

БИОМЕТРИЧЕСКИЕ ИННОВАЦИИ: ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

В работе рассматривается одно из приоритетных направлений цифровой трансформации банковского сектора Республики Беларусь — развитие биометрических технологий. Приводится сущность биометрических технологий, а также преимущества и тенденции их развития. Анализируются инновационные механизмы внедрения биометрических технологий в экономику Республики Беларусь.

Современные банковские бизнес-процессы в значительной мере основаны на использовании возможностей цифровых технологий для реализации концепции клиентоориентированности. Одной из таких возможностей выступает инновационное направление совершенствования банковской сферы, предполагающее обеспечение постоянного удаленного доступа клиентов к услугам банка с применением биометрических технологий.

Биометрические технологии — совокупность методов и технологий автоматического распознавания людей по анатомическим, физиологическим или поведенческим признакам [1].

Согласно Указу Президента Республики Беларусь от 18 апреля 2019 г. № 148 «О цифровых банковских технологиях» (далее — Указ № 148) идентификация — это комплекс мероприятий по установлению данных о клиентах, их представителях, определенных Законом Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» (далее — Закон о ПОД/ФТ) и Национальным банком, а также подтверждению достоверности этих данных.

В Указе № 148 утверждено понятие аутентификации как процедуры проверки данных, предоставляемых клиентами, их представителями, путем их сравнения с данными, ранее зафиксированными пользователями системы идентификации и государственными органами.

Биометрические технологии гарантируют защиту от мошеннических действий, нацеленных на хищение денежных средств, валютных ценностей, драгоценных металлов и драгоценных камней, конфиденциальной финансовой информации и приобретение права на них. Из преимуществ также можно отметить то, что использование удаленной биометрической идентификации позволяет людям с ограниченными возможностями комфортные условия получения необходимых финансовых услуг. Вместе с тем современные биометрические технологии требуют существенных инвестиций, спо-

способствующих повышению конкурентоспособности страны на международном банковском и денежно-кредитном рынке.

Объем мирового рынка биометрических систем на начало 2020 г. оценивается на уровне 25 млрд дол. США. Согласно прогнозу, объем рынка к 2022 г. вырастет до 40,2 млрд дол. США. Наибольшую долю в биометрических данных занимают отпечатки пальцев и изображение лица (54 % и 22 % соответственно), наименьший удельный вес принадлежит рисунку вен (3 %). Самыми быстрорастущими сегментами в ближайшие 5–7 лет станут технологии идентификации по рисунку вен ладони, голосу и изображению радужной оболочки глаза [1].

Крупнейшими сегментами мирового рынка биометрических систем являются государственный сектор, включая сферу миграции, и сегмент путешествий. Третьим крупным рынком для биометрических систем является финансовый сектор, доля которого оценивается на уровне 15 %. Доля сегмента здравоохранения составляет 9 %, а доля Retail — 5 % [1].

Первыми банками, внедрившими в 2015 г. подтверждение операций при помощи биометрических технологий Touch ID на территории Республики Беларусь, стали ОАО «Белгазпромбанк» и ОАО «Белинвестбанк». Наиболее эффективным для банков, а также популярным среди клиентов является сервис «Голосовая биометрия», который был запущен ОАО «Приорбанк» в 2015 г. Инновационная система на основе платформы VoiceKey.AGENT, комбинирующая голосовую аутентификацию с номером телефона конкретного клиента, позволила сократить в 3 раза время обработки звонков в контакт-центре, повысить уровень безопасности и качество обслуживания [2].

С 1 января 2021 г. в Республике Беларусь вводится использование биометрических документов в качестве документов, удостоверяющих личность: идентификационных карт (ID-карта) как документа для использования на территории Республики Беларусь и биометрических паспортов для выезда за границу. Биометрические документы являются элементом создания Белорусской интегрированной сервисно-расчетной системы (БИСРС) [3].

Российская Федерация и Республика Беларусь являются тесными партнерами в политической, экономической и военной сферах. Обе страны выступают членами-соучредителями Союзного государства, Таможенного и Евразийского экономического союза, осуществляют военное сотрудничество в рамках ОДКБ. Россия представляет для нашей страны крайне важный рынок сбыта продукции и источник сырья.

Вследствие этого возникает потребность в трансграничной идентификации, что способствует эффективному сотрудничеству стран в финансовой сфере и ускорит трансграничные денежные переводы.

Предлагаем механизм трансграничной идентификации Республики Беларусь и Российской Федерации посредством Межбанковской системы идентификации (далее — МСИ):

1. Банк Республики Беларусь переадресовывает гражданина Российской Федерации в МСИ. Банк Республики Беларусь берет согласие на обработку данных, которые он получит в процессе проведения трансграничной идентификации, в том числе на их получение из Единой системы идентификации и аутентификации (далее — ЕСИА).

