

**ВНЕДРЕНИЕ БИОМЕТРИЧЕСКИХ ТЕХНОЛОГИЙ В
ФИНАНСОВО-БАНКОВСКИЙ СЕКТОР РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

Б.В. Захарчук, Д.П. Крень, 3 курс

Научный руководитель – О.А. Теляк, к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

Развитие и совершенствование банковской системы на современном этапе зачастую связано с появлением в финансовом секторе новых услуг, а также с деструктуризацией привычных взаимосвязей между участниками рынка финансовых услуг. Для осуществления принципа «клиентоориентированности» современный банковский бизнес уже в значительной мере использует все доступные цифровые технологии, включая предоставление своим клиентам постоянный удаленный доступ к банковским услугам. Одним из дальнейших путей совершенствования принципа «клиентоориентированности» может быть внедрение и использование биометрических технологий при обеспечении соответствующего уровня безопасности и защищенности данного вида услуг.

Биометрические технологии представляют собой систему методов получения биометрических характеристик человека. При этом используются как физические (голос, отпечаток пальца, ДНК, ладонь, черты и термограмма лица, сетчатка и радужная оболочка глаза и т.п.), так и поведенческие характеристики (походка, почерк и т.п.).

Следует выделить основные преимущества внедрения биометрических технологий в банковскую сферу:

- повышение функционирования внутрибанковской безопасности при осуществлении банком своей деятельности;
- снижение банковских рисков;
- увеличение скорости процесса подтверждения личности клиента банка с минимальной вероятностью ошибочной аутентификации;
- повышение ответственности и эффективности труда банковских работников;
- упрощение и ускорение процедуры предоставления кредитов физическим лицам, а также размещение ими банковских вкладов (депозитов);

Анализируя белорусский рынок биометрических технологий в банковской сфере, можно сказать о том, что было внедрено подтверждение операций при помощи биометрических технологий Touch ID (сканер отпечатков пальцев) на базе операционной системе IOS и Android в 2015 году в ОАО «Белинвестбанк», ОАО «Белгазпромбанк», а в 2017 году – ЗАО «Альфа-Банк», ЗАО «Банк ВТБ» и ОАО «АСБ Беларусбанк». Данная функция, по мнению клиентов банка, является

весьма удобной и позволяет надежно защищать их личные данные. Республика Беларусь имеет достаточный потенциал для развития направления биометрических технологий, в том числе в банковской сфере. Это подтверждается увеличением доли IT-сектора в ВВП за период 2018-2019 гг. на 0,8 п.п. (в 2018 г. – 5,4%, в 2019 г. – 6,2%) [1, с. 32].

Также в 2019 году Национальный банк Республики Беларусь совместно с ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП», ОАО «Банк БелВЭБ», «Приорбанк» ОАО и ОАО «БПС-Сбербанк» запустили пилотный проект «Аутентификация физических лиц в Межбанковской системе идентификации и банках Республики Беларусь с использованием биометрических данных физических лиц». При этом аутентификация посредством использования биометрических характеристик лица и голоса позволит как повысить безопасность личных данных при осуществлении различных финансовых операций с использованием МСИ, так и упростить проведение таких операций для пользователей системы. Итогом реализации данного проекта будет возможность получения услуг банка без предоставления документов, удостоверяющих личность. Таким образом, ОАО «БПС-Сбербанк» сообщил, что создал 26 тысяч голосовых записей и с их помощью провел более 35 тысяч голосовых верификаций.

Для внедрения предложений по совершенствованию, а также появлению новых продуктов на белорусском рынке биометрических технологий необходимым является анализ данного направления на мировом рынке.

В 2019 году объем мирового рынка биометрических технологий, по данным международной консалтинговой компании J'son&Partners, составил около 24,07 млрд. долл. США, а в 2020 году – 28,55 млрд. долл. США. Таким образом, прирост составил 4,48 млрд. долл. США или 18,6%. Ожидается, что мировой рынок биометрических технологий вырастет с 14,45 млрд. долл. США в 2016 году до 40,22 млрд. долл. США в 2022 году [2].

