлиять на носителя биометрических показателей [9].

Наиболее значимой проблемой, является отсутствие почвы для согласования проблем, связанных с ошибками в работе с биометрическими данными. Так, отсутствует механизм и правовые основания для удаления биометрических данных по запросу гражданина, а также законом не урегулирован порядок корректировки биометрических данных в системе, учитывая, что банки уже не являются основными держателями биометрий своих клиентов [10].

В ближайшем будущем Банку России совместно с Министерством цифрового развития и участниками финансового рынка целесообразно продолжить работу по развитию регулирования в сфере биометрической идентификации. В частности, нуждаются в проработке возможные изменения правовых норм, направленные на повышение качества и удобства процесса сбора биометрии при участии Банка России планируется прорабо-

тать нормативные изменения, направленные на предоставление возможности для граждан самим размещать персональные данные на платформе «Госуслуги Биометрия» с последующим очным подтверждением в отделении Банка [11]. Параллельно необходимо продолжать работу по повышению возможности доступа к финансовым услугам для нерезидентов [12]. Правовое регулирование порядка биометрической идентификации физических лиц-нерезидентов в удалённом порядке без посещения Российской Федерации нуждается в упорядочении в области определения конкретных данных для проведения идентификации биометрии физических лиц-нерезидентов, а также необходим анализ правовых основ данной области регулирования в странах-партнёрах [13].

В заключение хочется отметить, что несмотря на принятие Федерального закона 482-ФЗ, закрепившего правовые основы использования удалённой биометрической идентификации, риск утечек персональных данных сохраняется и по сей день, а фактическая ответственность сотрудников кредитных организаций за нарушения, связанные с использованием биометрических технологий, в нормативных правовых актах не проименована, что создаёт сложности для развития технологий биометрии в банковской деятельности. Законодательное закрепление мер ответственности для работников кредитных организаций, предоставляющих банковские услуги с использованием биометрических материалов, а также установления порядка удаления биометрических материалов, позволит существенно повысить доверие граждан к Единой биометрической системе и применению материалов, которые в ней содержатся, в банковской деятельности, а также существенно упростить процедуру предоставления банковских услуг, для предоставления которых требуется биометрическая идентификация клиента.

Список литературы:

- [1] Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2025 год и период 2026 и 2027 годов // Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/165924/onrfr_2025_2027.pdf (дата обращения: 31.08.2025).
- [2] Федеральный закон от 31.12.2017 N 482-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ, 01.01.2018, N 1 (Часть I), ст. 66.
- [3] Васильев Т. В. Правовое регулирование использования биометрии в банковской сфере и

проблемы по её охране // Проблемы экономики и юридической практики. Том XV 5-2019. С. 241 – 244.

[4] Тарасенко О.А. Цифровое преобразование банковской и платежной систем России // Предпринимательское право. 2019. N 3. С. 2

[5] Голикова О.А. Цифровизация банковской отрасли: основные направления трансформации и современные тренды // ЭФО. Экономика. Финансы. Общество. 2024. С. 60-72.

[6] Ахмадиева, Г. Р. Биометрия в банковской сфере: правовой аспект. - Текст: электронный / Г. Р. Ахмадиева, // Актуальные вопросы права в банковской сфере: материалы Междунар. банк. форума, 24-25 сент. 2020 г. - Текст: электронный / М-во науки и высш. образования Рос. Федерации, Самар. нац. исслед. ун-т им. С. П. Королева, Самар. гос. эконом. ун-т, Сбербанк России, редкол. В. Д. Богатырев [и др.]. - 2020. - С. 52-58

[7] Решетов К.Ю., Лосев М.В. Цифровизация в банковской сфере // Вестник Национального института бизнеса. № 3(43).2021. С. 28-36.

[8] Венгеровский Е.Л. Инновации интернет-банкинга как фактор конкурентоспособности кредитных организаций на современном рынке банковских услуг // Банковское право. – 2018. – № 1. – С. 47 – 52.

[9] Миронова Д.Д., Шершова Е.В. Развитие современных банковских технологий в условиях цифровой трансформации экономики Российской Федерации // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2020. № 4-3. С. 378-384.

[10] Голикова, О.А. Развитие финансовых технологий в банковской сфере, 2022. С. 60-63.

