

Ольга Сергеевна МИРОШНИЧЕНКО

*доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры экономики и финансов
Тюменского государственного университета, г. Тюмень, o.s.miroshnichenko@utmn.ru*

Александра Михайловна ХАРЛАМОВА

*студентка бакалавриата направления «Экономика»
Тюменского государственного университета, г. Тюмень, kharlamova.a.m@yandex.ru*

ЦИФРОВОЙ ПРОФИЛЬ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА В ОБЕСПЕЧЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКА

Аннотация. Статья посвящена феномену цифрового профиля физического лица, форме его реализации в Российской Федерации, возможным рискам конфиденциальности, возникающим в результате цифрового обращения персональных данных граждан в цифровом профиле на примере зарубежных аналогов. Представлен сравнительный обзор международного опыта внедрения систем типа «Цифровой профиль». Разработка и внедрение цифрового профиля являются передовыми направлениями деятельности Центрального банка Российской Федерации, которые открывают новые возможности и угрозы, поэтому необходимо определить результаты и перспективы реализации проекта в России, а также его роль в банковской сфере.

Ключевые слова: цифровой профиль, цифровизация экономики, экономическая безопасность, персональные данные.

Olga Sergeevna MIROSHNICHENKO

*Doctor of Economic Sciences, Professor of the Department of Economics and Finance,
Tyumen State University, Tyumen, o.s.miroshnichenko@utmn.ru*

Aleksandra Mikhailovna KHARLAMOVA

*Student of the specialty "Economy" at Tyumen State University,
Tyumen, kharlamova.a.m@yandex.ru*

DIGITAL PROFILE OF AN INDIVIDUAL IN ENSURING THE ECONOMIC SECURITY OF THE BANK

Abstract. The article is devoted to the phenomenon of the digital profile of an individual, the form of its implementation in the Russian Federation, possible privacy risks arising from the digital circulation of personal data of citizens in a digital profile on the example of foreign analogues. A comparative review of the international experience of implementing systems of the "Digital Profile" type is presented. The development and implementation of the digital profile are the advanced activities of the Central Bank of the Russian Federation, which open new opportunities and threats, therefore it is necessary to determine the results and prospects of the project in Russia, as well as its role in the banking sector.

Keywords: digital profile, digitalization of the economy, economic security, personal data.

Цифровизации подвержены самые разные направления экономики. В этом процессе банковская сфера не является исключением.

Отвечая вызовам современности, банки стремятся делать свои услуги более доступными, что приводит к появлению новых сервисов, позволяющих проводить обслуживание клиентов на дистанционной основе. В свою очередь, развитие информационных технологий дистанционных банковских взаимодействий показало необходимость в системе идентификации клиентов, а значит и в хранении и обработке их персональных данных, что впоследствии способствовало активному развитию цифровой профилизации клиентов — созданию различных аккаунтов и профилей.

Однако цифровое профилирование клиентов организациями в сети «Интернет» в настоящее время развивается стихийно, вызывая беспокойство о возможном нарушении прав и свобод граждан в связи с обработкой персональных данных. Особенно данная проблема критична для банковской сферы, где защита персональных данных является также фактором обеспечения экономической безопасности страны, поэтому персональные данные граждан в цифровой среде нуждаются в структуризации и установлении регулирования со стороны государства, особое внимание со стороны которого обусловлено также и распространением коронавирусной инфекции COVID-19.

Таким образом, важно определить, что представляет собой цифровой профиль, как и кем он формируется и изменяется, какое существует регулирование в области доступа к цифровому профилю и каковы результаты применительной практики цифрового профиля в России и за рубежом.

