

УДК 657.28

## ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ В РАСЧЕТАХ И ПЛАТЕЖАХ: ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ

Лубкова Э.М., д.э.н., доцент, зав. кафедрой финансов и кредита  
Кузбасский государственный технический университет

имени Т.Ф. Горбачева, г. Кемерово

Жумагулова А. К. к.э.н., зав. кафедрой финансов Кокшетауского  
университета им. А. Мырзахметова, Казахстан, г. Кокшетау

Камышникова Н.О., студент гр. БЭс-171, V курс

Кузбасский государственный технический университет  
имени Т.Ф. Горбачева, г. Кемерово

Современные вызовы, с которыми сталкивается рынок платежных услуг и сервисов, предопределяют необходимость внедрения элементов искусственного интеллекта (ИИ) практически во все сегменты финансового рынка. Банковская сфера одной из первых столкнулась с внедрением ИИ в свою деятельность, и уже сейчас его элементы можно встретить везде, начиная с чат-ботов и заканчивая принятием решений о блокировке карт по подозрительной активности.

Потребителю финансовых услуг зачастую трудно отличить, кем выполняется та или иная задача, человеком или ИИ? Применяя ИИ в банках, алгоритмы начинают сбор данных, их анализ, выполнение расчетов и дальнейший прогноз. Алгоритмы определяют закономерности, за счет машинного обучения технология совершенствуется и обновляется.

Искусственный интеллект – средство, обеспечивающее более интуитивный процесс взаимодействия человека с программами и помочь при принятии решений в рамках определенных задач. Целью ИИ является обеспечение работы программных продуктов, способных к анализу входных данных и интерпретации полученных результатов.

Преимущества ИИ в расчетах и платежах.

Различные алгоритмы работают в автономных режимах круглосуточно, постоянно самообучаясь, что позволяет в любое время использовать различные банковские услуги, не дожидаясь ответа сотрудников банка. Происходит быстрая обработка большого объема данных, и при этом количество ошибок минимально. ИИ, отслеживая операции пользователей, формирует его потребительский портфель и предлагает варианты для проведения различных операций в будущем. Например, увеличенная сумма кредита, увеличение миль для путешественников, рекомендации по различным покупкам, а также советы пользователям банка. Все это, безусловно, является сильной стороной ИИ в платежах и расчетах.

ИИ позволяет распознать и предотвратить финансовое мошенничество. В банках для противодействия мошенничеству, а также краже

конфиденциальной информации, банковские системы используют антифрод. С помощью этих систем идет обнаружение и предотвращение мошеннических атак. Антифрод система представляет собой комплекс мер, которые оценивают банковские или интернет-транзакции на степень вероятности мошенничества. Для этого система примеряет к каждой операции определенные критерии – и если та им не соответствует, то проверяет ее уже более тщательно и сигнализирует об этом. Встроенные фильтры помогают распознать необычное поведение и оценить риски операции, после чего применить меры для разрешения или запрета ее проведения. В спорных ситуациях окончательное решение вопроса передается сотрудникам банка, которых называют фрод-аналитиками [4].

Также для противодействия мошенничеству используется еще одна мера защиты – протокол 3D-Secure. Он представляет собой защищенный протокол авторизации пользователей для CNP-операций (без присутствия карты). Эту технологию разработали для безопасной оплаты товаров и услуг в Интернете. Согласно словарю банковских терминов banki.ru: «Протокол добавляет дополнительный этап авторизации пользователя при оплате покупки в интернет-магазине. На первом шаге используется: номер карты, срок ее действия, имя держателя карты и код проверки ее подлинности (например, CVC или CVV код). На втором шаге, используя протокол 3D-Secure, сайт магазина показывает страницу банка-эмитента карты, на которой предлагается ввести дополнительный защитный код» [2].

По оценкам McKinsey, применение систем ИИ способно увеличить производительность труда в отдельных направлениях банковской деятельности до 30 раз. Но нужно понимать, что бесконтрольное и огульное внедрение ИИ в операционную деятельность влечет за собой ряд фатальных рисков [1].

Так же еще к преимуществам относится: развитие конкурентной среды на рынке платежных услуг, что влечет формирование здорового рыночного ценообразования платежных сервисов и услуг; предоставление потребителям более широкого и дифференцированного выбора удобных платежных услуг; повышение физической и ценовой (финансовой) доступности платежных сервисов и услуг для потребителей; а также это снижение нагрузки на бизнес путем минимизации его издержек, связанных с оплатой за предоставление платежных услуг.

