

- болашақта алынған мүлік пен ақша түріндегі банктер үшін кепіл сапасының төмендеуі;

- еншілес компаниялардың сақтандыру шарттары;

жеке тұлғалар мен шағын кәсіпорындардың кепілдіктері.

Жоғарыда айтылғандардың негізінде жедел бақылау мен тәуекелдерге негізделген қадағалауды қолдану талаптарын заңнамалық деңгейде белгілеу арқылы Ұлттық Банктің реттеуші және қадағалау өкілеттіктерін күшейту ұсынылды. Атап айтқанда, реттеушіге проблемалы банктердің қатынастарында шешім қабылдау үшін тиісті құралдарды, оның ішінде активтердің сапасы мен талап етілген провизиялар туралы дәлелді пікір алу құқығын ұсыну қажет. Сондай-ақ проблемалық банктерді қайта құрылымдау әдістерін өз қалауы бойынша қолдану құқығы. Тек осы жағдайда ғана мемлекет үшін шығын аз болатын төлем қабілетсіз банктердің тез арада реттелуін күтуге болады» [5].

Жоғарыда айтылғандарға сүйене отырып, несиелік тәуекелдерді басқару банктік тәуекелге бағдарланған бақылау мен қадағалаудың ролін күшейтуді, сонымен қатар қазіргі заманғы сандық қаржылық талдаудың негіздерін игеріп қана қоймай, сонымен қатар жоғары кәсіби танымдық қабілеті бар жоғары білікті банк мамандарын қажет етеді деп қорытынды жасауға болады.

Әдебиеттер:

1. Сайт Национального Банка Республики Казахстан в сети Интернет: <http://www.nationalbank.kz>.
2. <https://primeminister.kz/kz/news/interviews/kr-da-biznes-ahualdy-zhaksartu>
3. <https://kursiv.kz/kz/news/bankter/2020-11/stresti-aktivterdi-baskaru-kompaniyasy-bankti>
4. Дюсенбаев Н, «Основные принципы обеспечения возвратности ипотечного кредита» // Финансы и кредиты № 12, 2004г.
5. https://kz.expert.ru/materials/analitika/856_finotchet_bolshe_vlasti_nacbanku

УДК 336.71.02 (574)

УДАЛЕННАЯ БИОМЕТРИЧЕСКАЯ ИДЕНТИФИКАЦИЯ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ КАЗАХСТАНА КАК ЧАСТЬ ЦИФРОВОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ

Кодашева Г.С.

PhD, ст. преподаватель, Евразийский национальный университет

им. Л.Н. Гумилева

г. Нур-Султан, Республика Казахстан

E-mail: kodasheva@mail.ru

Аннотация. Статья посвящена вопросу использования удалённой идентификации клиентов в банковской сфере, ее преимуществам и недостаткам. Мировые тенденции и функционирование страны в период пандемии показали необходимость внедрения современных технологий в финансовой сфере. В условиях пандемии особенно актуальным является развитие инновационных

технологий банковского обслуживания. Для ускорения финансовой цифровизации существенными факторами может стать расширение цифровой идентификации, включая биометрические системы. Как один из видов развития цифровой инфраструктуры является удалённая биометрическая идентификация и аутентификация клиентов банков для дистанционного оказания банковских услуг. Данная разработка отвечает новым вызовам на фоне сложной эпидемиологической ситуации в мире.

Ключевые слова: удалённая биометрическая идентификация, удалённая аутентификация, банк, цифровая инфраструктура.

Методы исследования. При написании статьи использовались сравнительный и аналитический методы исследования, позволившие выделить ряд преимуществ и выявить проблемы использования удалённой биометрической идентификации и аутентификации клиентов банков.

Цели исследования. Целью написания статьи стало выявление особенностей использования удалённой биометрической идентификации и аутентификации клиентов в банковской сфере Казахстана как части цифровой инфраструктуры.

