



دورة الهوية الرقمية والأنظمة البيومترية: التحقق الإلكتروني من العملاء eKYC وكشف الحيوية وإثبات الهوية



دورة الهوية الرقمية والأنظمة البيومترية: التحقق الإلكتروني من العملاء eKYC وكشف الحيوية وإثبات الهوية

مقدمة:

دورة الهوية الرقمية والأنظمة البيومترية، بمحاورها في التحقق الإلكتروني من العملاء eKYC وكشف الحيوية وإثبات الهوية، دورة تمتد 5 أيام لفرق تسجيل الهوية الرقمية وفتح حسابات العملاء وتصميم الحلول البيومترية، وتنتهي بإعداد خطة تصميم نظام إثبات الهوية والقياسات الحيوية. فالجهات الحكومية والمصارف التي تسجل الأفراد دون مستوى ضمان محدد أو عتبة مطابقة مضبوطة أو اختبار موثق لكشف الحيوية تصدر هويات يسهل انتحالها أو يصعب على المتقدمين الحقيقيين إكمالها. ويدير المشاركون عمليات التسجيل أو التحقق في عملهم، ويتعلمون عبر دراسات حالة على بيانات درجات المطابقة ورحلات فتح الحسابات. وتقدم كور كونسبت هذه الدورة في الهوية الرقمية والأنظمة البيومترية.

أهداف الدورة:

- تحديد مستوى ضمان الهوية IAL1 أو IAL2 أو IAL3 لكل خدمة وتعيين قوة الأدلة ونوع الإثبات المطلوبين لكل مستوى
- تصميم عملية تسجيل تتضمن فحوص جودة الالتقاط البيومتري ومعالجة حالات تعذر التسجيل وإزالة التكرار بالبحث واحد إلى متعدد
- ضبط عتبات مطابقة الوجه وبصمة الإصبع بقراءة نتائج FMR و FNMR و EER في ضوء أهداف مكافحة الاحتيال وسهولة الاستخدام لكل خدمة
- صياغة متطلبات كشف الحيوية وقراءة تقارير اختبار كشف هجمات العرض وفق ISO/IEC 30107-3 باستخدام مقياسي BPCER و APCER
- بناء رحلة فتح حساب إلكترونية eKYC تربط التحقق من المستندات ومطابقة البيانات مع السجلات المرجعية ومقارنة الوجه والعناية الواجبة تجاه العملاء
- إعداد خطة تصميم نظام إثبات الهوية والقياسات الحيوية لجهة دراسة حالة مع ضمانات حماية القوالب والموافقة وتقليل البيانات

الفئة المستهدفة:

- المسؤولون عن تشغيل مراكز تسجيل المواطنين والمقيمين وعمليات إصدار الهوية الرقمية
- المسؤولون عن فتح حسابات العملاء عن بعد وإجراءات اعرف عميلك في المصارف وشركات المدفوعات
- المسؤولون عن إعداد محركات مطابقة الوجه وبصمة الإصبع وضبط أدائها
- المسؤولون عن صياغة مواصفات خدمات التحقق من الهوية وكشف الحيوية وشرائها واختبارها
- المسؤولون عن ضوابط الخصوصية وحماية البيانات في السجلات البيومترية وسجلات الهوية

محاور الدورة:

اليوم 1: مشهد الهوية الرقمية وخط الأساس لإثبات الهوية

- مراحل دورة حياة الهوية الرقمية من التسجيل إلى استخدام بيانات الاعتماد
- مقارنة الهوية الإلكترونية التأسيسية بأنظمة الهوية القطاعية الوظيفية
- عوامل اختيار الوسائط البيومترية بين الوجه وبصمة الإصبع والقزحية
- التحقق واحد إلى واحد مقابل التعرف بالبحث واحد إلى متعدد
- مراجعة خط الأساس الحالي لقنوات إثبات الهوية والأدلة المعتمدة

اليوم 2: مستويات ضمان الهوية ومقاييس دقة الأنظمة البيومترية

- خطوات الحسم والتثبت والتحقق في NIST SP 800-63A لإثبات الهوية
- ربط متطلبات المستويات IAL1 و IAL2 و IAL3 بالخدمات
- تمرين تصنيف قوة الأدلة بين المقبولة والقوية والعالية
- ورقة عمل لتفسير معدلات FMR و FNMR ومعدل الخطأ المتساوي
- تحليل معدل تعذر التسجيل ودرجات جودة الالتقاط البيومتري

اليوم 3: التسجيل والمطابقة ورحلة eKYC في التشغيل اليومي

- سير العمل في محطة التسجيل بالالتقاط المصحوب بموظف ودونه
- البحث واحد إلى متعدد لإزالة التكرار والفصل في قوائم المرشحين
- ضبط عتبة المطابقة باستخدام مخططات توزيع الدرجات
- فحوص صحة مستندات الهوية ومطابقتها مع السجلات المرجعية
- رسم رحلة eKYC مع نقاط تفتيش العناية الواجبة تجاه العملاء

