

ВЛИЯНИЕ НОВЫХ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ НА БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Жукова А. О., студентака 4 курса направления Экономика
Научный руководитель: **Шипунова В. В.**, кандидат экономических наук,
доцент
ФГБОУ ВО «Сибирский государственный индустриальный университет»
г. Новокузнецк, Россия
alice1998z@mail.ru

Современное состояние банковской сферы характеризуется постоянными изменениями, основу которых составляют динамично развивающиеся финансовые технологии. В статье рассмотрены новые финансовые технологии: искусственный интеллект, роботизация, биометрия. Определена важность развития кибербезопасности для банковского сектора.

Ключевые слова: финансовые технологии, банковский сектор, блокчейн, искусственный интеллект, роботизация, биометрия, безопасность.

Новые финансовые технологии можно охарактеризовать как движение, направленное на привнесение преобразующих инноваций в финансовые услуги посредством применения новых технологий. Большое количество финансовых инструментов с каждым годом модифицируется. Искусственный интеллект, роботизация и биометрия входят в тройку лидеров среди технологий, которые используются в финансовом рынке [1].

Цифровая трансформация создает многочисленные преимущества для потребителей финансовых услуг, неизбежно увеличивает качество, скорость, доступность взаимодействия потребителей финансовых услуг и финансовых организаций, но вместе с тем создает дополнительные риски.

Рост масштабов компьютерной преступности, прежде всего в кредитно-финансовой сфере, является глобальным трендом, требующим скоординированных усилий регуляторов, правоохранительных органов, организаций кредитно-финансовой сферы и потребителей финансовых услуг. Крупномасштабные кибератаки наносят значительный экономический ущерб, приводят к изменениям в геополитических отношениях и снижению уровня доверия к сети «Интернет». Кибератаки на цифровые финансовые системы способны спровоцировать финансовый кризис.

В Отчете Всемирного экономического форума по глобальным рискам 2018 года кибератаки определены как разновидность базового глобального технологического риска.

Для обеспечения защиты информации и предотвращения хакерских атак ряд крупных банковских организаций при участии финансовых регуляторов уже инициировали проекты по созданию специализированных платформ в области блокчейна [2].

Блокчейн представляет собой технологию распределенных баз данных (реестров), которая основывается на постоянно продлеваемой цепочке

записей, данные о которых нельзя изменить или удалить. Она является высокоустойчивой к фальсификации, взлому, пересмотру и краже внутренней информации.

Изначально блокчейн использовался в сфере криптовалют, но исследования его применения к другим рынкам приобрели масштаб всемирного тренда.

Внедрение в работу банка искусственного интеллекта – одна из активно развивающихся технологий. Надежные и быстрые потребности в обработке данных и их доступность, появление мобильных технологий предлагают ИИ огромные возможности в банковском секторе.

Все больше банковских организаций используют искусственный интеллект для запуска чат-ботов, автоматизируя однотипные процессы и повышая качество обслуживания клиентов.

Цифровые личные помощники и чат-боты произвели революцию в сфере обслуживания клиентов и делового общения.

Barclays Africa одним из первых запустил чат-бота, который с помощью ИИ способен отвечать на вопросы пользователей о банке и его услугах. Беседа с ботом может проходить как в письменной, так и в устной форме.

Шведская финансовая индустрия уже была пионером в онлайн-банкинге, теперь она прокладывает дорогу использованию искусственного интеллекта. Чат-бот для клиентов Аида от одного из крупнейших банков Швеции помогает клиентам решать вопросы с картами, запрашивать счета и бронировать встречи [3].

Со временем искусственный интеллект и новые цифровые технологии обеспечат банковскую индустрию расширенными формами взаимодействия, потенциально выходя за рамки чат-ботов.

Уже в настоящем времени развитие технологий искусственного интеллекта, методов обработки данных, улучшение оцифровки и ускорение транзакций приводит к разработке и распространению более сложных систем робо-консультирования для принятия различных финансовых решений.

При включении когнитивных вычислений, искусственного интеллекта (ИИ) роботов можно обучить работать автономно. Они также могут узнать, как улучшить производительность и точность практически без участия человека. Кроме того, возможности многоязычной языковой обработки и распознавания голоса позволяют роботам взаимодействовать и вести беседы с клиентами.

В России роботы пока используются только в экспериментальных проектах – проводят презентации для клиентов в офисах, участвуют в промоакциях. Сфера применения роботов в банковском секторе будет расширяться и затронет в первую очередь специалистов колл-центров в Сбербанке, Альфа-банке и ВТБ.

Искусственный интеллект, робототехника и технологии блокчейна - это всего лишь несколько вещей, меняющих ландшафт информационной безопасности. Для банковского сектора, который интегрируют новые финансовые технологии в бизнес-процессы, угрозы кибербезопасности являются одной из главных проблем для финансовых институтов, так как

незащищенные интерфейсы повышают риск несанкционированного доступа.

Банки рассматривают физическую и поведенческую биометрию как более надежное и удобное средство проверки личности путем использования технологии распознавания отпечатков пальцев, радужной оболочки глаза, лица и аутентификация голоса. Биометрия выступает компромиссом между обеспечением максимальной безопасности для защиты финансовых данных потребителей и предоставлением простого и понятного обслуживания клиентов. [4]

Для российского банковского сектора характерны глобальные тренды в развитии финансовых технологий.

Проекты в области блокчейна, искусственного интеллекта, роботизации, биометрии в России находятся на этапе проработки и только начинают внедряться в банковский сектор.

В 2019 году Центробанк РФ представил доклад «Основные направления развития информационной безопасности кредитно-финансовой сферы на период 2019–2021 годов», в котором Банк России, с учетом лучших зарубежных практик, сформулировал новые подходы к информационной безопасности и киберустойчивости финансовой экосистемы страны.

Развитие финансового рынка невозможно представить без внедрения и развития финансовых технологий. Новые финансовые технологии не разрушают существующий уклад современных банков, а лишь дополняют их функционал. Применение цифровых финансовых технологий, с одной стороны, способствует развитию финансового рынка, повышению финансовой доступности и развитию конкуренции, а с другой – появлению новых рисков информационной безопасности. С развитием цифровых технологий происходит рост киберугроз, требующих оперативного и своевременного обнаружения, оценки и разработки соответствующих мер по их предотвращению или минимизации возможных последствий.

Список источников:

1. Дяченко, О. Банковская система при переходе к цифровой экономике / О. Дяченко. – Текст: электронный // Национальный банковский журнал. – 2018. – № 5. – 62 с. – URL: <https://en.calameo.com/read/00520221786215cc15c6c>.

2. Глобальные технологические тренды. Информационный бюллетень. Новые финансовые технологии. – URL: <https://issek.hse.ru/data/2016/12/16/1112515468/Layout.pdf>. – Текст: электронный.

3. The Financial Brand: interesting Chatbots in Banking (Финансовый бренд: интересные чат-боты в банковском деле). – URL: <https://thefinancialbrand.com/71251/chatbots-banking-trends-ai-cx/?internal-link> . – Текст : электронный.

4. A new definition of security. Biometrics in digital banking (Новое определение безопасности. Биометрия в цифровом банкинге). – URL: <https://livebank24.com/biometrics-in-digital-banking/> – Текст: электронный.