

НЕСПЯЩИЕ В СЕТИ

РОССИЯ ВХОДИТ В ТОП-10 СТРАН ПО ТЕМПАМ ЦИФРОВИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА. ПАНДЕМИЯ И НОВЫЕ СТИМУЛЫ СО СТОРОНЫ ГОСУДАРСТВА ПОДСТЕГНУЛИ РАЗВИТИЕ ЦИФРОВЫХ РЕШЕНИЙ, КОТОРЫЕ ПРИМЕНЯЮТСЯ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ, И ЗАПУСК ЦЕЛОГО РЯДА НОВЫХ ОНЛАЙН-СЕРВИСОВ И ИНСТРУМЕНТОВ. В ИХ ЧИСЛЕ БИОМЕТРИЯ, А ТАКЖЕ ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ КАК ОСНОВА ДЛЯ ЧАТ-БОТОВ, ПРИМЕНЕНИЕ КОТОРЫХ В ОНЛАЙН-СЕРВИСАХ БАНКОВ СТАНОВИТСЯ ТИПИЧНЫМ ЯВЛЕНИЕМ. АНАСТАСИЯ СИДОРЕНКО, АРТЕМ ЛОКТЕВ



ФОТО ЕВГЕНИЯ ГЛАВЕНКО

В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ РОССИИ ШИРОКОЕ РАСПРОСТРАНЕНИЕ ПОЛУЧИЛО ПРИМЕНЕНИЕ «СКВОЗНЫХ» ТЕХНОЛОГИЙ, КОТОРЫЕ РАДИКАЛЬНО МЕНЯЮТ СИТУАЦИЮ НА СУЩЕСТВУЮЩИХ РЫНКАХ ИЛИ СПОСОБСТВУЮТ ФОРМИРОВАНИЮ НОВЫХ РЫНКОВ

ЦБ ВЕРИТ В ЭЛЕКТРОННЫЙ РУБЛЬ

В конце 2020 года исследовательская компания Deloitte опубликовала отчет о цифровизации коммерческих банков в 39 странах. Он показал, что за время пандемии 34% участников опроса (318 банков, в том числе, 15 российских) полностью оцифровали свои бизнес-процессы. Более 40% респондентов увеличили лимиты бесконтактных платежей, 23% — стали использовать различные методы цифровой идентификации клиентов.

Российские банки в ходе исследования показали себя неплохо. По уровню доступности сервисов через каналы дистанционного банковского обслуживания (ДБО) наши кредитные организации в большинстве случаев превзошли среднемировой уровень. В результате отечественный банковский рынок по темпам цифровизации вошел в первую десятку.

Развитие различных инструментов ДБО активно стимулирует государство. Это видно и по внедрению биометрии, и в реализации проекта по созданию цифрового рубля.

Об этой «идее» регулятор сообщил еще год назад. Тогда же, в октябре 2020-го,

Центральный банк опубликовал разъяснения относительно того, с чем, по мнению ЦБ, связана актуальность запуска национальной цифровой валюты. «Такой рубль сможет сделать платежи еще быстрее, проще и безопаснее, — говорилось в документе. — Развитие цифровых платежей, равный доступ к цифровому рублю для всех экономических агентов приведут к снижению стоимости платежных услуг, денежных переводов и к росту конкуренции среди финансовых организаций. Это послужит стимулом для инноваций как в сфере розничных платежей, так и в других сферах, и поддержит развитие цифровой экономики. А уменьшение зависимости пользователей от отдельных провайдеров повысит устойчивость финансовой системы страны».

Описывая отличия цифрового рубля от уже привычных безналичных денег, Банк России указывает на то, что рассчитаться такой национальной валютой можно будет в торговых точках, не имеющих доступа к сети Интернет.

Как будет реализована технологическая платформа цифрового рубля — пока неизвестно. Начало ее разработки запла-

нировано на декабрь текущего года, тестирование — на 2022 год. Полноценный запуск российской цифровой валюты должен состояться до 2030 года.

Создание цифровых валют — мировой тренд. По данным портала об электронной коммерции PaySpace Magazine, в 2020 году сразу несколько стран запустили тестирование национальных цифровых валют. В частности, такие валюты тестируют Китай, Южная Корея, Япония. Центральные банки ведущих стран определили ключевые принципы создания CBDC (в переводе, цифровая валюта центрального банка). Всего около 20% из 66 крупнейших центробанков заявили о планах выпустить такие электронные деньги в ближайшие шесть лет.

РАСПОЗНАТЬ В ЛИЦО И ТАМ, И ЗДЕСЬ

Еще одно любимое «цифровое детище» ЦБ — Единая биометрическая система (ЕБС). Это база данных, в которой содержится информация о чертах лица и голоса клиентов российских банков, которые добровольно предоставили такие данные. Разработка ЕБС началась в 2017 году по инициативе Центробанка и Министерства

цифрового развития, связи и массовых коммуникаций РФ. Система обеспечивает возможность идентификации клиента банка по голосу и лицу — как во время личного визита в отделение, так и дистанционной с любого устройства, поддерживающего передачу видео по интернету.

По версии регулятора, цель внедрения ЕБС — повышение доступности услуг, требующих юридически значимого подтверждения личности. Процесс формирования цифровых данных лица и голоса клиента в отделении банка занимает пять–семь минут.

Система заработала 30 июня 2018 года. Первыми ее пользователями стали клиенты крупных отечественных банков. Биометрия позволяет открывать и закрывать счета, оформлять банковские карты, брать ипотечные и потребительские кредиты. С 2021 года банки обязаны иметь оборудование для сбора биометрии во всех своих розничных офисах. Оператором системы выступает ПАО «Ростелеком».

Стоит отметить, что с момента запуска ЕБС развивалась не слишком динамично. Однако в текущем году государство решило стимулировать расширение использования биометрии. В рамках нового проекта «Цифровой профиль гражданина» «Ростелеком» планирует собрать биометрические данные 50 млн россиян. Провайдер выступит в проекте в роли концессионера, общая сумма затрат составит 6,6 млрд руб. Прежде всего, направить их планируется на создание системы сбора биометрии в сети многофункциональных центров (МФЦ).

Также в 2021 году Банк России выступил с рядом новых законодательных инициатив, которые коснулись самого чувствительного пункта федерального закона, регулирующего работу ЕБС — необходимости личной явки гражданина для открытия счета в банке, где он раньше не обслуживался. Использование Единой биометрической системы в условиях ДБО позволяет заменить необходимость непосредственной явки процедурой удаленной идентификации. По словам участников рынка, такая система особенно актуальна в период ограничений. Например, таких как были в регионах РФ при острой фазе пандемии коронавируса.

«ПОЛЕ» ОДНО — ОЦЕНКИ РАЗНЫЕ

Несмотря на энтузиазм государства, участники рынка относятся к ЕБС по-разному. Например, в банке «Центринвест», который был одним из пионеров использования биометрии в Ростовской области, эту тему называли «неоднозначной» и отказались комментировать.

Банк «Открытие» собирает биометрические данные, как того требует законодательство, и передает их оператору систе-