Введение. Распространение пандемии ускорило цифровизацию всех секторов экономики. Финансовые рынки под воздействием технологических трендов переживают процесс кардинальной трансформации, в которой многое зависит от действий регулятора. Национальный Банк Республики Казахстан в 2019 году заявлял о запуске проекта удалённой идентификации клиентов банков второго уровня. Эта система позволит клиентам удалённо, без посещения отделений банков и подписания бумажных документов получить финуслуги. В условиях карантина возможность получать банковские услуги дистанционно стала особенно актуальной и необходимой.

Так, 17 августа 2020 года Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан принята Концепция по развитию финансовых технологий и инноваций на 2020-2025 годы, которая определяет ключевые приоритеты развития рынка финансовых технологий и инноваций в Казахстане и ставит три основные цели:

- 1) выстраивание фундамента цифрового финансового рынка, чтобы обеспечить возможности предоставления финансовых услуг в цифровом формате.
- 2) использование технологий для структурной перестройки финансового рынка, за счет сокращения общих издержек в отрасли, повышения эффективности и создания новых точек роста.
- 3) стимулирование устойчивого развития рынка через создание условий для здоровой конкуренции и улучшения коллаборации между участниками рынка.

Этот проект включает в себя три основных направления - «Цифровой регулятор», «Цифровая инфраструктура» и «Живая среда». Реализация данных инициатив направлена на выстраивание высокотехнологичного взаимодействия между участниками финансового рынка, снижение общих издержек в отрасли и оптимизацию трудовых ресурсов, а также повышение проникновения

цифровых финансовых услуг, развития финтех стартапов и др. Целью определено создание условий и предпосылок для развития финтеха. Задачей рынка является внедрение новых сервисов и продуктов для населения и бизнеса. Это особенно актуально сейчас на фоне ситуации, сложившейся из-за распространения COVID-19. Сегодня необходимы скоординированные действия всех участников финансового рынка. [1]

Сервис центра обмена идентификационными данными (ЦОИД) полностью соответствует требованиям законодательства в части проведения биометрической идентификации. На сегодня Казахстанский центр межбанковских расчётов (КЦМР) как дочерняя компания Нацбанка является единственным оператором биометрической идентификации на финансовом рынке Казахстана, имеющим официальный доступ к фотоизображениям из государственной базы данных физических лиц (ГБДФЛ).

Биометрическая идентификация, основанная на базе ГБДФЛ, позволяет значительно снизить риски мошенничества, в том числе связанные с подделкой документов, удостоверяющих личность.

Другие биометрические сервисы, предоставляемые коммерческими структурами и основанные на проведении сверки фотоизображений физических лиц, но не использующие эталонную государственную базу данных, не соответствуют установленным Национальным банком процедуре и требованиям правил, утвержденным постановлением правления Национального банка РК от 31 августа 2016 года № 212. [2]

Биометрический сервис позволяет банкам второго уровня проводить удалённую идентификацию личности клиентов и оказывать такие услуги, как открытие банковских счетов и вкладов, выпуск платёжных карт, кредитование, обеспечивать полноту актуальных данных для клиентского досье.

По данным Национального Банка Республики Казахстан, в проекте по интеграции с сервисом приняли участие 11 казахстанских банков, которые оказали населению 2,8 млн банковских услуг.

Своё участие в тестировании сервиса удалённой идентификации биометрическим способом с дочкой Нацбанка подтвердили в Kaspi. В ForteBank планируют внедрить сервис преимущественно для новых клиентов (по открытию счетов), а в мобильном приложении – для оформления кредита.

Участие в проекте позволило Народному Банку в кратчайшие сроки предоставить казахстанцам инновационный сервис по онлайн-регистрации в мобильном приложении Homebank. Для упрощения процедуры онлайн-регистрации были использованы дополнительные госуслуги, что в том числе позволило обеспечить высокую стабильность работы нового сервиса. Пройдя простую процедуру регистрации, клиент получает доступ ко всем онлайн-продуктам банка и 4000 платёжных сервисов без комиссий в мобильном приложении Homebank, находясь дома. Для этого нужно всего лишь скачать приложение Homebank в App Store или Play Market.