[11] Соколинская Н. Э, Дикарева А. А, Мазур А.Л. Проблемы и перспективы развития биометрических технологий в банковской деятельности, Финансовые рынки и банки, 2023. С. 121 – 125.

[12] Рудакова, О. С. Перспективы внедрения технологии биометрической идентификации в банковской сфере / О. С. Рудакова, Я. И. Кузьмина. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2020. — № 31 (321). — С. 78-82

[13] Обзор международного рынка биометрических технологий и их применение в финансовом секторе // Официальный сайт Банка России.

[Электронный ресурс]. – URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/36012/rev_bio.pdf

References:

[1] Osnovnye napravleniya razvitiya finansovogo rynka Rossijskoj Federacii na 2025 god i period 2026 i 2027 godov // Oficial'nyj sajт Banka Rossii [Jelektronnyj resurs]. – URL: <https://cbr.ru/Content/Docu->

ment/File/165924/onrfr_2025_2027.pdf (data obrashheniya: 31.08.2025).

[2] Federal'nyj zakon ot 31.12.2017 N 482-FZ «O vnesenii izmenenij v otдел'nye zakonodatel'nye акты Rossijskoj Federacii» // Sобрание zakonodatel'stva RF, 01.01.2018, N 1 (Chast' I), st. 66.

[3] Vasil'ev T. V. Pravovoe regulirovanie ispol'zovaniya biometrii v bankovskoj sfere i problemy po ejo ohrane // Problemy jekonomiki i juridicheskoy praktiki. Том XV 5-2019. S. 241 – 244.

[4] Tarasenko O.A. Cifrovое preobrazovanie bankovskoj i platezhnoj sistem Rossii // Predprinimatel'skoe pravo. 2019. N 3. S. 2

[5] Golikova O.A. Cifrovizacija bankovskoj otrasli: osnovnye napravlenija transformacii i sovremennye trendy // JeFO. Jekonomika. Finansy. Obshhestvo. 2024. S. 60-72.

[6] Ahmadiеva, G. R. Biometrija v bankovskoj sfere: pravovoj aspekt. - Tekst: jelektronnyj / G. R. Ahmadiеva, // Aktual'nye voprosy prava v bankovskoj sfere: materialy Mezhdunar. bank. foruma, 24-25 sent. 2020 g. - Tekst: jelektronnyj / M-vo nauki i vyssh. obrazovanija Ros. Federacii, Samar. nac. issled. un-t im. S. P. Koroleva, Samar. gos. jekonom. un-t, Sberbank Rossii, redkol. V. D. Bogatyrev [i dr.]. - 2020. - S. 52-58

[7] Reshetov K. Ju., Losev M. V. Cifrovizacija v bankovskoj sfere // Vestnik Nacional'nogo instituta biznesa. № 3(43).2021. S. 28-36.

[8] Vengerovskij E. L. Innovacii internet-bankinga kak faktor konkurentosposobnosti kreditnyh organizacij na sovremennom rynke bankovskih uslug // Bankovskoe pravo. – 2018. – № 1. – С. 47 – 52.

[9] Mironova D. D., Shershova E. V. Razvitie sovremennyh bankovskih tehnologij v uslovijah cifrovoj transformacii jekonomiki Rossijskoj Federacii // Vestnik Altajskoj akademii jekonomiki i prava. 2020. № 4-3. S. 378-384.

[10] Golikova, O. A. Razvitie finansovyh tehnologij v bankovskoj sfere, 2022. S. 60-63.

[11] Sokolinskaja N. Je, Dikareva A. A, Mazur A. L. Problemy i perspektivy razvitiya biometricheskikh tehnologij v bankovskoj dejatel'nosti, Finansovye rynki i banki, 2023. S. 121 – 125.

[12] Rudakova, O. S. Perspektivy vnedrenija tehnologii biometricheskoy identifikacii v bankovskoj sfere / O. S. Rudakova, Ja. I. Kuz'mina. — Tekst: neposredstvennyj // Molodoj uchenyj. — 2020. — № 31 (321). — S. 78-82

[13] Obzor mezhdunarodnogo rynka biometricheskikh tehnologij i ih primenenie v finansovom sektore // Oficial'nyj sajт Banka Rossii. [Jelektronnyj resurs]. – URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/36012/rev_bio.pdf