

УДК 336.717.061

БИОМЕТРИЧЕСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ КАК СОВРЕМЕННОЕ
ИННОВАЦИОННОЕ РЕШЕНИЕ ПРОБЛЕМ БЕЗОПАСНОСТИ
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Л. В. ОЛЕХНОВИЧ, Н. И. СОЛДАТЕНКО

Государственное учреждение высшего профессионального образования
«БЕЛОРУССКО-РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Могилев, Беларусь

До недавнего времени банковский пин-код считался самым надежным способом защиты сбережений клиента. Но, по мере развития информационных технологий и участившихся случаев мошенничества, возросла необходимость разработки новых способов защиты. В настоящее время стала применяться практика использования биометрических данных – отпечатки пальцев, рисунок вен на ладони, радужная оболочка глаз человека. Например, российский Банк «Хоум кредит» уже несколько лет использует биометрические технологии для предотвращения мошенничества по кредитам, в т. ч. и идентификацию по фотографии. Для этого каждого клиента банка фотографируют, и по снимку автоматически создается и сохраняется «слепок» или шаблон фотографии, который при рассмотрении кредитной заявки сверяется с шаблонами других клиентов. Если выявляется высокая степень совпадения с другими клиентами, кредитная заявка идет на ручной разбор. И если он подтверждает мошенничество, то в заявке отказывают, а банк принимает меры для задержания мошенника. Такие технологии могут стать стандартами рынка банковских услуг и могут использоваться несколькими банками сразу. Биометрия всегда направлена на одну базовую задачу – идентификацию клиента. Соответственно, эффект от внедрения биометрии может быть двух видов: либо прямой предотвращаемый ущерб от мошенничества там, где альтернативные способы идентификации не дают эффекта (например, кредит по поддельному паспорту хорошего качества), либо экономия от замещения иных способов идентификации (например, биометрия по голосу в работе контакт-центров). Главным преимуществом внедряемых биометрических технологий в том, что они делают взаимодействие клиента и банка одновременно и более защищенным, и более простым, что сразу же повышает лояльность клиента. В Уэльском банке реконструкции и развития в 2016 г. запущен пилотный проект с использованием бимодульной оценки, включающей анализ голоса и лица человека одновременно. В скором времени сервис будет доступен для клиентов. Согласно данному проекту, на первом этапе внедрения пилотного проекта, банком будет использоваться голосовая биометрия через телефонный канал и в интернет-банке. На втором этапе будет внедрена бимодульная биометрия уже в банкоматах, в офисах и в интернет-банке. Объем инвестиций в биометрию зависит от конкретной задачи, которую перед собой ставит банк, а также от эффективности самого алгоритма,

который планируется использовать. К примеру, биометрия по голосу имеет очень высокую долю ошибок, поэтому стоит не так дорого, как, к примеру, передовые разработки в биометрии по фотографии, где алгоритм работает лучше человека. Решения голосовой биометрии в среднем по рынку стоят в районе 100–150 долл. Это базовая стоимость лицензий и внедрения. В зависимости от ландшафта банка и текущих бизнес-процессов, эта цена может меняться, но не существенно. В такой ситуации выход на точку окупаемости зависит от объемов идентификации в банке. При модели 3000+ обращений в день на входящую линию, проект может окупиться за семь-девять месяцев. Подобные способы идентификации снижают вероятность несанкционированного использования платежной карты, но оставляет незакрытым риск принуждения держателя карты к совершению транзакции. Использование биометрии требует внесения изменений в весь процесс обслуживания клиентов от заведения заявок на эмиссию до обслуживания в конечной точке. Должны быть созданы процессы и технологии сбора биометрических данных в момент первоначальной идентификации клиента. Следует организовать хранение этих данных и их обработку при совершении транзакций.

Более 50 % клиентов (юридические лица) коммерческих банков в Беларуси совершают операции через интернет-банкинг или мобильный банкинг. Остальные же клиенты не подключаются к этим системам, так как данный способ аутентификации достаточно дорогостоящий и трудоемкий. С внедрением же биометрических технологий у клиентов появится выбор использования систем аутентификации от самой простой до самой сложной, в зависимости от объема риска, который несет клиент. Ведь логично защищать и шифровать платеж в 500 млн р., но совсем нелогично такими же средствами защищать платеж в 5 тыс. р. – себестоимость этой защиты будет не сопоставима с рисками платежа. Поэтому возможность использовать дифференцированный подход, в зависимости от рисков – это решение, которое предоставит большие возможности. Основной проблемой использования биометрии в Беларуси является отсутствие единых внутристрановых стандартов. В перспективе одной из важнейших задач станет их разработка. В Беларуси «Приорбанк» внедрил систему идентификации клиента по голосу, а «Белгазпромбанк» и «Белинвестбанк» используют функции Touch ID (сканирование отпечатков пальцев). Получается, если клиент сегодня сформировал голосовой слепок в Приорбанке, то в других банках он уже не сможет воспользоваться этой технологией для идентификации. Поэтому систему нужно привести к единому стандарту.