В Евразийском банке представлена следующая схема, по которой работает система идентификации:

- Клиент из цифрового канала присылает заявку.
- Банк получает его данные (ИИН, ФИО, номер телефона), начинает их обрабатывать и верифицировать.
- Банк получает фото клиента по любому из цифровых каналов.
- Банк делает запрос по данным клиента (фото и ИИН) в Казахстанский центр межбанковских расчётов для сличения.
- Проводится биометрия – сверка двух фотографий уже в КЦМР без участия банка.
- В результате сверки выводится итоговый процент совпадения. Если подтверждения нет, клиент получает отказ.
- После подтверждения личности банку нужно получить разрешение клиента на использование персональных данных. Для этого клиенту оформляется ЭЦП. Данные клиента отправляются в компанию на формирование ЭЦП, а банк тем временем проводит верификацию мобильного телефона. К ЭЦП привязывается номер мобильного телефона клиента, в дальнейшем все подтверждения будут проводиться через телефон.
- После выпуска ЭЦП клиент цифровой подписью подтверждает возможность использования его персональных данных.
- После этого заявка клиента идёт по уже действующей схеме.

Также в сервис тестируют Jysan Bank и Bank RBK.

Надо отметить, что казахстанские банки уже давно используют биометрию. Например, HomeCredit Bank собирает данные с 2015 года, с момента запуска терминалов cash-out (терминалы для снятия наличных денег), где имеется система отпечатков пальцев при снятии наличных. В них можно зарегистрировать до шести отпечатков пальцев и беспрепятственно снимать средства через эти аппараты. Банк сейчас удалённо предоставляет кредиты с получением денег на указанный счёт, открывает депозиты и счета, производит бесплатные переводы на карты любых банков РК и так далее.

Жилстройсбербанк идентифицирует клиента через видеозвонок. Также Altyn Bank уже несколько лет использует биометрию. Во время видеointервью система распознаёт лицо из видеопотока и сравнивает его с фотографией на удостоверении личности, которое предоставил клиент. [3]

С 1 октября 2020 года Национальный Банк запустил в промышленную эксплуатацию разработанный сервис удаленной биометрической идентификации для получения финансовых услуг без физического посещения финансовой организации с применением технологии «распознавания лица». В апреле 2020 года система была запущена в пилотном режиме. За это время сервис позволил 11 банкам второго уровня оказать населению 2,8 млн банковских услуг.

Удаленная биометрическая идентификация позволяет участникам финансового рынка дистанционно идентифицировать клиентов и оказывать им такие услуги, как открытие банковских счетов и депозитов, выпуск платежных карточек, кредитование. Данная разработка отвечает новым вызовам на фоне сложной эпидемиологической ситуации в мире. Этот сервис доступен как бан-

кам, так и страховым компаниям, профессиональным участникам рынка ценных бумаг, платежным и микрофинансовым организациям. [4]

Современные бизнес-процессы для успешной реализации концепции клиентоориентированности основаны на применении цифровых технологий. Сегодня развита двухфакторная идентификация. Первый фактор – введение логина и пароля, второй – sms-оповещение либо карточка контрольного входа. Третьим фактором, накапливающим мощный технологический потенциал будущего, являются биометрические технологии. Это перспективное направление обеспечения надежного уровня безопасности при оказании услуг в финансовой сфере. Целью работы является выявление тенденций и перспектив внедрения биометрических технологий в финансовую сферу.

Биометрические технологии – это методы получения биометрических данных человека. С их использованием возможно создание системы, не отказывающей в доступе легитимным пользователям и исключающей несанкционированный вход [5].

