

Технологии идентификации клиентов

РАБОТУ ВЫПОЛНИЛА: СЫСОЕВА С.Ю.
ГР. 3391



- **Идентификация клиентов - это способность точно отождествлять клиентов на основе информации для идентификации и непрерывно синхронизировать все внутренние показатели и ориентиры, связанные с клиентом.**



- Интеграцию данных о клиентах лучше всего представить как комбинацию технологий и программного обеспечения, процессов и услуг, требуемых для достижения единого, четкого и полного представления о клиенте на основе разнообразных источников данных о клиенте (внутренних и внешних), баз данных и направлений бизнеса.



Проблемы

Идентификации

Клиентов



Вопросы
Идентификации
Клиентов
и
Безопасности
Данных



Проблемы
Идентификации
Клиентов
и
Безопасности
Данных



Проблемы
Идентификации
Клиентов
и
Безопасности
Данных



Проблемы
Идентификации
Клиентов
и
Безопасности
Данных



- позволяет увеличить скорость и точность идентификации клиентов, и не требующая при этом создания крупномасштабного хранилища данных о клиентах. Эта новая технология отличается от предыдущих технологий по интеграции данных тем, что в ней используется так называемый "основанный на знаниях" подход.



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**

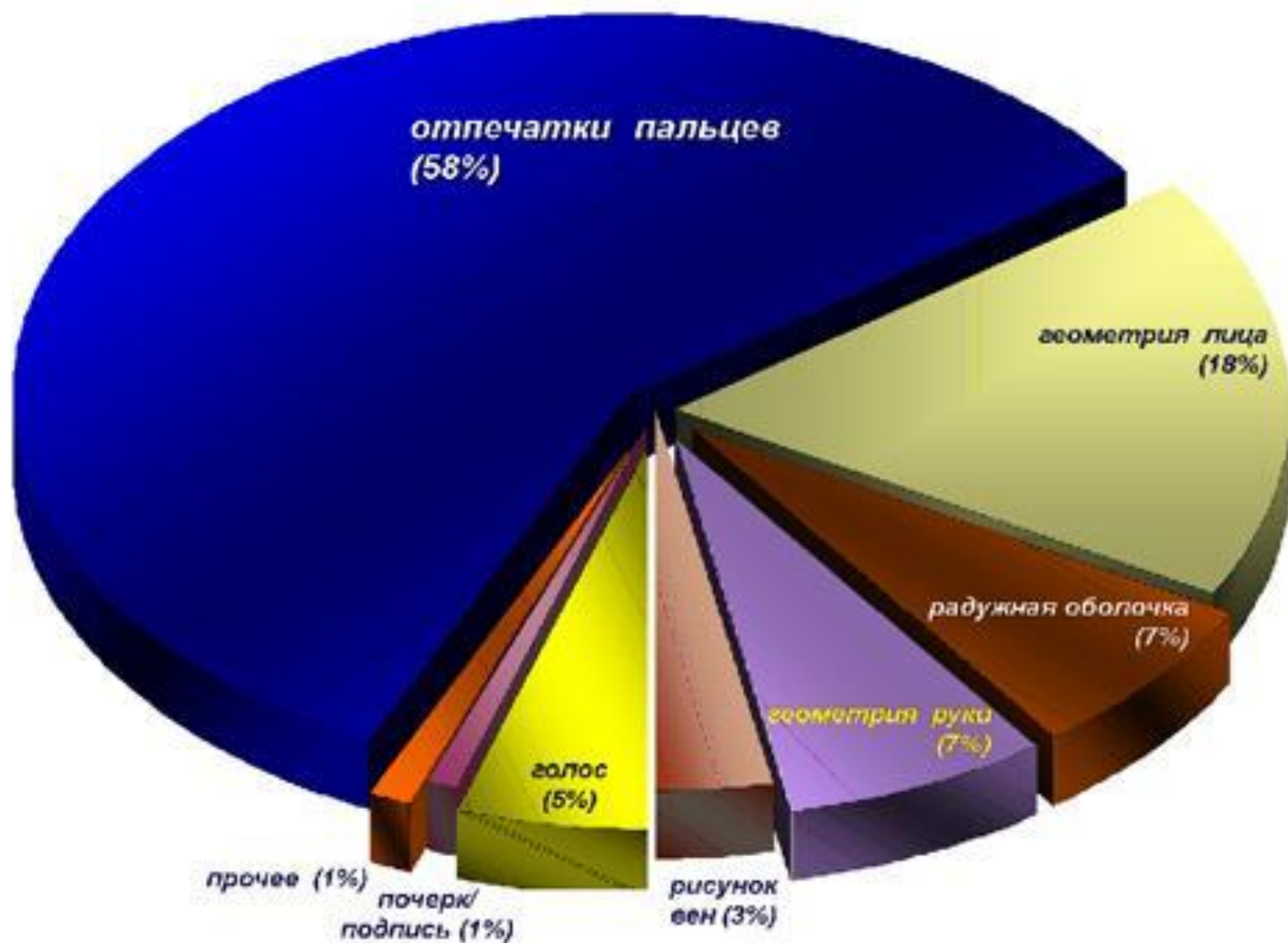
- отпечатки пальцев (на использовании этих идентификаторов строится самая распространенная, удобная и эффективная биометрическая технология);
- форма и геометрия лица (с этими идентификаторами работают технологии распознавания двумерных изображений лиц, черпаемых из фотографий и видеоряда);
- форма и строение черепа (для большей благозвучности компании, действующие в данной сфере, предпочитают говорить о технологиях распознавания человека по трехмерной модели лица);
- сетчатка глаза (практически не используется в качестве идентификатора);
- радужная оболочка глаза (распространение технологии, в которой применяется данный идентификатор, сдерживается патентными ограничениями);
- геометрия ладони, кисти руки или пальца (используется в нескольких узких сегментах рынка);
- термография лица, термография руки (основанные на использовании этих идентификаторов технологии не получили распространения);
- рисунок вен на ладони или пальце руки (соответствующая технология становится популярной, но ввиду дороговизны сканеров пока не используется широко);
- ДНК (в основном в сфере специализированных экспертиз);
- запах тела (автоматических систем распознавания человека, использующих данный идентификатор, еще не создано);
- форма уха (автоматических систем распознавания человека, использующих данный идентификатор, еще не создано).



