

РОССИЙСКАЯ МАТРИЦА ЦИФРОВОГО ПРОФИЛЯ РОССИЯНИНА***Петров Александр Арсеньевич****доктор экономических наук, профессор
Московский государственный юридический
Университет имени О.Е.Кутафина. Москва*DOI: [10.31618/nas.2413-5291.2020.1.52.144](https://doi.org/10.31618/nas.2413-5291.2020.1.52.144)**RUSSIAN MATRIX OF THE DIGITAL PROFILE OF THE RUSSIAN*****Petrov Alexander Arsenievich****Doctor of Economics, Professor
Moscow State Law**University named after O.E. Kutafin. Moscow***Аннотация**

Развитие искусственного интеллекта форсировало развитие и применение smart-датчиков и систем наблюдения и изучения человека, установления непрерывного контроля за ним с использованием различных источников. Финансовая индустрия всегда стремилась собрать как можно больше данных о своих клиентах. Во многих странах стали создавать системы контроля за населением. Лидирует в развитии такой системы Китай. В России в 2020 г. запускается система цифрового профиля гражданина, которая должна обеспечить качественное взаимодействие между населением, бизнес-сообществом и государством посредством сбора, обработки, архивации и анализа информации из государственных и частных источников. Как будет использоваться система: во имя Добра или Зла зависит от тех, кто принимает решение и использует ее. Главным носителем информации о самом себе является сам человек.

Annotation

The development of artificial intelligence accelerated the development and application of smart sensors and human observation and study systems, and the establishment of continuous monitoring of it using various sources. The financial industry has always sought to collect as much data as possible about its customers. Many countries have begun to create population control systems. China leads the development of such a system. In 2020, Russia launched a digital citizen profile system, which should ensure high-quality interaction between the population, the business community and the state through the collection, processing, archiving and analysis of information from public and private sources. How the system will be used: in the name of Good or Evil depends on those who make the decision and use it. The main carrier of information about oneself is the person himself.

Ключевые слова: Скоринг, цифровой профиль, электронный паспорт, пожизненная электронная карта личности, биометрические данные, кредитная история, смартфон, куки, наука о данных.

Keywords: Scoring, digital profile, electronic passport, lifelong electronic identity card, biometric data, credit history, smartphone, cookies, data science.

Введение

Современная система контроля за гражданами и организациями имеет типовой алгоритм¹ во всех странах и совершенствуется по мере развития цифровых систем, которые объединяют всю самую разнообразную и разностороннюю информацию, поступающую из множества источников, обрабатывают и анализируют ее и выдают окончательные результаты. Степень контроля зависит от уровня демократизации и правовой защиты прав и свобод человека. Сегодня лидером в использовании цифровых технологий, включая ИИ-технологии, для организации масштабного и всестороннего изучения и анализа настроения и поведения граждан от мала до велика со 100%-охватом (тотального контроля) является Китай.

Стартовой площадкой является используемая банками система «кредитная история», позволяющая выявлять кредитоплатежность заемщика и выяснять уровни риска, связанные с кредитной активностью банка. Система «кредитная история» охватывает только тех физических и

юридических лиц, которые прибегают к банковским кредитам. Часть населения остается вне контроля системы кредитной истории. В семье, где общий бюджет, кредит берет один член семьи, остальные члены семьи остаются вне банковского контроля. Второй шаг – банковские карты, позволяющие проводить безналичные расчеты и отслеживающие потенциальную платежеспособность человека, преодолевают ограниченность системы кредитной истории, но также не дают полной картины покупательской активности человека, поскольку ряд сделок-операций по тем или иным причинам проводятся наличными. Третий шаг – налоговая система, зорко следящая за уплатой налогов с официальных доходов. В налоговой системе контроля следует учитывать ряд нюансов. В частности, пенсии гос.обеспечения в соответствии с п. 2 ст. 217 НК РФ не подлежат налогообложению НДФЛ, за исключением выплат из добровольного страхования накопительной части пенсии. Также облагаются НДФЛ пенсии негосударственного

¹ Алгоритм (лат. al-go-rithmi — от арабского имени математика Аль-Хорезми) — набор определенных

правил и инструкций, описывающих порядок действий решения поставленной задачи.