Основными преимуществами внедрения биометрических технологий являются рост эффективности рабочего времени, ответственности кадров; способность устранять проникновение мошенников в базы данных, компьютерные вирусы, ошибочный ввод данных, высокая скорость процесса подтверждения личности.

Биометрические данные – сведения, характеризующие физиологические и поведенческие особенности человека, на основе которых устанавливается его личность. На мировом рынке биометрических систем по данным J'son&PartnersConsulting на начало 2019 г. активно применяются технологии, основанные на распознавании следующих биометрических данных: отпечаток пальцев (38%), изображение лица (6%), голос (11%), радужная оболочка глаза (7%), геометрия ладони (10%), рисунок вен (18%), поведенческая биометрия (4%), ушные раковины (3%), сигналы мозга (3%). На данный момент продолжают лидировать пальчиковые технологии вследствие дешевизны и практичности, однако самыми быстрорастущими сегментами в ближайшие 5 лет станут технологии идентификации по радужной оболочке, голосу и рисунку вен. Это вызвано тем, что отпечатки пальцев сегодня более подвержены риску кражи со стороны мошенников.

В мировой практике уже активно применяются следующие направления использования биометрических технологий в финансовой сфере:

- интегрированные в банкоматы сенсоры, снятие наличных из банкомата с помощью мобильного телефона с использованием биометрических технологий, биометрические пластиковые карты;

- осуществление покупок с помощью таких биометрических технологий, как мобильные платежи и платежи «на кассе», осуществляемые с помощью мобильного телефона или биометрических терминалов без использования карт (запуск платежных сервисов ApplePay, SamsungPay и AndroidPay, где для совершения платежа используется мобильный телефон и встроенные в него био-

метрические технологии, что сократило время пребывания в очередях на 2,4% за последние 5 лет в США);

- дистанционное обслуживание: удаленная идентификация, голосовая биометрическая идентификация в call-центрах;

- корпоративное использование биометрических технологий: контроль за работой сотрудников, доступ к защищенным системам, банковские системы контроля и управления доступом, использование трехмерных биометрических сканеров (в Аргентине они позволили выявить около двух тысяч мошеннических операций на рабочих местах за год);

- применение четырехфакторной аутентификации в сложных и дорогих проектах повышенной секретности (ее использование швейцарским банком «Pictet&Cie» для доступа к особой категории банковских ячеек за последние 10 лет повысило уровень безопасности в 5 раз; сюда включаются флеш-накопитель с пин-кодом, идентификация по радужной оболочке глаза и трехмерному изображению лица) [6].

На рисунке 1 представлены основные виды биометрической аутентификации.



Рисунок 1 - Виды биометрической аутентификации

Внедрение биометрической аутентификации требует больших затрат для банков на оборудование отделения, в которые включены работы по настройке оборудования, аттестация системы ЕБС и годовое обслуживание на киберзащиту, оборудование для сбора данных, на компьютер для сотрудника, на средства защиты, а также на оборудование для снятия данных и их отправку в единую систему. [7].

Согласно RnRMarketResearch к 2022 г. объем рынка биометрических технологий составит 40,2 млрд. \$, то есть рынок вырастет почти в 4 раза за 8 лет, а доля коммерческих кейсов использования биометрии глобально составит около 55%, из них более 30% придется на финансовый сектор. По прогнозу ООН и Всемирного банка, к 2030 году у каждого жителя планеты будет официальный цифровой идентификатор. Уже сегодня программы национальных цифровых ID развивают в Италии, Бельгии, Норвегии, Дании, Турции, Японии (рисунок 2). [8].

