

Биометрические технологии в банках: будущее уже началось

15 миллионов человек ежедневно в одной только Японии проходят биометрическую идентификацию, пользуясь услугами банкоматов. Еще несколько лет назад подобный показатель выглядел бы фантастичным, но сегодня он уже никого не удивляет: за последние годы биометрия получила широкое распространение в финансовой сфере.

В чем причины столь стремительной экспансии? В каких сферах деятельности банки применяют биометрию? Как далеко в этом направлении продвинулась Россия? Попробуем найти ответы.

Клиенты банков пересмотрели отношение к биометрии

Согласно результатам опроса, проведенного нынешним летом компанией Intelligent Environments среди 2000 британцев, 79% из них готовы отказаться от использования паролей в пользу биометрической идентификации. Дальнейшему улучшению отношения к биометрии безусловно способствует ее интеграция с мобильными устройствами: рынок гаджетов был буквально взорван появлением нового смартфона Apple со встроенным в него сканером отпечатков пальцев, за своим конкурентом последовала и корпорация Samsung, предложившая потребителям аналогичное решение.

В нашем контексте данная тематика имеет особое значение: не секрет, что именно мобильный банкинг (вслед



Константин Сорокин
Генеральный директор
компании BioLink Solutions

за онлайн-овым) задает сейчас главный тренд в борьбе кредитных организаций за клиентов. Хотя, как с любыми новшествами, ситуация здесь противоречивая: уязвимости мобильных сервисов вызывают обеспокоенность потребителей банковских услуг вопросами безопасности, а это, в свою очередь, снижает готовность упомянутыми сервисами пользоваться. К такому выводу пришел Центр изучения финансовых услуг, действующий в составе компании Deloitte, выяснявший у владельцев гаджетов, как они относятся к применению мобильных устройств при обслуживании в кредитных организациях. Организаторы опроса не только констатировали эту не самую оптимистичную тенденцию, но и определили, что именно распространение биометрии ей противодействует.

Две трети респондентов Deloitte подтвердили, что считают весьма ценными возможности биометрической идентификации по отпечаткам пальцев, голосу или радужной оболочке при использовании смартфонов в финансовых сервисах — например, при проведении платежей или «общении» с банкоматами. Наиболее благосклонно к биометрическим технологиям в смартфонах относятся мужчины, молодежь и лица с высоким уровнем доходов.

Схожие результаты получила и компания McAfee, опросившая более 1500 владельцев смартфонов и планшетов. По данным McAfee, мужчины внимательнее женщин подходят к защите мобильных устройств (74% мужчин и 65% женщин). Более 30% мужчин уже сейчас заинтересованы в покупке устройств, обеспечивающих защиту на основе биометрических данных, включая технологии распознавания черт лица, голоса и отпечатков пальцев.

Итак, применение биометрических технологий при обслуживании в кредитных организациях в первую очередь привлекает клиентов с высоким уровнем доходов, молодых людей и представителей сильного пола. Думается, российским банкам, которые сейчас переживают не самые лучшие времена, этот вывод нужно принять во внимание, равно как и успешную практику применения биометрии в кредитных организациях за рубежом.

Биометрические технологии повышают эффективность обслуживания клиентов

Как констатирует Journal of Basic and Applied Scientific Research, наибо-



лее популярна интеграция биометрии и банкоматов (в данном направлении движутся 45% из более чем 120 кредитных организаций, чью деятельность исследовало упомянутое издание). Каждый пятый банк внедрил рассматриваемые технологии в обслуживание клиентов в своих отделениях, каждый десятый — в онлайн-банкнинг.

Если раньше вотчиной (впрочем, больше похожей на заповедник) биометрических банкоматов оставалась Япония, то сейчас эти устройства интенсивно расширяют ареал своего присутствия. Самую большую в Европе сеть биометрических банкоматов планирует создать Турция; не уступает ей в активности Польша; крупные партии таких устройств закуплены для Бразилии, Кении, ЮАР. Биометрические банкоматы уже давно не рассматриваются кредитными организациями как экзотика: особым пристрастием к ним отличается, к примеру, Citibank. Недавно он начал продвигать в Сингапуре, Малайзии и на Филиппинах биометрические банкоматы, практически полностью заменяющие собой отделения банков.

Впрочем, перспективным выглядит не противопоставление разных направлений обслуживания клиентов, а их интеграция. Скажем, банк Muscat, входящий в число крупнейших кредитных организаций Омана, намерен использовать биометрические технологии и в банкоматах, и во всех своих 137 отделениях. Примечательно, что биометрическую идентификацию клиенты банка смогут проходить с помощью ID-карт, которые сейчас получают все жители султаната и в чипах

которых хранятся сведения об отпечатках пальцев их владельцев.