обеспечения согласно нормам п. 2 ст. 213.1 НК РФ (за исключением выплат, предусмотренных п. 1 ст.213.1 НК РФ). К тому же налог уплачивают только лица, имеющие идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

В России ИНН можно получить при рождении ребенка. Налоговое ведомство имеет данные о налогоплательщике: ФИО, место, день, месяц и год рождения, адрес регистрации, место работы и смена работы, данные о его доходах, собственности, включая земельные участки, производственные сооружения, дом, квартиру, транспортные средства, сделки по продаже/покупке.

Четвертый шаг – паспортизация. С марта 2020 г. в России веден электронный паспорт. В Китае бумажные паспорта заменяются пожизненными электронными картами личности.

Пятый шаг - штрафы и пени, уплачиваемые за нарушение установленных норм.

Затем идет разнообразная и разносторонняя информация госорганов, торговых сетей, индустрии отдыха.

Еще в нулевые годы XXI века это были огромные массивы разрозненных отдельных данных на множестве самых разносторонних бумажных носителях, не поддающихся интеграционному учету и обработке. С развитием науки о данных, технологий искусственного интеллекта (ИИ-технологий) и биометрических технологий началась интеграция, обработка и анализ всего этого огромнейшего непрерывно обновляемого массива информации.

И очень важно помнить: информация – это капитал, мощный инструмент прибыли и конкуренции. А, следовательно, ее можно продать и купить.

Банковская система «кредитная история» и скоринг

Банки всегда находились, находятся и будут находиться в поисках и совершенствовании технологий снижения риска от своей кредитной активности и это связано с платежеспособностью (оценкой прошлого и текущего финансового состояния) и кредитоспособностью (оценкой будущих обязательства заемщика, а также рисков невозврата кредитных средств) их клиентов (юридических и физических лиц). Одним из таких банковских инструментов стала кредитная история клиента, показывающая его кредитные обязательства, аккуратность или задержки погашения кредита, платежную дисциплину клиента по бытовым платежам, задолженности по алиментам. Оценка кредитного рейтинга человека на основании его близкого окружения применяется в финансовом мире давно и известна как «риск связанности» - affinity risk. Сегодня эта система больше известна как программа «Приведи друга». Сегодня просто кредитной истории недостаточно для снижения риска и принятия решения о выдаче кредита. Требуются дополнительные всесторонние масштабные данные о клиенте. Такие данные предоставляет скоринговая система.

Продвинутые российские и западные банки используют находящиеся в свободном интернет-доступе и в соцсетях данные для скоринга с целью определить оценку кредитоспособности и надежности клиента. Для определения кредитоспособности банки работают с большими массивами данных.

Скоринг – англ. score - счет – первоначально использовался как банковский инструмент определения кредитоспособности клиентов на основе масштабной оценки при принятии решения о кредитовании. Сегодня применяется для всестороннего сбора, анализа и изучения данных о личности любого гражданина, предпринимателя, компании.

Скоринговая модель или скоринговый портрет клиента - это система оценки потенциального клиента по параметрам, которые банк мог отследить по банковской карте клиента: 1) финансовое поведение клиента, его сбережения, накопления и траты, образ жизни, 2) платежи за границей, 3) анализ его портрета в социальных сетях, 4) информация от сотовых операторов, 5) информация от налоговых органов, 6) семейное положение, 7) образование, ...

По результатам скоринговой оценки определяется количество баллов, начисляемых клиенту, на основании которых банком принимается решение о сотрудничестве с клиентом.

В США некоторые банки помимо стандартной информации о потенциальном заемщике включают в скоринг образование будущего клиента, сферу его деятельности и карьерный путь. Такая скоринг-информация позволяет определить кредитоспособность потенциального клиента.

Американские банки могут получить информацию об образовании, стаже и опыте работы человека. В получении этой информации банкам помогает стартап — UpStart (Google), а стартап - Kabbage предоставляет выписку с PayPal-аккаунт и по покупкам с eBay и Amazon.

В России банки обладают большей информацией о своих имеющихся и потенциальных клиентах. В частности, банки интересуются: зарегистрирован человек на сайте по поиску вакансий, ищет работу (значит, сидит "на мели"). Работающий клиент может вызвать подозрение, если заявленный доход не совпадает с вилкой зарплат в его резюме.[1]

Используя данные от операторов и систем платежей, кредитные организации знают о том, сколько (потенциальный) клиент тратит на сотовую связь и бывает ли за границей. Эти сведения позволяют рассчитать доходы потенциального клиента.