Недостатки ИИ в расчетах и платежах.

При использовании ИИ, больших данных при расчетах и платежах, а также при совершенствовании операционной деятельности, внешние и внутренние угрозы оказывают существенное влияние на дальнейшее его внедрение.

Основополагающим является методологический риск. Нет точного ответа, как лучше всего выбирать данные, их обработать и агрегировать, а также как интегрировать результаты анализа больших данных с информацией, получаемой из традиционных источников. Интеграция ИИ может повлечь за собой потребность в налаживании соответствующей сетевой инфраструктуры. На это требуются большие затраты. Экономия может повлечь за собой сбои в работе системы. Бывают случаи, когда ИИ принимает неверное решение, тогда

возникает проблема необходимости объяснять людям те или иные действия ИИ, что в свою очередь влечет необходимость создания новых рабочих мест для специалистов, которые будут компетентны в том, как устроен ИИ, как он осуществляет операции, а также помогать решать проблемы клиентам банка. Это может привести к снижению уровня доверия клиентов к банкам.

ИИ собирает огромное количество данных, в том числе конфиденциальную информацию. Эти данные привлекают людей с собственными целями, есть вероятность утечки этих данных, так как алгоритмы имеют уязвимости. Появляются новые варианты финансового мошенничества. Недоброжелателей всегда привлекал мир финансов, его техническая составляющая. Появление новых платежных сервисов, наделение платежных услуг «цифровой начинкой» сопряжено с кибермошенничеством по определению, так как платежные услуги пронизаны финансовыми потоками. Многие интернет-магазины и банки не используют систему 3D-Secure, так как данная технология не является обязательной. Она в основном направлена на защиту торговой точки и банка от мошеннических действий.

В настоящее время в РФ нет законодательно установленного регламента регулирования функционирования элементов ИИ, которое учитывает его специфику, но существует множество законодательных документов, которые предполагают развитие ИИ. Согласно Указу Президента РФ от 10.10.2019 № 490 «О развитии искусственного интеллекта в Российской Федерации» (вместе с «Национальной стратегией развития искусственного интеллекта на период до 2030 года»), определены цели и основные задачи развития ИИ в РФ, а также меры, которые направлены на его использование в целях обеспечения национальных интересов и реализации стратегических национальных приоритетов, в том числе в области научно-технологического развития. Сейчас происходит ускоренное внедрение технологических решений, разработанных на основе ИИ, в разные отрасли экономики и сферы общественных отношений [3].

Следовательно, имеющиеся на сегодняшний день попытки установить регламент ИИ на законодательном уровне не позволяют в полной мере определить границы и функциональные аспекты данного вопроса, что, безусловно, ограничивает возможности использования данного инструмента в реализации тех или иных задач.

Искусственный интеллект неизбежно становится новой неотъемлемой частью работы банковского сектора. Дискуссии о его положительном или отрицательном влиянии могут продолжаться или сойти на нет, но с каждым днем уровень внедрения ИИ в процесс реализации услуг на финансовом рынке возрастает. Несмотря на все риски бесконтрольного применения достижений технического прогресса, ИИ несет в себе значительно больше преимуществ.

#### **Список литературы:**

1. Александр Вальцев. Экспертное мнение // Искусственный интеллект в работе банка: во благо или во вред? // 2021г. banki.ru [сайт]. URL: <https://www.banki.ru/news/columnists/?id=10945876> (дата обращения: 13.03.2022).

2. Протокол 3D-Secure // словарь банковских терминов // banki.ru [сайт].  
URL: <https://www.banki.ru/wikibank/3d-secure/> (дата обращения: 12.03.2022).

3. Указ Президента «О развитии искусственного интеллекта в Российской Федерации» РФ от 10 октября 2019 г. № 490 // Собрание законодательства РФ – 14 октября 2019г. – № 41 – ст. 5700

4. Что такое антифрод: задачи и методы. // Статья 2020г. // Финансовые информационные системы [сайт] URL: <https://fisgroup.ru/blog/antifraud-zadachi-i-metody/> (дата обращения: 12.03.2022).