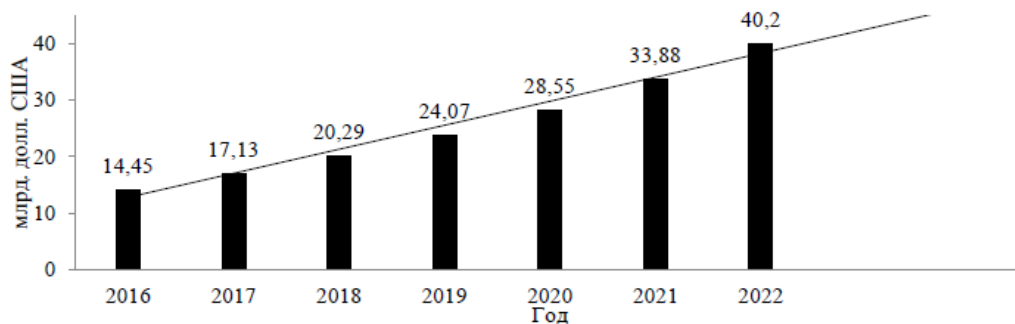


Рисунок 2 - Объем мирового рынка биометрических технологий 2016 – 2022 гг., млрд. долл. США

На основе исследования в 2014 г. компанией Cross Match Technologies, обозначены преимущества применения биометрических технологий в банковском секторе экономики: большая база потенциальных новых клиентов; простая реализация инициатив в микрофинансировании; повышение безопасности и подлинности банковских операций; простота в эксплуатации даже при большом числе клиентов; удобство.

Кроме преимуществ внедрения технологии на основе биометрических данных существуют серьезные недостатки. Рассмотрим более детально проблемы применения идентификации пользователя банковской сферы на основе биометрических данных. К ним относятся:

1. Незрелость нормативно – правового регулирования, связанная со становлением ЕБС, в том числе обеспечение безопасности сбора и обработки информации.

2. Внесение изменений в структурные единицы статьи законодательного акта, а также модификация нормативно – правовой базы банковского сектора с указанием на полномочия органа корректировать биометрические данные клиента.

3. Ошибка идентификации. Существует вероятность отказа в доступе к банковской услуге, основанная на изменении биометрических параметров: расстройства голосовой функции (нарушения голоса), патологические и возрастные изменения двигательного навыка (почерк), приобретенная асимметрия лица (травмы, патологии) и естественные биологические процессы (старение).

4. Приобретение сложного высокотехнологичного оборудования для идентификации пользователя в силу капиталоемкости статьи затрат.

5. Выполнение нормативных требований соответствия стандартам помещения для сбора биометрических данных.

6. Моральная и интеллектуальная неготовность общества, обусловленная недостаточным уровнем теоретико – методологической и практической подготовки к эксплуатации ЕБС.

7. Преступное посягательство на персональные данные клиента, направленные на осуществление мошеннических действий. [9].

Результаты исследования. Вследствие ряда проблем применения биометрической идентификации клиентов банков необходимо выработать политику ведения удаленной идентификации пользователей на основе биометрических данных. Так гражданин должен быть ознакомлен с положениями законодательства. Большую роль при этом играет методика сбора, хранения и проверки соответствия предоставленных гражданином биометрических данных. Поэтому необходимо формализовать общие требования по данному вопросу, а также исключить ошибки аутентификации. Необходимо минимизировать риск похищения персональных данных, тщательно следить за тем, какая информация и в каком объеме распространяется, а также кому предоставляется согласие на обработку биометрических параметров. В вопросе безопасности необходимо доработать систему идентификации пользователей на основе биометрических данных, подготовить население к эксплуатации технологии и разработать универсальную нормативную базу для банковского сектора.

Выводы. Применение такого инструмента как удаленная биометрическая идентификация и аутентификация в банковской сфере позволит не только сделать банковские услуги более доступными для населения республики и улучшить конкурентную среду для самих финансовых институтов, но и позволит всем участникам рынка создавать принципиально новые цифровые продукты и услуги, что, в свою очередь, также окажет положительное влияние на качество предоставляемых услуг.

Заключение. Механизм удаленной идентификации, реализуемый Национальным Банком РК, является еще одним шагом на пути к цифровизации финансового сектора Казахстана. Таким образом, общество придет к пониманию важности использования данной технологии и применения ее в рамках мировой тенденции «цифрового» общества.

