

Народная экономика

Болтун в Сети – находка для банкиров

Хотите получить кредит – почистите свои аккаунты



«Неправильный» «лайк» может перечеркнуть кредитную историю.

Модный ныне интерес к соцсетям в Интернете, который психиатры считают настоящей зависимостью, всё более активно используется банками. Информации, которую люди добровольно выкладывают в своих аккаунтах, бывает вполне достаточно для того, чтобы если не составить, то значительно дополнить скоринговый портрет потенциального заёмщика.

Именно поэтому клерки регулярно мониторят соцсети и всерьёз изучают персональные страницы заёмщиков для оценки их кредитоспособности. «Нехорошие» фотографии, «странные» друзья или, скажем, сомнительные подписки вполне могут стать причиной отказа в предоставлении займов. «У меня вообще нет аккаунтов в соцсетях – не хочу тратить время на эту ерунду. Я теперь кредит вообще взять не смогу?!» – недоумевают люди из другого «лагеря». Но таких мало. По данным фонда «Общественное мнение», большая часть населения России каждый день посещает свои аккаунты в соцсетях. А среди российской молодёжи показатель ежедневного посещения соцсетей превышает уровень в 80 процентов!

Недавно довелось общаться с молодым магнитогорцем, который постоянно присутствует в соцсетях – фактически в режиме онлайн. Да что там говорить – он практически живёт в Интернете. «Только вот выхлопа не видно, – жалуется молодой человек. – В Сети по 10–15 часов, вроде бы и рабо-

таю, а денег это не приносит. Кредит, что ли, взять?»

Оставим в стороне целесообразность столь странного подхода к заёмным средствам. Рассмотрим саму возможность получения кредита для типичного представителя современной молодёжи. Банковские клерки свои секреты не раскрывают, но в век Интернета их «тайны» для продвинутого человека давно стали секретом Полишинеля.

Для того чтобы минимизировать риски при выдаче кредитов, банки заранее оценивают потенциального заёмщика и создают его «портрет» с помощью так называемых скоринговых моделей. Для этого заполняется некая анкета, разработанная оценщиками кредитных рисков: каждому пункту присваиваются баллы и в итоге составляется рейтинг клиентов. Скоринг основан на многолетнем анализе кредитных историй тысяч разных людей, он делит людей на группы, у каждой из них определённый закреплённый уровень платежеспособности.

В этом плане соцсети в Интернете – прямо-таки находка для банковских клерков. Так называемая дистанционная оценка личности чуть ли идеально подходит для оценки платежеспособности клиента. Сотрудники банков хорошо знают, что способствует получению кредита такие «показатели», как высокая активность в соцсетях, выход в Интернет с дорогого устройства – телефона или планшета, отметки присутствия в дорогих магазинах, фотографии с курортов или с дорогими машинами и вещами. А вот скрытность,

например, мешает: абсолютно закрытая страница в соцсети делает минимальными шансы на получение займа. Правы, выходит, те люди, которые возмущаются, что скоро без аккаунтов в соцсетях даже кредит не получишь. Также на отрицательное решение банка «работают» наличие в списке друзей и родственников злостных неплательщиков, членство в сообществах ищущих работу или в группе «Как обмануть коллектора», фотографии в состоянии алкогольного или наркотического опьянения. Один «неправильный», по мнению бездушной скоринговой системы, «лайк» может перечеркнуть кредитную историю...

Несмотря на падение доходов, банки не экономят на проверке заёмщиков: спрос на скоринг постоянно растёт. И если совсем недавно кредитным организациям вполне хватало отчётов из бюро кредитных историй, то теперь всё больше банков прибегают к нетрадиционным для скоринга источникам, и, прежде всего, к социальным сетям, которые раньше мониторили исключительно микрофинансовые организации. «Всё правильно. Проверять вас надо, господа. Когда человек приносит справку о средней зарплате в 90 тысяч рублей, а местом работы указывает неизвестное ООО – кто ж ему поверит?», – парируют сотрудники банков жалобы со стороны потенциальных заёмщиков.

Специалисты по скорингу утверждают, что, в полном соответствии с законом, мониторят только открытые данные в соцсетях. Но ведь на помощь клеркам уже пришли компьютерные разработки. Сервис Social Attributes, который запустили Национальное бюро кредитных историй совместно с IT-компанией Double Data, очень помогает кредиторам в анализе поведения заёмщиков в соцсетях. Недавно газета «Известия» рассказала о первом опыте использования этого сервиса. «Подписка заёмщика на группы о сетевом маркетинге (например, продаже косметики), быстрых кредитах или антиколлекторах увеличивает риск невыплаты кредита в 2–4 раза, – пишет издание. – Так, если в среднем уровень неплатежей пользователей в соцсетях составляет 7,4 процента, то риск дефолта подписчиков одной «негативной» группы возрастает до 14,2 процента, а подписка на несколько «негативных» групп – до 19,9 процента. При этом позитивные действия пользователя, например, публикация фотографий о путешествиях, наоборот, снижают риски для кредитора. Так, риск дефолта активного путешественника снижается до 3,55 процента».