Динамические методы идентификации

- основываются на анализе поведенческих характеристик личности — особенностей, присущих каждому человеку
- динамика подписи;
- динамика клавиатурного набора;
- голос;
- движение губ;
- походка;
- особенности начертания рукописного текста.

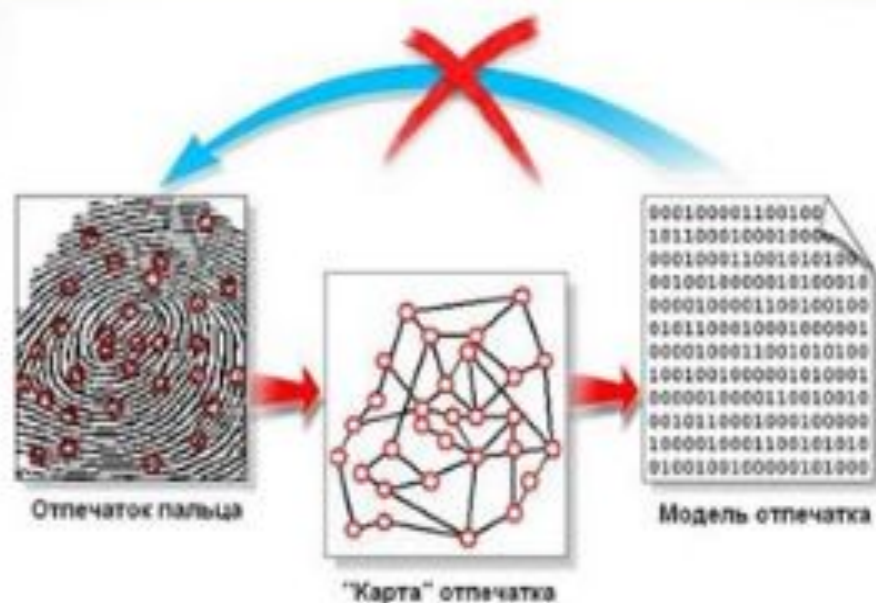




Сравнение идентификаторов

| 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">▪ Не высокая 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 | ★ ★ ★ ★ |

Процесс идентификации



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

8 июля 2011

Росфинмониторинг утвердил требования к идентификации клиентов при денежных операциях

- Организации обязаны идентифицировать как лиц (клиентов), которым оказываются услуги либо с которыми заключаются сделки (совершаются операции) разового характера (Например, покупка ювелирных изделий в розничной сети, осуществление почтового перевода денежных средств и т.д.), так и лиц (клиентов), которые принимаются на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений



- Если от имени юридического или физического лица действует его представитель, **организация обязана идентифицировать представителя, проверить его полномочия, а также идентифицировать и изучить представляемого клиента.**



**Спасибо за
внимание!!!**