Литература:

1. Официальный сайт <https://nationalbank.kz/ru/news/novosti/9397>
2. Биометрическую идентификацию для получения банковских услуг запустили в Казахстане. <https://profit.kz/news/57279/Biometricheskuu-identifikaciu-dlya-polucheniya-bankovskih-uslug-zapustili-v-Kazahstane/>
3. Маулетбай С. Дубовая М. Казахстанские банки тестируют новый сервис по удалённой идентификации клиентов. 24 апреля 2020. <https://informburo.kz/novosti/kazahstanskije-banki-testiryut-novyy-servis-po-udalyonnoy-identifikacii-klientov-.html>

4. Нацбанк запустил сервис удаленной биометрической идентификации для получения финуслуг. – 13 октября 2020. <https://primeminister.kz/ru/news/nacbank-zapustil-servis-udalennoy-biometricheskoj-identifikacii-dlya-polucheniya-finuslug-139115>
5. Ивантер, Э.В. Элементарная биометрия: учеб. пособие/ Э.В. Ивантер, А.В. Коросов. – 3-е изд., испр. и доп. / Э.В. Ивантер, А.В. Коросов. – Петрозаводск: ПетрГУ, 2013. 110 с.
6. Подрез А. Биометрические технологии и перспективы их использования в финансовой сфере [Электронный ресурс] / А. Подрез // Банковский вестник. 2018. №11/664. С. 61 – 66.
7. Ившин М.О. Биометрическая идентификация и аутентификация клиентов банков. // Проблемы управления финансами в условиях цифровой экономики [Текст]: сборник материалов Международной научно-практической конференции студентов и магистрантов, посвященной 100-летию Финансового университета при Правительстве Российской Федерации. Барнаул, 5 марта 2019 года / под ред. Т.В. Пироговой, М.А. Селивановой. – Барнаул: ИП Колмогоров И.А., 2019. – С. 167.
8. Петрович М.Ю. Тенденции и перспективы применения биометрических технологий в финансовом секторе. // Проблемы управления финансами в условиях цифровой экономики [Текст]: сборник материалов Международной научно-практической конференции студентов и магистрантов, посвященной 100-летию Финансового университета при Правительстве Российской Федерации. Барнаул, 5 марта 2019 года / под ред. Т.В. Пироговой, М.А. Селивановой. – Барнаул: ИП Колмогоров И.А., 2019. – С. 239.
9. Якутина Е.Р. Проблемы применения удаленной идентификации на основе биометрических данных в банковском секторе. // Проблемы управления финансами в условиях цифровой экономики [Текст]: сборник материалов Международной научно-практической конференции студентов и магистрантов, посвященной 100-летию Финансового университета при Правительстве Российской Федерации. Барнаул, 5 марта 2019 года / под ред. Т.В. Пироговой, М.А. Селивановой. – Барнаул: ИП Колмогоров И.А., 2019. – С. 273.

УДК 336

МИРОВОЙ ОПЫТ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ПЕРЕСТРАХОВОЧНЫХ ОТНОШЕНИЙ

Мурзина М.О.

м.э.н., преподаватель, Карагандинский университет им. Е.А. Букетова
г. Караганда, Республика Казахстан
E-mail: murzina.m93@gmail.com

Аннотация. Достаточно очевидная экономическая и финансовая природа перестрахования, тем не менее, представляет определенную сложность при установлении основ гражданско-правового регулирования отношений между страховщиком и перестраховщиком. Большинство национальных источников права не содержит специальных норм, регулирующих договор перестрахования, предоставляя тем самым его участникам полную свободу при определении предмета договора, его существенных условий, прав и обязанностей сторон, исполнения договора, порядка разрешения споров между сторонами.

Ключевые слова: перестрахование, перестраховщик, договор перестрахования, брокер, арбитраж.