2. МСИ собирает необходимые данные для проверки наличия данных гражданина Российской Федерации в МСИ и проводит проверку.

3. В случае, если таких данных нет, проводится процедура удаленной идентификации в МСИ.

4. Результат идентификации возвращается в МСИ.

5. Данные гражданина Российской Федерации направляются в ЕСИА для верификации, вместе с этим клиент переадресовывается на страницу ЕСИА для аутентификации. После успешной аутентификации гражданин Российской Федерации подтверждает свое согласие на проведение верификации его данных.

6. Проводится верификация данных гражданина РФ.

7. Результат верификации направляется в МСИ, и принимается решение о регистрации такого пользователя.

8. Данные гражданина Российской Федерации по результатам регистрации в МСИ отправляются в банк для регистрации гражданина Российской Федерации в качестве клиента банка.

Выгоды от данного проекта очевидны: нерезиденты смогут проходить процедуру идентификации и становиться клиентом финансового учреждения на территории Республики Беларусь без необходимости первого физического присутствия.

Реализация проекта не предусматривает передачи персональных или биометрических данных. Речь идет про выстраивание парадигмы доверия контрагентов-нерезидентов страны результатам проведенной сторонней-резидентом идентификации. Учитываются требования законодательства об отмывании денег и финансировании терроризма, а именно Закон о ПОД/ФТ.

Нововведение должно сократить время транзакции — сейчас между странами денежные переводы могут идти несколько дней. Не исключено, что будут снижены или отменены комиссии при перечислениях. Сейчас тарифы за переводы из Республики Беларусь в Российскую Федерацию достигают 1,5–2 % от суммы операции.

Ключевыми направлениями развития использования биометрии являются использование биометрических данных с целью выявления VIP и значимых клиентов в электронной очереди для предложения данным клиентам приоритетного обслуживания в банке, выдача денежных средств без карты в банкоматах банка, трансформация голосовых данных «согласен» в ЭЦП клиента взамен рукописной подписи на документах при личном обращении клиента в банк, а также мультивендорный подход [4].

В качестве перспектив развития биометрических технологий в Республике Беларусь можно выделить следующие:

- увеличение рабочих мест в сфере применения высокотехнологичного инновационного оборудования для исследований и разработок биометрических технологий;
- обеспечение пользователей исчерпывающей информацией о биометрических технологиях посредством СМИ, интернета, рекламы, т.д.;
- обеспечение привлекательного инвестиционного климата для привлечения капиталов иностранных инвесторов в биометрическую индустрию;

- разработка юридической базы, способствующей успешной легальной работе биометрических технологий в банковской системе;
- обеспечение банков лицензиями на осуществление криптографической деятельности;
- оснащение платежной системы Республики Беларусь биометрическими технологиями;
- обеспечение мощной протекционистской политики со стороны государства в развитии цифровых и биометрических технологий посредством кредитной, финансовой и страховой поддержки, льготирования процентных ставок по кредитам;
- государственная поддержка цифровых трансформаций и передовых технологий, таких как «блокчейн» и биометрия [4].

Для Республики Беларусь на современном этапе развития банковской системы очевидны позитивные тренды развития биометрических технологий, прежде всего в банковской сфере:

- повысится ответственность и эффективность труда банковских работников, а также уровень безопасности в банках;
- увеличится скорость процесса подтверждения личности клиентов банков с минимальной вероятностью ошибочной аутентификации;
- снизятся банковские риски, так как появится возможность устанавливать подлинную личность клиента;
- банки получат возможность выявлять расхождения между реальными и заявленными сведениями;
- повысится внутренняя безопасность банков;
- уникальность биометрических идентификаторов упростит и ускорит процесс предоставления кредитов физическим лицам.

Таким образом Республика Беларусь, благодаря особому геополитическому статусу и активному развитию IT-технологий, располагает максимально возможными предпосылками для дальнейшего развития биометрических технологий, с помощью которых формируется долгосрочный тренд развития банковской системы.

Источники

1. *Подрез, А. С.* Биометрические технологии и перспективы их использования в финансовой сфере / А. С. Подрез // Банк. вестн. — 2018. — № 11/664. — С. 61–66.
2. *Голосовая биометрия [Электронный ресурс] // Официальный сайт ЗАО «Приорбанк».* — Режим доступа: <https://www.priorbank.by/golosovaa-biometria>. — Дата доступа: 04.10.2020.
3. *Биометрические паспорта в Беларуси введут в 2021 году [Электронный ресурс] // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь.* — Режим доступа: <http://www.pravo.by/novosti/obshchestvenno-politicheskie-i-v-oblasti/>. — Дата доступа: 08.10.2020.
4. *Бобровская, Ж. В.* Преимущества и проблемные аспекты развития розничных банковских платежей / Ж. В. Бобровская // Contemporary Problems of Improve Living Standards in d Globalizes World. — 2016. — С. 204.