

**БИОМЕТРИЧЕСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ –
ИННОВАЦИОННЫЙ МЕХАНИЗМ ЗАЩИТЫ
ОТ МОШЕННИЧЕСТВА В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ**

Мазуркевич Наталья Владимировна, студент

Петрович Мария Юрьевна, студент

Белорусский государственный экономический университет

Mazurkevich Natalia Vladimirovna, student,

nata.mazurkevich.98@mail.ru

Petrovich Maria Yurievna, student, maripetrovich@mail.ru

Belarus State Economic University

Аннотация. В работе рассматриваются преимущества и недостатки внедрения на отечественный рынок Единой биометрической системы, анализируются перспективы применения биометрических технологий в банках Республики Беларусь.

Ключевые слова: биометрия, биометрические технологии, удаленная идентификация, информационная безопасность, единая биометрическая система, цифровизация.

С развитием цифровой экономики финансово-кредитные организации поставили перед собой задачу повысить защищенность сбережений клиентов. Развитие мошеннических технологий, таких как скиммер и

накладки на клавиатуру, резко снизило эффективность ПИН-кода, а злоумышленники могут достаточно просто получить информацию с магнитной полосы карты. В настоящее время появились возможности сделать финансово-банковские услуги эффективными за счет идентификатора личности, т.е. использования биометрических параметров [1].

Биометрия представляет собой систему распознавания личности человека по одной или нескольким физическим параметрам (голос, отпечаток пальца, черты и термограмма лица, ДНК, ладонь, сетчатка и радужная оболочка глаза и т.п.) или поведенческим чертам (походка, почерк и т.п.).

Республика Беларусь, благодаря особому геополитическому статусу и активному развитию IT-технологий (в 2018 году доля IT-сектора составила 5,5% в ВВП, а к 2023 году доля IT-сектора в ВВП составит 10%), располагает максимально возможными предпосылками для внедрения биометрических технологий, с помощью которых может сформироваться долгосрочный тренд развития банковской системы и повышение доверия к национальной валюте [2].

Биометрические технологии – совокупность методов и технологий автоматического распознавания людей по анатомическим, физиологическим или поведенческим признакам.

Объем мирового рынка биометрических систем к середине 2019 года, по данным международной консалтинговой компании J'son&Partners, оценивался на уровне 24 млрд долларов США. Согласно прогнозу данной компании, на ближайшие 5 лет показатель среднегодового темпа прироста рынка биометрических технологий составит 18,6%, а прогнозируемый объем цифрового рынка к 2022 году достигнет 40,2 млрд долларов США. По оценкам компании Yole Development, объем мирового рынка биометрического оборудования, такого как сканеры, сенсоры, считыватели, контроллеры, на начало 2019 года сформировались в объеме 6,05 млрд долларов США, что составило 1/3 мирового рынка биометрических систем. Результаты исследований в сфере биометрических технологий подтвердила конференция Money 20/20 в городе Копенгаген 2017 года.

Биометрические технологии позволяют осуществлять контроль и учет реального рабочего времени специалистов банков, шифровать и передавать информацию для конкретного индивида, сокращать затраты на административную систему поддержки и восстановления паролей, кодов и других средств защиты [1].

Инвестиции в биометрические технологии способствуют повышению конкурентоспособности нашей страны на международном банковском и денежно-кредитном рынке, обеспечат новые рабочие места. Для успешного осуществления проекта по разработке биометрических технологий в Республике Беларусь необходимо финансирование не только за счет средств государственного бюджета, но и путем привлечения средств иностранных инвесторов, а также подготовка высококвалифицированных специалистов и разработка эффективных способов внедрения произведенной биометрической продукции в деятельность банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

К началу 2019 года доля экспорта наукоемкой и высокотехнологичной продукции в общем объеме белорусского экспорта составила 32%, что обеспечило создание более 3 тыс. новых высокопроизводительных рабочих мест, из которых 715 было отведено на должность исследователей [2].

Преимущества внедрения биометрических технологий в банковскую сферу:

- повышение ответственности и эффективности труда банковских работников;
- повышение уровня безопасности в банках, так как биометрическую информацию невозможно похитить, потерять или забыть;
- увеличение скорости процесса подтверждения личности клиентов банков с минимальной вероятностью ошибочной аутентификации;
- снижение банковских рисков, так как появится возможность устанавливать подлинную личность клиента;
- банки получают возможность выявлять расхождения между реальными и заявленными сведениями;
- повышение внутренней безопасности банков;
- уникальность биометрических идентификаторов упростит и ускорит предоставление кредитов физическим лицам.

В 2015 году ОАО "Белгазпромбанк", ОАО "Белинвестбанк", а в 2017 году – ОАО «АСБ Беларусбанк», ЗАО «Альфа-Банк» и ЗАО «Банк ВТБ» внедрили подтверждение операций при помощи биометрических технологий Touch ID на базе операционной системы IOS [2].

Введение 1 января 2020 года биометрических паспортов, содержащих биометрические данные клиента на встроенном чипе, станут основным источником качественного, защищённого и ускоренного обслуживания клиентов.

Биометрический паспорт – это документ, удостоверяющий биометрические данные клиента банка.