Финансовые организации активно работают с операторами сотовой связи для получения сведений о размере платежей клиента за услуги мобильной связи, частоте и продолжительности звонков из других регионов страны и из-за рубежа. Такую информацию банк может получить предоставлением сотовому оператору номера

мобильника потенциального клиента и получить от него скоринговую оценку, которая дополнительно характеризует клиента. При некоторых условиях банк может купить всю скоринговую информацию о клиенте.

Широко применяется также психометрический скоринг, который позволяет определить с определённой вероятностью склонности, основные качества и паттерны (модель, стиль) поведения личности.

Банки собирают информацию о клиенте, но клиент может ознакомиться с информацией, которой обладают банки о нем, в отчете «Кредитный рейтинг», содержащим перечень данных: 1) персональные данные, 2) активные кредитные счета, 3) является или нет поручителем по кредитам третьих лиц, 4) платежный статус на данный момент, 6) сведения о просроченных текущих и прошлых платежах, 7) данные паспорта, 8) адрес регистрации и проживания, 9) адрес временной регистрации, 10) информация о судимостях, 11) информация о розыске клиента, 12) результат проверки по ЕГРЮЛ, 13) сведения об «административке», 14) информация об имеющемся производстве, 15) состоит или нет проверяемый в наркоучете, 16) информация о нарушениях ДТП, 17) числится или нет в «черных списках» кредитных организаций, 18) правильно или нет указано название и адрес организации, в которой работает, 19) проверка и подтверждение адреса организации, 20) проверка и подтверждение телефона и email организации-работодателя, 21) информация о текущем положении организации, 22) налоговые нарушения организации, 23) числится или нет в «стоп-листах» финансовых учреждений, 24) информация о реальном статусе генерального директора или он вице-председатель и может быть дисквалифицированный руководитель, 25) исполнительное производство в организации (если есть), 36) информация из государственных реестров (ЕГРЮЛ и ЕГРИП). [2]

Сегодня клиент прежде чем провести услугу изучает конкретные предложения и с учетом полученного результата выбирает банк, а не как раньше пользовался услугами известного ему банка. Как видим, поведение клиента кардинально меняется. Банк теряет клиента, если не предложит ему лучших условий по вкладу.

Оператор фискальных данных

Система «оператор фискальных данных» (ОФД) позволяет налоговому ведомству контролировать оптовые и розничные сделки в режиме реального времени.

Запуск программы оператора фискальных данных позволяет оператору фискальных данных как юридическому лицу получать через Интернет в режиме онлайн с закреплённой за ним контрольно-кассовой техники (с касс) данные о всех осуществляемых финансовых операциях и после их обработки направлять в налоговое ведомство и одновременно отправлять чеки покупателям в режиме реального времени. Система ОФД ставит под контроль бюджет домашних хозяйств.

Одновременно стимулирует развитие онлайн-сервисов и мобильных приложений в области контроля расходов, а также стимулирует управление семейным бюджетом. В целом у налоговой службы возрастают возможности работать и контролировать фискальную информацию, получаемую от официальных операторов фискальных данных. Система ОФД охватывает оптовую и розничную торговлю и ее эффективность зависит от возможности маркировки продукции.

Фактически создана система абсолютного контроля за уплатой налогов. На данный момент резко ограничены возможности увода доходов (прибыли) от налогообложения как юридических, так и физических лиц.

Грозит ли россиянам тотальный финансовый контроль? Новый премьер за десятилетие успешного руководства Федеральной Налоговой Службой создал одну из самых эффективных налоговых систем, которую изучают в других странах, и этот опыт он может перенести на вся страну. За десять лет налоговые поступления в бюджет удвоились.[3]

На середину 2019 г. было официально зарегистрировано 21 ОФД, среди которых выделяются Билайн, Яндекс, Энергетические системы и коммуникации, Вымпел-Коммуникации, МультиКарта, Информационный центр. Лидером является «Платформа ОФД».