اليوم 4: اختبار كشف الحيوية وخصوصية القوالب ومحافظ الهوية

- قراءة تقرير اختبار ISO/IEC 30107-3 بمقياسي APCER و BPCER
- معايير الاختيار بين كشف الحيوية النشط وكشف الحيوية السلبي
- متطلبات التصدي للأقنعة وإعادة التشغيل وحقق الفيديو
- خيارات حماية القوالب البيومترية والقياسات الحيوية القابلة للإلغاء
- محافظ الهوية الرقمية مع الإفصاح الانتقائي وإدارة الموافقة

اليوم 5: دراسة حالة لإعداد خطة تصميم نظام إثبات الهوية والقياسات الحيوية

- موجز جهة دراسة الحالة بقنوات فتح حساب في الفروع وعن بعد
- جدول تحديد مستويات الضمان ومتطلبات الأدلة لجهة الحالة
- ضبط العتبات وإزالة التكرار لجهة الحالة من بيانات درجات عينة
- مواصفات كشف الحيوية وقائمة تدقيق أدلة اختبار المورد لجهة الحالة
- عرض خطة تصميم نظام إثبات الهوية والقياسات الحيوية أمام لجنة المراجعة

المهارات التي ستكتسبها:

- تحديد مستويات ضمان الهوية
- تصميم التسجيل البيومتري
- ضبط عتبات المطابقة
- الفصل في حالات التكرار
- تقييم اختبارات هجمات العرض
- تصميم رحلة eKYC
- حماية القوالب البيومترية
- تقييم محافظ الهوية الرقمية

لماذا تحضر هذه الدورة:

- إعداد خطة تصميم نظام إثبات الهوية والقياسات الحيوية ورفعها إلى مجلس برنامج الهوية الرقمية أو لجنة مخاطر فتح الحسابات لاعتمادها
- اتخاذ قرار مستوى الضمان ونوع الإثبات والعتبة البيومترية لكل خدمة استناداً إلى أدلة معدلات الخطأ
- تفادي الهويات المكررة وارتفاع رفض المتقدمين الحقيقيين وشراء خدمات كشف الحيوية دون أدلة اختبار مستقلة
- نقل أوراق عمل تحليل الدرجات وقائمة تدقيق أدلة الموردين إلى فرق التسجيل وفتح الحسابات والتحقق في الوحدة

الخاتمة:

بعد العودة إلى العمل يسلم المشاركون خطة تصميم نظام إثبات الهوية والقياسات الحيوية إلى مجلس برنامج الهوية الرقمية أو لجنة مخاطر فتح الحسابات. وتعتمد الجهة عليها في إقرار مستوى الضمان لكل خدمة وتصميم التسجيل وإزالة التكرار وعتبات المطابقة ومواصفات كشف الحيوية قبل التعاقد مع الموردين أو تغيير الإعدادات. وبعد الأشهر الأولى من التشغيل الفعلي، تقارن الوحدة حالات الرفض الخاطئ وتعذر التسجيل ونتائج التكرار وإحالات الاحتيال بما ورد في الخطة، ثم تعدل العتبات وإرشادات الالتقاط وقواعد الأدلة.

الأسئلة الشائعة:

ما الذي يحتاجه المشاركون قبل دورة الهوية الرقمية والأنظمة البيومترية؟

يحتاج المشاركون إلى خبرة عملية في التسجيل أو فتح الحسابات أو التحقق من الهوية أو تصميم الضوابط الأمنية، وفهم أساسي لمستندات الهوية وفحوص العملاء. ولا تشترط خلفية برمجية أو إحصائية، إذ تشرح معدلات الخطأ ومخططات الدرجات عبر بيانات حالات تطبيقية.

بم تختلف دورة الهوية الرقمية والأنظمة البيومترية عن دورات إدارة الهوية والوصول؟

تتناول هذه الدورة كيفية إثبات هوية الشخص وتسجيله ابتداءً: مستويات الضمان والالتقاط البيومتري والمطابقة وكشف الحيوية eKYC. أما دورات إدارة الهوية والوصول فتعنى بالحسابات والأدوار والصلاحيات بعد وجود الهوية.

لماذا تحتاج الهوية الرقمية والأنظمة البيومترية إلى ضبط عتبات المطابقة؟

لأن العتبة الواحدة توازن بين المطابقة الخاطئة وعدم المطابقة الخاطئ. فإن انخفضت مر المتحلقون، وإن ارتفعت رفض المتقدمون الحقيقيون وتركوا فتح الحساب. لذا تحدد عتبة كل خدمة من توزيعات الدرجات المقيسة ومستوى تحملها للاحتيال.

ماذا يعود به المشاركون من دورة الهوية الرقمية والأنظمة البيومترية؟

يعود المشاركون بخطة تصميم نظام إثبات الهوية والقياسات الحيوية لجهة دراسة حالة، تضم تحديد مستويات الضمان وتصميم التسجيل وإزالة التكرار وإعدادات العتبات ومواصفات كشف الحيوية وضمانات حماية القوالب، قابلة للتكيف مع خدمته.