Современные юридические нормы не дают единого понимания цифрового профиля. Первый раз определение цифрового профиля было представлено в июле 2019 г. в рамках законопроекта «О внесении изменений в отдельные законодательные акты (в части уточнения процедур идентификации и аутентификации)». Цифровой профиль рассматривался как «совокупность сведений о гражданах и юридических лицах, содержащихся в информационных системах государственных органов и организаций, осуществляющих в соответствии с федеральными законами отдельные публичные полномочия, а также в единой системе идентификации и аутентификации» [1]. Однако данный законопроект был отклонен, в том числе и потому, что цели изложенного выше понятия подменяют цели и предназначение единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы [2].

Согласно документу Центрального банка России «Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 г. и период 2023 и 2024 годов», цифровой профиль — это инфраструктура, созданная на базе Единой системы идентификации и аутентификации и предназначенная для получения организациями достоверной информации, необходимой для оказания услуг, из государственных баз данных с согласия гражданина [3].

За формирование концепции и архитектуры цифрового профиля были ответственны Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации и Банк России.

Согласно разработанному в рамках Плана мероприятий по направлению «Информационная инфраструктура» Программы «Цифровая экономика Российской Федерации» концепции и архитектуре цифрового профиля, системы цифрового профиля составляют технологическую инфраструктуру, которая действует на базе единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА) посредством портала государственных услуг Российской Федерации и формируется на основе четырех элементов (рис. 1).

Сущность системы идентификации для формирования цифрового профиля клиента заключается в предоставлении доступа к управлению клиентами своими данными только после обязательной и достоверной идентификации, которая может быть осуществлена с использованием ЕСИА (единая система

идентификации и аутентификации), а в случаях, установленных Законодательством Российской Федерации, могут применяться иные способы идентификации [4].

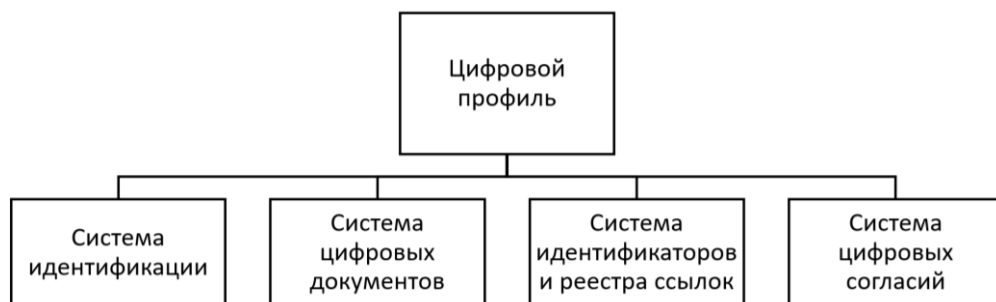


Рис. 1. Технологическая инфраструктура цифрового профиля

Источник: [4].

Система цифровых документов обеспечивает хранение и актуализацию наиболее востребованных юридически значимых сведений, которые будут храниться в ЕСИА, а их достоверность гарантируется источниками, из которых они получены (реестры ГИС).

Система идентификаторов и реестр ссылок обеспечивает хранение реестра ссылок на источники данных, которые хранятся в соответствующих ГИС.

Система цифровых согласий обеспечивает хранение всех согласий, предоставленных владельцем данных при использовании инфраструктуры цифрового профиля, в едином реестре, а также предоставление доступа к управлению своими цифровыми согласиями. Цифровым согласием признается юридически значимая реестровая запись о предоставлении (отзыве) прав на сбор, передачу и использование данных в соответствии с указанной целью обработки [4].

Полный состав сведений из реестров ГИС настраивается на этапе эксплуатации цифрового профиля клиента и доступен для дальнейшего изменения. Изменение данных цифрового профиля происходит по факту внесения изменений сведений в ГИС органами государственной исполнительной власти. Также гражданин по желанию может дополнить состав сведений, которые размещаются в его цифровых документах, определенным ограниченным списком сведений.