Интересен опыт корпорации Sorrel, владеющей сетью банков и пенсионных фондов в ряде стран Латинской Америки. В 800 отделениях этих организаций в Мексике, Аргентине и Бразилии клиенты проходят идентификацию по отпечаткам пальцев, и, как отмечает национальный менеджер по системному развитию Sorrel Хосе Мендоза, клиентам нравится легкость и надежность этой биометрической технологии. «Кроме того, для клиентов очень важен тот факт, что теперь их счетами нельзя распорядиться без их ведома», — говорит Мендоза, и с ним сложно спорить: в отличие от карточек или PIN-кодов отпечатки пальцев нельзя похитить, одолжить или подсмотреть.

Можно сказать, что, внедряя биометрию, банк Muscat и корпорация Sorrel движутся в мейнстриме: по данным Journal of Basic and Applied Scientific Research, идентификация именно по отпечаткам пальцев наиболее востребована в банках. Ее применяют 47,9% кредитных организаций, чью деятельность анализировало упомянутое издание, тогда как на долю второй по распространенности технологии — идентификации клиентов по рисунку вен на пальце — приходится всего лишь 12,4%. Доля других идентификаторов и того меньше: подпись — 5,8%, лицо — 3,3%, клавиатурный почерк — 1,7%.

Как же на этом фоне выглядят российские банки? О намерении использовать биометрические технологии в обслуживании клиентов периодически заявляют гранды финансового

рынка — Сбербанк и ВТБ (в лице дочернего «Лето Банка»), но заметного движения в данном направлении не наблюдается. Возможно, причиной этого до недавнего времени служило отсутствие необходимых прикладных решений, ориентированных на потребности именно российских кредитных организаций, но сейчас такое решение появилось, и оно заслуживает отдельного рассмотрения.

Биометрическое решение для российских банков

Мультибиометрическая система идентификации клиентов банка BioLink CI (Client Identification) минимизирует риски мошенничества при получении кредита или работе с депозитным счетом по поддельным документам. Эта система разработана на основе многолетнего опыта работы компании BioLink Solutions на российском рынке и обобщения зарубежной практики. Учитывалась специфика обслуживания клиентов в отечественных кредитных организациях и требования регуляторов, в том числе в части защиты персональных данных.

Первое принципиальное отличие BioLink CI от зарубежных аналогов (российские пока отсутствуют как таковые) — поддержка многомодального режима распознавания. Заказчикам предоставляется возможность выбора одного или нескольких идентификаторов, которые затем будут использоваться при работе с клиентом. Сводный анализ достоинств и недостатков использования различных идентификаторов представлен в таблице.

Идентификатор	Преимущества	Недостатки	Точность распознавания
Отпечаток одного пальца	<ul style="list-style-type: none"> ● Высокая скорость распознавания ● Поддержка режима идентификации (сравнение «один-ко-многим», достаточно отсканировать отпечаток пальца) ● Аппаратные средства: оптимальное соотношение цена/качество 	Проблемы с распознаванием отпечатков пальцев у 1–2% пользователей	Высокая
Лицо	<ul style="list-style-type: none"> ● Высокая скорость распознавания ● Поддержка режима идентификации 	<ul style="list-style-type: none"> ● Чувствительность к освещению, положению лица, изменению внешности (макияж, прическа и т. п.) ● Высокая стоимость оборудования, необходимого для качественного распознавания 	Средняя или низкая
Отпечатки двух пальцев	<ul style="list-style-type: none"> ● Поддержка режима идентификации ● Аппаратные средства: оптимальное соотношение цена/качество 	<ul style="list-style-type: none"> ● Проблемы с распознаванием отпечатков пальцев у 1–2% пользователей 	Очень высокая
Отпечаток пальца + лицо	<ul style="list-style-type: none"> ● Приемлемая скорость распознавания ● Поддержка режима идентификации 	<ul style="list-style-type: none"> ● Высокая стоимость оборудования ● Усложнение процесса регистрации и дальнейшей идентификации пользователя 	Высокая
Радужная оболочка	<ul style="list-style-type: none"> ● Высокая скорость распознавания ● Поддержка режима идентификации 	<ul style="list-style-type: none"> ● Высокая стоимость оборудования ● Чувствительность к внешним условиям (освещенность, блики, наличие у пользователя очков и т. п.) ● Проблемы с распознаванием радужки у 0,5–1% пользователей (заболевания глаз) 	Высокая
Рисунок вен на пальце или руке	<ul style="list-style-type: none"> ● Приемлемая скорость распознавания 	<ul style="list-style-type: none"> ● Высокая стоимость оборудования ● Отсутствие режима идентификации (требуется не только отсканировать рисунок вен, но и предъявить дополнительный идентификатор, например, карту или PIN-код) ● Чувствительность к внешним условиям: расстоянию до сканера, углу наклона руки (для рисунка вен на ладони) 	Высокая

Преимущества и недостатки использования различных биометрических идентификаторов

Второе отличие системы BioLink CI — высокая скорость распознавания биометрических идентификаторов как в режиме верификации (сравнение «один-к-одному»), так и в режиме идентификации («один-ко-многим»). Соответствующие программные аппаратные и программные решения были с успехом опробованы и действуют в штатном режиме в многочисленных зарубежных проектах по массовой идентификации (электронные паспорта и визы, оформление других документов, удо-

стоверяющих личность, переписи населения и т. д.).