В общем, сотрудники банков успешно используют новую технологию: она «повышает эффективность процесса принятия кредитных решений и даёт дополнительные рычаги управления кредитными рисками». А эксперты утверждают, что в будущем информация из соцсетей может стать ключевой в скоринговых моделях банков.

Летом прошлого года Facebook сделал неожиданный шаг: запатентовал систему, с помощью которой банки смогут узнать о клиентах ещё больше по «авторизованным каналам». Российские соцсети к такой открытости с банками не готовы, но это не означает, что сотрудники кредитных организаций сами не найдут нужную информацию. Тем более что слишком много в нашей стране стало людей, которые с упоением рассказывают в соцсетях о каждом своём шаге.

Владислав Рыбаченко

Дактилоскопия

«Ладоски» вместо карты

Сбербанк ведёт переговоры сразу с несколькими школами Челябинской области о внедрении биометрической системы платежей «Ладоски», которая уже реализована в других регионах, сообщает портал «Деловой квартал. Челябинск».

В основе лежит сканирование отпечатков пальцев. Сканер считывает индивидуальный рисунок ладони ребёнка, а оптическая система в сенсоре переводит изображение в цифровой код – он и становится идентификатором при оплате. В итоге сумма автоматически списывается с лицевого счета школьника.

С точки зрения финансовой безопасности такая система более совершенна, чем пластиковые карты, которые давно стали лакомым куском для мошенников.

«Переговоры о реализации проекта «Ладоски» ведутся сразу с несколькими школами Челябинской области, – заявили в пресс-службе Челябинского отделения Сбербанка. – В рамках проекта возможна и ещё одна полезная опция – оборудование школы турникетами со сканерами ладони».

Должок!

В приказном порядке

В России вступили в законную силу поправки в Гражданский и Арбитражный процессуальные кодексы, которые разрешают взыскивать в приказном порядке коммунальные платежи через упрощённую процедуру рассмотрения гражданских дел.

Федеральный закон 45-ФЗ «О внесении изменений в Гражданский процессуальный кодекс РФ и Арбитражный процессуальный кодекс РФ» опубликован в «Российской газете».

Поправки подразумевают, что управдомы и управляющие компании могут объединять документы на всех должников по коммунальным платежам в многоквартирных домах, подавать на них в суд списком и добиваться оплаты через судебный приказ. «Теперь управдому не обязательно бегать за каждым жильцом-должником и затевать утомительные процессы со всеми, кто не платит за свет, газ или что-то подобное. Юристам управляющей компании достаточно собрать кипу нужных бумаг, прийти в суд и выписать судебные приказы на всех, кто числится в чёрном списке управдома. А дальше в дело вступят судебные приставы», – объясняет «РГ».

Эх, дороги

Бесплатно – лишь по Башкирии

Часть строящейся автодороги Стерлитамак – Белорецк – Магнитогорск, что будет проходить по территории Челябинской области, возможно, будет платной.

Глава Башкортостана Рустэм Хамитов в ходе рабочей поездки посетил производственные и инфраструктурные объекты Ишимбайского района и ознакомился с ходом строительства автодороги Стерлитамак – Белорецк – Магнитогорск. Он осмотрел участок дороги, введённой в эксплуатацию от села Макарово до Казармы, сообщает Башинформ.

Председатель Госкомитета РБ по транспорту и дорожному хозяйству Ильяс Муниров сообщил, что проработана финансовая модель строительства автомобильной дороги общего пользования Стерлитамак – Кага – Магнитогорск, подготовлена проектная документация. Общая стоимость проекта составляет 12,5 миллиарда рублей. Расчётный поток – две тысячи автомобилей в сутки.

Строительство автодороги Стерлитамак – Кага – Магнитогорск разделено на два этапа. Сначала должна быть проведена реконструкция и доведение до уровня третьей категории участка дороги Стерлитамак – Кага протяжённостью 80 км. Затем предстоит осуществить проектирование и строительство участка Кага – Магнитогорск протяжённостью 78,5 км.

По одному из участков планируется заключить концессионное соглашение. До села Кага, расположенного в Белорецком районе Башкортостана, этот участок будет эксплуатироваться в бесплатном режиме, а за дальнейший прямой проезд будет взиматься плата, поскольку существует альтернативный бесплатный путь.

Все в класс!

О финансах – грамотно

16 марта в 11.00 в библиотеке № 2 (пр. К. Маркса, 186) состоится очередное занятие в школе финансовой грамотности.

Тема встречи – «Кредиты и кредитные карты». Участие в мероприятии бесплатное. Приглашаются горожане, заинтересованные в повышении своей финансовой грамотности.

Количество посадочных мест ограничено, поэтому необходимо предварительно зарегистрироваться по телефону 35-59-22.