Транзакционный скоринг

Набирает популярность в финансовой индустрии транзакционный скоринг, позволяющий банкам оценивать помимо доходов клиента, обратившегося за кредитом, также движение денежных средств на его счетах, категории его трат при оплате банковской картой и характер его расчётов с компаниями и организациями.

В России банки с согласия клиента могут запрашивать юридически значимую информацию о клиенте у государственных органов, например: ИНН, данные о налогах, налоговой задолженности, его транспортных средствах и недвижимости. Данная информация уточняет характеристику клиента и обеспечивает повышенную точность оценки его кредитоспособности и позволяет снизить риски. Тем не менее задолженность россиян перед банками растет. За 6-летний период (2014-2019) она выросла на 7,5 трлн.руб. и на конец 2019 г. составила 17,425 трлн. руб.[4] Причина роста задолженности связана с развитием ипотечного кредитования и стремлением банков расширить свою клиентскую базу.

Скоринг – развитие инструментов ЧПР и окружающий человека мир

С развитием цифровых технологий использования обширной интернет-информации, включая социальные сети и сайты многочисленных коммерческих организаций и компаний, а также информации сотовых операторов и госорганов, имеется возможность наряду с оценкой финансового благополучия клиента (как юридического лица, так и физического) составить

его морально-этический, психологический и репутационный портрет, спрогнозировать его личную и семейную жизнь, его карьеру, определить еще в утробе его будущие болезни с точностью от одного дня до нескольких месяцев. С совершенствованием ИИ-технологий и нейросетей эти возможности многократно возрастают и позволяют детально определять потенциальные возможности клиента, прогнозировать и управлять его будущим, в том числе и его финансовым поведением. Собранная по крупницам разнообразная и разносторонняя информация из многочисленных разнообразных и разносторонних источников позволяет составить полный портрет человека с его предпочтениями, наклонностями и морально-психологическими качествами. Бально-рейтинговая скоринговая система по количеству баллов определяет положительные и отрицательные качества человека.

Главными информаторами скоринга выступают очень обычные, привычные и крайне необходимые каждому из нас вещи и услуги: сам человек; гаджеты, которыми человек пользуется, и различные девайсы, которые окружают его; жизненная активность человека в виртуальном и реальном мирах.

Человек нуждается в личном пространстве и вторжение в его частную жизнь нарушает комфортность этой жизни, вызывает стресс.

Человек стремится защитить свой внутренний мир от внешнего проникновения. Но как это ни странно именно сам человек открывает вход посторонним в этот сокровенный мир, поскольку сам человек является многосторонним и разнообразным источником информации о себе. Такими источниками о себе выступают: 1) личные аккаунты в соцсетях, блоги, 2) контактная информация: смартфон, рабочий и домашний телефон, домашний и рабочий адрес, 3) фото-видео изображения, 4) коммуникации: электронные письма, звонки, посты, смс-сообщения, 5) финансы: доходы, расходы, 6) активность: интернет (лайки, используемые приложения), реальный мир (посещаемые места, занятия), 7) ФИО никнейм - имя человека в интернете, которое он сам создает, 8) документы: паспорт, удостоверение личности, водительское удостоверение, страховое свидетельство о государственном обязательном страховании, ИНН, документы об образовании, 9) связи с другими людьми, круг друзей, знакомых и коллег, 10) интернет-активность, ник, аккаунты в интернет-сервисах, личный email, корпоративный email, опубликованные материалы (презентации, фото, видеозаписи). 11) биографические данные: место и время рождения, школа, университет, работа, смена работы, служба в армии.

Важным источником информации о себе, как уже отмечалось, является «добровольное» согласие человека на обработку персональных данных при обращении в интернет-магазин, в организации здравоохранения и образовательные учреждения, визовые центры.

Смартфон – круглосуточно отслеживает наше передвижение, покупки, платежи, переводы, контакты, круг близких друзей и знакомых, деловые контакты. По номеру смартфона можно выяснить имя и фамилию, место работы и жительства, состав семьи, круг друзей, имена коллег, примерный уровень дохода.

