

Биометрия пресечет мошенничество в банках

Рассматриваются особенности и преимущества использования технологий биометрии на рынках потребительского кредитования, депозитов, ритейла.



Андрей Хрулёв – начальник отдела биометрических и комплексных систем безопасности, компания «Техносерв».

По данным Национального бюро кредитных историй, в 2013 году объем кредитов с признаками мошенничества вырос более чем в два раза, достигнув объема 153 млрд руб., а количество потенциальных мошенников превысило 600 тыс. человек. При этом тенденция в одном из наиболее рискованных сегментов – потребительском кредитовании – носит негативный характер, и доля кредитов с признаками мошенничества в этом сегменте неуклонно возрастает. Это подталкивает банки использовать новые высокотехнологичные инструменты для проверки потенциальных заемщиков. Одним из таких высокотехнологичных инструментов в последнее время стала биометрия, позволяющая эффективно выявлять признаки мошенничества, которые не могут быть выявлены традиционными способами. Высокая эффективность применения биометрии в банковском секторе подтверждается динамикой роста этого сегмента в мировом рынке биометрии. Так, если в 2012 году доля банковского сегмента на рынке биометрии составляла порядка 4,9% (более \$52 млн), то к 2019 году доля банковского сегмента прогнозируется на уровне 7,7% (более \$280 млн).

Биометрическая система позволяет точно пресекать попытки получения кредита по украденному паспорту с переклеенной фотографией или с фотографией владельца, визуально похожего на мошенника. Сценарии применения биометрических систем в кредитных бизнес-процессах банка достаточно сложны и принципиально отличаются от розыскных систем в полиции: ведь банк не за-

нимается розыском преступников по «черным спискам», да и мошенник первоначально может быть не известен банку, а значит, он будет отсутствовать в «черных списках». Поэтому фактически сценарии биометрической проверки – это прямое управление рисками кредитования, которое выражается в минимизации издержек банка по обслуживанию невозвратных кредитов. Сами сценарии проверки реализуются в виде набора логических правил сопоставления результатов биометрической идентификации по нескольким информативным выборкам клиентов. Так, например, проверка фотографии клиента по его кредитной истории (ранние обращения клиента за кредитом) позволяет выявить признаки подлога документов (т.н. «кража личности»).

В современных биометрических системах противодействия мошенничеству заложено около десятка подобных правил проверки. Так, в системе «САФИ», разработанной компанией «Техносерв», на сегодняшний день реализуется 12 сценариев биометрической проверки кредитной заявки, и этот список постоянно пополняется.

При внедрении биометрических систем противодействия мошенничеству важно понимать, что крупные банки ежедневно рассматривают несколько десятков тысяч заявок на выдачу кредитов, при этом сроки принятия решения банком по выдаче займа достаточно жесткие. Это приводит к тому, что количество транзакций и размер базы, с которыми работает система, колоссальны. Биометрическая система работает параллельно с другими аналитическими системами банка, следовательно, скорость биометрической проверки должна обеспечивать минимальное время ответа. Так, благодаря ряду инновационных решений в системе «САФИ» сравнение по всем базам проходит в течение нескольких секунд (хотя каждая заявка прогоняется почти по десятку баз, некоторые из которых имеют размер, близкий к миллиону объектов).

Для достижения этого результата нашей команде пришлось погрузиться не только в бизнес-процессы банка, но и в математику процесса распознавания. В итоге нами был достигнут результат более 1,5 млн биометрических сравнений на одном процессоре в секунду.

Один из ключевых вопросов эффективности биометрических систем – точность распознавания, которая в свою очередь зависит как от движка системы, так и от качества входных данных (сканов документов, настройки камер). Чтобы обеспечить входной контроль качества получаемых фотографий, в системе предусмотрен специальный модуль, анализирующий качество предоставляемых фотографий. Статистика от данного модуля дает четкие сведения о том, в каких отделениях банка необходимо обновить оборудование или другую инфраструктуру, или же провести дополнительное обучение сотрудников.

К перспективам развития технологий биометрической идентификации в банковском сегменте следует отнести возможности биометрического скорринга, позволяющего в дополнение к основному кредитному скоррингу выполнять первичный профайлинг на основе биометрических данных клиента. Такой биометрический скорринг, при условии наличия накопленных баз данных, позволит банку производить оценку риска кредитования клиента по конкретной кредитной заявке.

Если говорить о финансовом секторе вообще, то возможности биометрических систем распознавания гораздо шире сегмента потребительского кредитования. Так, функции биометрии могут быть востребованы в сегменте депозитов – ведь получить вклад может прийти совершенно другое лицо, в том числе и мошенник. Также очень интересны и перспективны проекты для ритейла. Например, такие системы позволяют эффективно решать не только задачи обеспечения безопасности покупателей (например, обнаружение оставленных предметов, распознавание лиц посетителей и выявление среди них лиц, находящихся в розыске), но также предоставляют уникальную информацию для аналитиков-ритейлеров. В частности, к такой информации относятся подсчет числа посетителей, определение доли возрастных и половых групп покупателей, выявление зон наибольшего интереса клиентов, контроль работы персонала и т.д.

*Андрей Хрулёв,
компания «Техносерв»*