Использование и передача данных из Цифрового профиля физического лица происходит только с его согласия, если передача данных не предусмотрена законодательством Российской Федерации [4]. Условия обработки персональных данных гражданина без его согласия определены в п. 2-11, ч. 1 ст. 6; п. 2-10, ч. 2, ст. 10, ч. 2 ст. 11 Федерального закона от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» [5]. Также физическое лицо управляет не только процессом предоставления согласия, но и его отзыва.

Доступ к сведениям, хранящимся в цифровом профиле, предоставляется в определенном порядке (рис. 2).

Реализацией проекта и концепции «Цифровой профиль» в Российской Федерации занимается Банк России на основе данных из государственных инфор-

мационных систем (ГИС). Преимуществами цифрового профиля для финансового сектора экономики страны Центральный банк России видит в возможности создавать удобные и безопасные интерфейсы и сервисы для потребителей, повышая в том числе и ценовую доступность финансовых услуг, и содействовать развитию конкуренции и выходу на рынок новых участников [6].

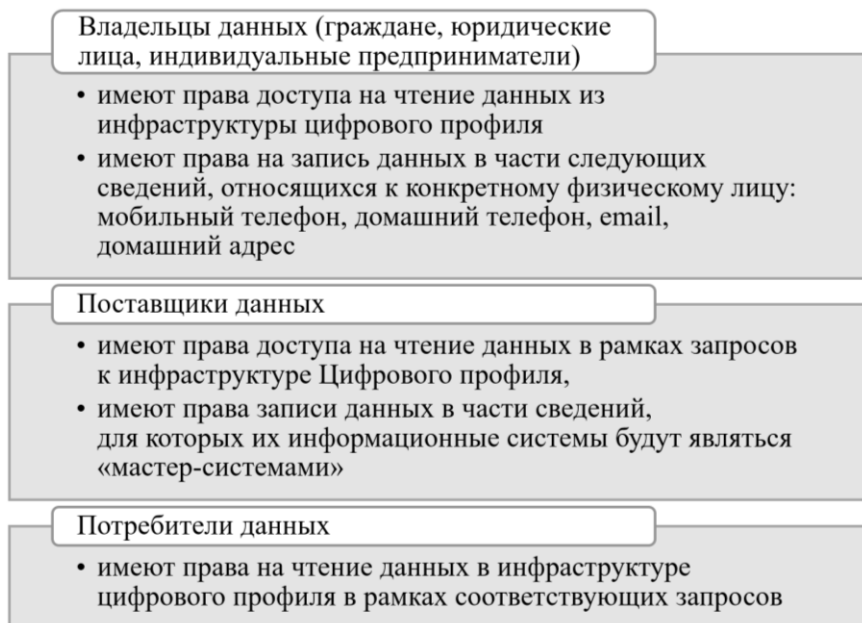


Рис. 2. Схема порядка доступа к данным, хранящимся в цифровом профиле

Источник: [4].

Согласно годовому отчету Банка России за 2021 г., уже сейчас Цифровой профиль физического лица функционирует в рамках эксперимента. Участниками эксперимента являются различные финансовые организации: кредитные, страховые, микрофинансовые, а также операторы финансовых платформ. На сегодняшний день посредством Цифрового профиля финансовые организации могут получить 38 видов сведений, в том числе сведения из налоговой декларации по форме 2 НДФЛ, сведения о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица, сведения из электронной трудовой книжки гражданина и др. [6].

Проект «Цифровой профиль» имеет значительные преимущества для банковской сферы, а именно: автоматизация заполнения заявки на кредит, онбординг клиента, противодействие мошенничеству, введение/обновление цифрового досье/карточки клиента и др. Цифровой профиль физического лица позволяет кредитным организациям не только провести упрощенную идентификацию клиента, но и получить все необходимые юридически значимые данные для принятия решения по заявке о выдаче кредита с минимальными рисками [7].

Помимо Российской Федерации, опыт создания и внедрения систем цифрового профиля существует во многих зарубежных странах. Для сравнения характеристик систем цифрового профиля физического лица в разных странах приведен анализ (табл. 1).