ПК – это прежде всего операционная система, которая следит за интернет-деятельностью пользователя и передает всю собираемую информацию на главный компьютер пользователя. Деятельность подобного шпиона можно проиллюстрировать на примере операционной системы Windows 10 - через учетную запись Microsoft 1) отслеживает поведение пользователя в Интернете, включая местоположение, круг интересов, 2) анализирует посещаемые веб-сайты и сканирует загруженные файлы, 3) собирает данные о местоположении, просматривает веб-контент, получает доступ к приложениям, 4) идентифицирует приложения с помощью рекламного идентификатора и отправляет информацию в Microsoft, 5) отслеживает недавно используемые файлы и папки, 6) запоминает открываемые файлы и часто используемые папки.

Интернет и компьютер открыли соцсети, которые следят за человеком, отслеживают, собирают и анализируют о нем собранную и постоянно обновляемую информацию.

Соцсети являются постоянно пополняющимся бездонным источником информации о своих потребителях. По информации из соцсетей можно составить довольно точный нравственно-психологический портрет потребителя, его предпочтениях, вкусах и окружении. Каждая соцсеть охватывает десятки миллионов потребителей. Каждая из таких социальных сетей как Facebook, Google+, Tumblr, Twitter, LinkedIn, Tencent Qzone, Sina Weibo, ВКонтакте, Одноклассники, Renren – имеет более 100 миллионов пользователей. Многие пользователи являются участниками нескольких соцсетей. Фактически соцсети охватывают все население страны. Человек по своей натуре эмоционален. Он хочет поделиться со всеми переполняющими его чувствами, своей радостью, успехами, достижениями. Легче со всеми пережить неудачу. И человек буквально выплескивает свои эмоции в сети. Это прежде всего одинокие люди, семьи, в которых между родителями и детьми возникла стена недопонимания. Соцсети открыты круглосуточно для всех и всегда, в том числе и для потенциальных работодателей.

Один из пользователей охарактеризовал соцсеть, как внешний контейнер, идеальное, бездонное, всегда открытое мусорное ведро, в которое можно выплеснуть эмоции и все, что раздражает. Поэтому следует очень и очень круто подумать прежде чем что-то размещать в соцсетях, стоит ответить на ряд вопросов: 1) нужно ли делиться своими мыслями неизвестно с кем? 2) зачем я это делаю в соцсетях? 3) в них всегда остается след автора? 4) что получу в ответ,

раскрыв свою душу? Ответы на эти вопросы останутся эмоциональным всплеском в соцсетях.

Информация из соцсетей попадает в силовые структуры, налоговые органы, банковскую систему. На основе этой информации банки принимают решение о выдаче или отказе кредита тому или иному лицу.

Наглядно эту скрытую сторону соцсетей можно увидеть из отчета основателя **Facebook Марка Цукерберга: применяемые методы позволяют** собирать информацию о владельце аккаунтов и о пользователе, у которого нет аккаунта, отслеживать движение мыши, уровень заряда батареи и мониторить устройства вблизи пользователя, анализировать контактную информацию, включая телефонную книгу, журнал звонков, SMS-переписку, отслеживать и архивировать информацию о локации GPS, собирать информацию об интернет-активности людей вне соцсети, иметь данные о провайдере интернет-услуг и мобильном операторе пользователя.

Анализ интернет-активности внутри и вне фейсбука плюс информация домашних, друзей и коллег в соцсетях позволяет установить адрес и номера домашних и служебных телефонов, определить уровень образования, интересы и предпочтения, размер доходов и уровень финансовой грамотности, стоимость, площадь, этажность и год постройки дома.

Особую роль в соцсетях для отслеживания поведения пользователя в браузере играют cookie-файлы и социальные плагины, как, например, кнопка «Нравится», «Подписаться» и другие имеющиеся практически на каждом сайте.

Информация с файл cookie – это фрагмент текста, передаваемый в браузер с посещаемого сайта. Благодаря cookie сайт запоминает о пользователе информацию: цель посещения сайта, что пользователь просматривал и искал, сколько времени находился на сайте, проводит аутентификация пользователя, хранит персональные предпочтения и настройки пользователя, осуществляет персонализацию пользователя и аккумулирует статистические сведения о нем, отслеживает действия пользователя на сайте. Такая аккумулируемая информация позволяет создать профиль пользователя, что является потенциальной угрозой конфиденциальности.