Предполагается, что одна из самых развитых биометрических технологий, в основу которой положена идентификация личности по отпечатку пальца, в прогнозном периоде замедлит свой рост до значения 16,5%. Наиболее быстро развивающейся биометрической технологией в мире является изображение радужной оболочки глаз, доля рынка которой будет увеличиваться в среднем на 22,4% ежегодно. Незначительную долю в общем объеме биометрических технологий занимают идентификация по голосу и по рисунку вен, однако по прогнозным данным среднегодовые темпы прироста составят на уровне 20-21%. Так, в Великобритании Barclays использует технологию идентификации по рисунку вен пальца (VeinID) для реализации доступа в мобильные приложения и авторизации платежей [2].

Многие страны для сокращения операционных издержек и перенаправление ресурсов на повышение качества услуг, а также для поддержания системности данных в финансовом секторе, полученных с помощью биометрических технологий, создают специализированные системы. Так, с июля 2018 года в России был реализован проект «Единая биометрическая система», разработанный Минкомсвязи России и Центральным банком России, который, в свою очередь, направлен на создание инфраструктуры, позволяющей удаленно получать некоторые финансовые услуги после прохождения биометрической верификации [3].

Анализ востребованности биометрических технологий показал следующие результаты. Наиболее востребованными являются получение данных на основе отпечатков пальцев – их доля составляет больше половины от общего объема данных (52%). Получение данных по изображению лица является второй по популярности модальностью и составляет 23%. Наименее распространенными на данный момент имеют идентификация по рисунку вен (5%) и по голосу (4%) [4, с. 4]. Также можно сделать вывод о том, что мировой рынок биометрии имеет положительную прогнозную динамику развития и имеет предпосылки для дальнейшего роста.

В результате исследования белорусского и мирового рынков биометрии, необходимо выделить некоторые перспективные направления внедрения биометрических технологий в финансово-банковский сектор Республики Беларусь:

- разработка законодательных документов, регламентирующих работу с биометрическими данными. Это позволит предотвратить правовую неопределённость и вытекающие из неё правовые риски участников рынка;
- создание специализированной системы, позволяющей удаленно получать некоторые финансовые услуги после прохождения биометрической верификации. Однако внедрение та-

кой системы повлечет за собой немалые затраты, поэтому финансирование необходимо осуществлять как за счет средств государственного бюджета, так и за счет привлечения иностранных инвестиций;

- подготовка высококвалифицированных специалистов, способных разрабатывать эффективные способы внедрения и использования произведенных биометрических продуктов и услуг в финансовой и банковской системе страны;

- повышение открытости банков в сотрудничестве с национальными и мировыми финансово-техническими компаниями;

- поддержание тесных связей с международными банками для разработки совместных проектов в области биометрических технологий.

Разработка и внедрение биометрии в финансово-банковском секторе Республики Беларусь будет содействовать увеличению темпов социально-экономического развития страны в целом.

Список использованных источников

1. Беларусь в цифрах – 2020 [Электронный ресурс] / Национальный статистический комитет Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.belstat.gov.by/upload/iblock/372/372c458c7e0e0196257ac51b11a0cf73.pdf> – Дата доступа: 12.03.2021

2. Мировой рынок биометрических систем 2015-2022 гг. [Электронный ресурс] / J'son & Partners Consulting. – Режим доступа: https://json.tv/ict_telecom_analytics_view/mirovoy-rynok-biometricheskih-sistem-2015-2022-gg-20170119025618 – Дата доступа: 12.03.2021

3. Удаленная идентификация [Электронный ресурс] / Центральный банк России. – Режим доступа: https://cbr.ru/fintech/digital_biometric_id/ – Дата доступа: 12.03.2021

4. Обзор международного рынка биометрических технологий и их применение в финансовом секторе [Электронный ресурс] / Центральный банк России. – Режим доступа: https://cbr.ru/Content/Document/File/36012/rev_bio.pdf – Дата доступа: 12.03.2021