**Сравнительный анализ характеристик цифрового профиля физического лица
в России, США, Европейском союзе и Китайской Народной Республике**

<i>Страна/ объединение</i>	<i>Назначение систем цифрового профиля</i>	<i>Состав информации о физическом лице в цифровом профиле</i>	<i>Источники информации о физическом лице</i>
Россия	Обеспечение удобного, прозрачного и безопасного обмена данными между участниками информационного обмена в цифровой среде, а также обеспечение возможности для граждан управления передачей и обработкой своих данных различными организациям для оказания услуг; развитие цифровых финансовых, государственных и иных услуг	Персональные данные граждан, а также ссылки на данные, содержащиеся в государственных информационных системах	Государственные информационные системы
США	Определение кредитоспособности гражданина, оценка гражданина как соискателя при трудоустройстве, расчет социальных пособий и субсидий и др.	Персональные данные и иная информация о трудоустройстве, платежеспособности гражданина и др.	Гражданская база данных, отделенная от баз ФБР, АНБ и полиции
Европейский союз	Формирование кредитного рейтинга гражданина	Персональные данные граждан в рамках общеевропейского положения о конфиденциальности	Субъект персональных данных, а также организации с согласия субъекта персональных данных, ранее получившие разрешение на сбор и обработку его персональных данных
Китайская Народная Республика	Облегчение взаимодействия между государством и гражданином при помощи упрощения доступа к информации посредством цифровых технологий, присвоение рейтинга каждому гражданину, воспитание граждан	Стандартные персональные данные о гражданине, информация о действующих кредитах в банках, поведении в обществе, информация личного характера гражданина	Данные государственных служб и данные 8 фирм, которые по утверждению Народного банка Китая могут официально присваивать социальный рейтинг

Источник: составлено автором на основе данных [8-10].

Аналог цифрового профиля действует в США, где каждому резиденту присваивается индивидуальный номер социальной защиты, к которому прикрепляются личные данные и иная информация о трудоустройстве и платежеспособности гражданина. Информационная база в Соединенных Штатах Америки является гражданской, поэтому социальный рейтинг выстраивается такими частными агентствами, как FICO, Trans Union, Equifax и Experian, каждое из которых имеет собственные методы подсчета данного рейтинга [8, с. 94-95].

В целом американская система предназначена для определения кредитоспособности гражданина, оценки гражданина как соискателя при трудоустройстве, расчета социальных пособий и субсидий и др [8, с. 95].

В Европейском союзе существуют свои особенности функционирования систем типа «Цифровой профиль», одной из которых является жесткие требования к сохранности персональных данных. Основным нормативным актом, регулирующим обработку, хранение и использование персональных данных на территории Евросоюза является общеевропейское положение о конфиденциальности. В статье пятой положения указаны основные принципы обработки персональных данных, а именно:

1) ограничение цели. Данные должны обрабатываться исключительно в тех целях, которые заявлены при сборе данных;

2) минимизация данных. Нельзя собирать личные данные в большем объеме, чем это необходимо для целей обработки;

3) ограничение срока хранения. Личные данные должны храниться в форме, которая позволяет идентифицировать субъекта данных в течение срока, необходимого для целей обработки [9, с. 33].

Великобритания реализовала проект цифрового профиля, который был похож на тот, что осуществляется в настоящий момент в России, еще в 2006 г., однако уже в 2010 г. страна отказалась от системы государственного цифрового профилирования и связанного с ним реестра граждан, так как было признано, что это нарушение неприкосновенности частной жизни и угроза безопасности [9, с. 33].

На сегодня система сбора и обработки личной информации в Евросоюзе направлена исключительно на формирование кредитного рейтинга гражданина или организации, единственными регуляторами которого являются экономический блок правительства и Европейский центральный банк [8, с. 95].