По данным британской аналитической компании Cambridge Analytica, **Facebook** собрала личные данные более чем о 50 млн. своих пользователей и досье на пользователей на определенных условиях передаются некоторым организациям. [5]

С 2012 г. Facebook внедряет собственную систему авторизации и идентификации клиентов, учитывая их поведение в соцсетях с целью оценить надежность каждого по отношению к другим пользователям сети и блокировать в сети распространение нежелательной для клиента информации. Систему авторизации и

идентификации клиентов Facebook намерен трансформировать в кредитный скоринг, что меняет статус соцсети.

Facebook планирует развить данную систему оценки и вывести ее на уровень кредитного скоринга и кредитования членов соцсети с использованием в кредитном скоринге рейтинговой информации о друзьях заявителя. Такая трансформация деятельности Facebook по законодательству США меняет статус соцсети и обязателен соцсети отчитываться регулярно в качестве финансовой организации перед надзорными органами.

Facebook официально запустила программу предоставления банкам информации о профиле (портрете) пользователей сети, которые могут стать потенциальными банковскими клиентами, а также позволяющую определить кредитоспособность и надежность заемщика на основе списка его контактов в социальной сети Facebook с последующим запросом кредитной истории этих людей в бюро кредитных историй. Здесь количество положительных контактов переходит в качество: чем больше контактов с надежной кредитной историей, тем лучше растут шансы получить не просто кредит, а кредит по льготной ставке.

Данная программа Facebook представляет внутренний скоринг социальной сети компании - Facebook-скоринг.

Собранная информация также используется рекламодателем для разработки эффективной рекламы для целевых пользователей, характеристики которых отвечают требованиям рекламодателя. Слежение за интернет-активностью человека позволяет выявить его интересы и предпочтения и давать ему только те рекламные объявления, которые могут его заинтересовать

Соцсети сотрудничают со спецслужбами, передавая им досье о своих пользователях, о чем сообщил бывший сотрудник АНБ (Агентство национальной безопасности США) Эдвард Сноуден.

Уход из соцсетей и оплата покупок наличными не является гарантией даже частичной защиты от проникновения в личную/частную жизнь. Каждый из нас все активнее пользуется мобильниками, интернет-информацией, интернет-магазином, проявляя нарастающую онлайн-активность. Все это становится базой данных для скоринга.

Источниками скоринговых данных для формирования морально-этического, психологического и репутационного портрета гражданина являются: 1) интересы и предпочтения человека, уровень его образования и в каком учебном заведении обучался, 2) работа, должность, стаж на последнем месте работы 3) семейное положение, 4) наличие недвижимости и транспортных средств, 5) интернет-информация, 6) онлайн активность и сайты многочисленных коммерческих организаций, 7) финансовые онлайн операции и электронные кошельки, 8) биометрические данные, 9) интернет и социальные

сети, 10) онлайн-бухгалтерия, 10) госорганы, 11) сотовые операторы, 12) статистические веб-сервисы, 13) сервисы доставки, 14) геосервисы, 15) интернет-магазины и курьерская доставка, 16) турагентства, 17) транспортные системы, 18) SMART-камеры наблюдения, оборудованные программным обеспечением с искусственным интеллектом и системой распознавания лиц, 19) всевозможные SMART-устройства, включая SMART-телевизоры.

Построить полную защиту личной жизни от всевидящего ока невозможно. В правовой защите конфиденциальности личной жизни всегда найдутся лазейки.

Скоринговая модель, как любое явление, имеет положительную и отрицательную сторону. Вторжение в личную жизнь – это уже супер минус, передача собранной информации коммерческим компаниям – двойной супер минус, а передача данных о пользователях спецслужбам – супер минус в n-ной степени, но последнее имеет также и сверх положительный эффект – борьба с терроризмом и предотвращение терактов.

Централизованное применение скоринг-технологий существенно снижает объемы мошенничества в банковско-страховой финансовой индустрии. Постоянное использование скоринг-технологий выступает основой их совершенствования.

В настоящее время модели кредитных скорингов широко используются для развития информационной инфраструктуры оценки клиентов, применяются в здравоохранении, службах знакомств, при оценке клиента в системе автострахования, аренды жилья, найме на работу и предоставления услуг сотовой связи. Агрегированная информация будет полезна для развития торговых платформ, которые в настоящее время создают собственные информационные системы оценки потенциальных клиентов. Одновременно возникает необходимость унификации информации, получаемой из различных систем, а также обеспечения её достоверности и объективности.