И, наконец, третье отличие данной системы — ее многофункциональность. Если клиент, у которого ранее возникали сложности во взаимоотношениях с банком, попытается получить кредит под новой фамилией (именем) или по подложным документам, биометрическая идентификация не позволит ему это сделать: паспорт можно поменять, а вот отпечаток пальца — нет. Если же кредит одобрен и по нему начались платежи, биометрическая идентификация при совершении необходимых транзакций позволит неопровержимо доказывать сам факт их проведения. Заявлениям, что клиент, получая денежные средств-

ва и сканируя при этом отпечаток пальца, отсутствовал в банке или пребывал в бессознательном состоянии, не поверит ни один суд.

Не менее эффективна система BioLink CI и при обслуживании клиентов, открывших в банке депозит. Когда доступ к средствам на депозите попытается получить злоумышленник, биометрическая система не только пресечет это поползновение, но и незамедлительно поставит в известность компетентные службы. Сотрудникам банка не удастся совершать несанкционированные действия со счетом клиента в его отсутствие: биометрические идентификаторы уникальны для каждого человека и не могут быть от него отчуждены. И так же, как

и при обслуживании по кредитам, биометрическая идентификация позволит удостоверять операции клиента со средствами, находящимися на его счету (получение процентов, снятие средств с депозита и т. д.).

Биометрия в бэк-офисе: отечественные банки не отстают

Более существенных успехов кредитные организации России и СНГ добились во внедрении биометрии во внутренние бизнес-процессы. Важнейшим направлением здесь выступает защита информационных ресурсов.

Крупнейший на территории бывшего Советского Союза проект реализован в Народном банке Казахстана. 9400 сотрудников этой кредитной организации ежедневно пользуются системой биометрической идентификации BioLink IDenium, полностью интегрированной с каталогом Microsoft Active Directory (AD). Вместо неудобных, громоздких и, главное, чрезвычайно уязвимых паролей работники банка получают доступ к корпоративной сети и ее ресурсам буквально одним касанием — проходя биометрическую идентификацию с помощью компактных USB-сканеров.

Отпечатком пальца можно заметить пароли не только на доступ в

операционную систему, но и к прикладному программному обеспечению (банковская информационная система, электронная почта, ERP и т. п.), онлайн-ресурсам, «тонким» клиентам и терминальным сессиям. Программные серверы IDenium обеспечивают отказоустойчивость биометрической системы и возможность ее дальнейшего масштабирования.

Еще один крупный проект по внедрению BioLink IDenium полным ходом идет в России — в Московском индустриальном банке (МИНБ). Биометрическими технологиями пользуются более тысячи сотрудников банка, и число их непрерывно растет: наряду с отделениями в Москве, Владикавказе, Иванове, Калуге система BioLink IDenium охватывает все новые региональные офисы кредитной организации.

Не менее интересная сфера применения биометрии — управление персоналом, учет его рабочего времени и контроль физического доступа. Эти функции реализует система BioLink BioTime, и «ПРИСКО КАПИТАЛ БАНК» выбрал именно ее, отказавшись от «карточной» системы. Система BioTime эксплуатируется и в других кредитных организациях, включая банк «Металлург», Кубаньторгбанк, «ФОРА-БАНК», «Банк торгового финансирования».

Распространение в кредитных организациях России биометрических систем контроля доступа соответствует общемировым тенденциям: как констатирует Journal of Basic and Applied Scientific Research, это направление применения биометрии в банках по популярности занимает второе место, уступая лишь внедрению биометрических технологий в банкоматы.

Выбор есть. Осталось ли время?

Итак, биометрия окончательно перестала восприниматься как экзотика и привлекает пристальное внимание и банков, и их клиентов. Стремления у них разные, а вот причины интереса к биометрическим технологиям общие: персонализированность этих технологий, их уровень развития, обеспечивающий надежное и быстрое функционирование прикладных решений, разнообразие функционала, применимость в широких масштабах (включая общенациональные и континентальные). Теперь российским банкам следует сделать принципиальный выбор: оставаться ли в стороне от мейнстрима или же совершить рывок. Эффективная оценка возможностей биометрии позволяет дать правильный ответ. 