Аналогом цифрового профиля в Китайской Народной Республике является Система Социального Кредита. Эта система аккумулирует помимо стандартных официальных данных о гражданине, информацию о его действующих кредитах в банках, поведении в обществе, информацию личного характера (в части образа жизни и семейных отношений) [9, с. 32].

Данная система в КНР призвана не только облегчить взаимодействие между государством и гражданином при помощи упрощения доступа к информации посредством цифровых технологий, но и присвоить рейтинг каждому гражданину, который позволяет заработать посредством положительного поведения различные блага через поощрительные механизмы государственных структур. Таким образом система социального кредита в КНР осуществляет также и воспитательную функцию [9, с. 32].

Обобщая все вышесказанное, с введением цифрового профиля в России у банков появилось гораздо больше возможностей в оценке кредитных рисков, так как появился единый достоверный источник информации, позволяющий более точно и быстро определять кредитный рейтинг контрагента. Также на основании зарубежного опыта стоит подчеркнуть важность рисков конфиденциальности и принять во внимание безопасность персональных данных.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. О внесении изменений в отдельные законодательные акты (в части уточнения процедур идентификации и аутентификации): проект федер. закона №747513-7: отклонен Гос. Думой 18 янв. 2022 г. // Система обеспечения законодательной деятельности [сайт]. URL: <https://sozd.duma.gov.ru/download/5D560B5C-610F-46AE-91C2-5F1AE31DCACD> (дата обращения: 8.04.2022).
2. О внесении изменений в отдельные законодательные акты (в части уточнения процедур идентификации и аутентификации): заключение на проект Федер. закона №747513-7 // Система обеспечения законодательной деятельности [сайт]. URL: <https://sozd.duma.gov.ru/download/125AE4E6-D87B-4FA5-A7C2-53D5D87C0B6C> (дата обращения: 12.04.2022).
3. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 г. и период 2023 и 2024 годов // Центральный банк Российской Федерации [сайт]. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/131935/onrfr_2021-12-24.pdf (дата обращения: 07.04.2022).
4. Концепция и архитектура цифрового профиля — ЕСИА 2.0 // Национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации» [сайт]. URL: <https://digital.gov.ru/uploaded/presentations/stsenariiispolzovaniyatspv10-2.pdf> (дата обращения: 07.04.2022).
5. О персональных данных: Федер. закон от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ: с изм. на 02 июля 2021 г. // КонсультантПлюс: надежная правовая поддержка: [официальный сайт]. 1997-2022. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_61801/ (дата обращения: 07.04.2022).
6. Годовой отчет Банка России 2021 // Центральный банк Российской Федерации: [сайт]. URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/40915/ar_2021.pdf (дата обращения: 16.04.2022).
7. Презентация Центра Финансовых Технологий Упрощенная идентификация клиента. Цифровой профиль гражданина. // Центр финансовых технологий [сайт]. URL: <https://www.cft.ru/sites/cft/Documents/Презентация%20Цифровой%20профиль.pdf> (дата обращения: 17.04.2022).
8. Разумов Е. А. Цифровое диктаторство: особенности системы социального кредита в Китайской Народной Республике // Труды института истории, археологии и этнографии ДВО РАН. 2019. № 24. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovoe-diktatorstvo-osobennosti-sistemy-sotsialnogo-kredita-v-kitayskoy-narodnoy-respublike> (дата обращения: 08.04.2022).
9. Бадина А.В., Орешина М.Н. Основные направления развития концепции цифрового профиля. Зарубежный опыт и перспективы развития // Вестник ГУУ. 2020. №7. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovnye-napravleniya-razvitiya-kontseptsii-tsifrovogo-profilya-zarubezhnyy-opyt-i-perspektivy-razvitiya> (дата обращения: 08.04.2022).
10. Общеевропейское положение о конфиденциальности // О GDPR на русском [сайт]. URL: Режим доступа: <https://ogdpr.eu/ru/gdpr-2016-679> (дата обращения: 16.04.2022).