Наиболее эффективным применением биометрических технологий на сегодняшний день среди белорусских банков является сервис «Голосовая биометрия», который был запущен ОАО «Приорбанк». Он основан на решении VoiceKey.AGENT и для регистрации в системе пользователь звонит в контактный центр, VoiceKey.AGENT создает эталон, затем при каждом вызове в начале разговора с оператором запускается аутентификация пользователя в фоновом режиме и собираются данные голоса, информация поступает в обработку на сервер и сравнивается с эталоном, хранящимся в системе. Результат проверки отображается в интерфейсе оператора контактного центра. Данный сервис позволяет упростить процесс подтверждения личности в контактном центре, за счет чего повышается лояльность клиентов; сокращает время на аутентификацию звонящего до 50% и экономит расходы на удаленное обслуживание; повышает безопасность за счет применения трехфакторной аутентификации; легко масштабируется: возможна установка для контактных центров любого размера: от 10 до сотен операторов; дает возможность настраивать права доступа [3].

В США создан специальный центр по исследованию технологий распознавания личности под названием Center for Identification Technology Research (CITeR). Финансирование всех проектов данного центра осуществляет государство, а также военно-промышленная компания Raytheon и инженерная корпорация ISC8, что позволяет повысить надежность не только банковской системы США, но и обороны страны. Существенной частью разработок является исследование в качестве распознавания не только непосредственно радужной сетчатки глаза, но и склеры в качестве дополнительного элемента распознавания [4].

Стремительно развиваются биометрические технологии в банковской сфере Японии, японский банк Ogaki Kyoritsu Bank активно внедряет систему идентификации клиентов в банкоматах и филиалах. Этот процесс обусловлен вынужденной мерой после разрушительного землетрясения и цунами в марте 2011 года на Востоке Японии – после катастрофы документы и банковские карты были утеряны и уничтожены, людям приходилось заново проходить процесс их восстановления для того, чтобы снять денежные средства со счета. Япония планирует во время летних Олимпийских игр в 2020 году оборудовать все банки биометрическими системами, которые основаны на распознавании лиц. Прогнозируется, что уже к 2022 году данная система заработает по всей Японии [4].

В Китае преследуется стратегическая цель заменить банковские карты биометрической идентификацией. Трансформация карточного бизнеса с традиционными средствами защиты в цифровые биометрические технологии должна стать целью и для Республики Беларусь [4].

Ключевым направлением в развитии биометрических технологий в банках в Российской Федерации является внедрение системы удаленной идентификации клиентов – физических лиц в рамках Единой биометрической системы (ЕБС). В настоящее время в Беларуси и до начала внедрения ЕБС в России для получения банковских услуг дистанционно клиентам необходимо хотя бы один раз лично посетить офис банка и пройти процедуру идентификации. С помощью данной платформы клиенты банков имеют возможность пользоваться услугами дистанционно [5].

Единая биометрическая система — это цифровая платформа для удаленной идентификации клиентов банков, которая позволяет им пользоваться услугами 24 часа в сутки 7 дней в неделю из любой точки мира.

Связка между системами осуществляется по уникальному, зашифрованному криптографическими средствами защиты коду. Единая биометрическая система является ключом к цифровой экономике для государства, граждан и бизнеса. Основным преимуществом для банков внедрения ЕБС является применение цифровых технологий, что влечет за собой сокращение операционных издержек и перенаправление ресурсов на повышение качества услуг, а не на развитие сети продаж. ЕБС повысит конкуренцию на банковском рынке, так как появится возможность рассматривать предложения услуг неограниченного количества банков без их личного посещения и заключать кредитные договора дистанционно. Удаленная идентификация позволяет банкам привлекать клиента через Интернет, предоставляя

цифровые услуги 24 часа 7 дней в неделю. Создание и применение биометрических технологий в Республике Беларусь требует первоначально привлечение немалых затрат. Банки, которые стали первыми на рынке биометрических технологий, несомненно, станут лидерами в банковской системе страны и логически встроятся в международное банковское сообщество [5].

Таким образом, перспективными направлениями внедрения биометрических технологий в отечественную финансово-банковскую сферу являются:

- создание Единой биометрической системы в финансовой сфере;
- внедрение голосовой биометрии в деятельность банков;
- запуск платежных сервисов Apple Pay, Samsung Pay и Android Pay, где для совершения платежа используется мобильный телефон и встроенные в него биометрические технологии;
- банки должны стать открытыми для сотрудничества с финтех-компаниями и использовать возможности, которые открываются благодаря быстрому переходу клиентов на обслуживание с помощью смартфонов;

Очевидно, внедрение биометрии в банковской системе Республики Беларусь будет способствовать привлечению средств нерезидентов, расширению ресурсной базы банков, наращиванию объема кредитных программ, снижению банковских рисков, что является ключевым шагом к укреплению доверия к белорусскому рублю и ускорению темпов экономического роста.

Список использованных источников

1. Винокуров, А.В. Биометрические системы идентификации в кредитных организациях как инструмент противодействия мошенничеству / А.В. Винокуров // Финансы и кредит. – 2016. – № 21. – С. 15–1.

2. Национальный статистический комитет Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.belstat.gov.by/upload/iblock/d17/d17cf9f5b0888846924ad77ac181275c.pdf>. – Дата доступа: 19.10.2019.

3. Приорбанк//Голосовая биометрия [Электронный ресурс]. – Минск, 2019. – Режим доступа: <https://www.priorbank.by/golosovaa-biometria>. – Дата доступа: 04.10.2019.

4. Обзор международного рынка биометрических технологий и их применение в финансовом секторе [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/content/document/file/36012/rev_bio.pdf. – Дата доступа: 09.10.2019.

5. Единая биометрическая система: доступ к новым сервисам безопасной цифровой России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://bio.rt.ru/documents/marketing/?SECTION_ID. – Дата доступа: 08.10.2019.