В развитых странах действует система кредитного скоринга, содержащая информацию о потенциальных клиентах. В США система кредитного скоринга не сумела предотвратить кризисы ликвидности 2008 г. и 2019 г. и рост кредитной задолженности населения. В середине 2019 г. задолженность населения США составила 13,86 трлн.долл. против 9, 29 трлн.долл. в 2008 г.[6]

Скоринговая система – не безупречна. В ее распоряжении находится только та информация, которую сообщает о себе пользователь. И эта информация может быть не достоверной. Программа Facebook и других соцсетей учитывают эту болевую точку и анализируют частоту, качество, активность и постоянство связи потенциального заемщика с его контактерами. Это значит выделение из обширного круга контактеров небольшой наиболее активной группы, анализ кредитной истории членов группы

и определение кредитного рейтинга по принципу: скажи, кто твои друзья, и я скажу, кто ты.

Биометрические технологии и скоринг

Наибольший эффект защиты в любой сфере дает интеграция скоринга и биометрических технологий. Каждый человек обладает только ему присущими биометрическими признаками, представляющими отличительные четкие, индивидуальные, биологически обусловленные характеристики только этого человека. Можно допустить некое совпадение отдельных признаков, но не их комплекс. Двух людей с одинаковым набором биометрических признаков нет. Можно получить отдельные биометрические признаки: снять отпечатки пальцев, на 3D-принтере напечатать сетчатку глаза, но получить весь комплекс биометрических признаков невозможно.

Применение системы скоринга и биометрических технологий является сегодня непробиваемой (сверхнадежной) защитой во всех сферах жизнедеятельности человека и бизнеса. В частности, во многих странах действуют программы безвизового режима на основе биометрических данных. Россия имеет соглашения безвизового режима с 116 странами. США имеют аналогичные соглашения с 27 странами при обязательном наличии биометрических документов.

В России согласно правительственной программе «Цифровая экономика Российской Федерации» с 2018 года действует Единая биометрическая система, распознающая личность человека по изображению и голосу. Биометрические технологии позволяют измерять уникальные неповторимые характеристики отдельно взятого человека.

На основе интеграции биометрических и скоринг-технологий система открывает человеку, прошедшему регистрацию и сдавшему биометрические данные, удаленный доступ к банковско-кредитным услугам.

В банковско-кредитной индустрии применяют такие биометрические технологии, как: 1) аутентификация по отпечаткам пальцев, 2) геометрия руки, 3) сопоставление речи клиента с его «голосовыми слепками», 4) сканирование сетчатки глаза, 5) динамика воспроизведения подписи или рукописного ключевого слова, 6) распознавание лица по фото, 7) ДНК, 8) рисунок вен.

Биометрические технологии гарантируют более совершенную систему защиты финансов по сравнению с ПИН-кодом и СМС от банка. Голос, лицо, рисунок вен позаимствовать или украсть нельзя, это уникальная собственность каждого отдельного человека. Сбор биометрических данных – это очень деликатный вопрос, поэтому осуществлять можно только по согласию человека.

По мере совершенствования инструментов ЧПР все шире внедряются нейронные и ИИ-технологии. Нейронная сеть – это уникальная система нейронных связей в мозгу отдельного индивида, которая уже в 2030-2040-годах будет

использоваться наряду, а возможно и вместо отпечатков пальцев для идентификации личности.

Биометрические и скоринговые технологии и система нейронных связей получили дополнительный импульс с развитием Data Science или дата сайенс в профессиональном сообществе.

Data Science - Наука о данных

Data Science – (англ.; нередко datalogy - даталогия) - междисциплинарная наука о данных, является разделом информатики, изучающим широкий круг проблем, связанных с анализом, обработкой и представлением больших объемов данных в цифровой форме, т.е. это умение работать с разнообразными многочисленными данными в больших объемах. Фактически наука о данных интегрирует различные методы статистики, обработки, интеллектуального анализа, проектирования, разработки баз данных, машинного обучения и оптимизации всего процесса принятия решения. Данные поступают из многочисленных источников и характеризуются супер большими объёмами и высоким уровнем параллелизма.

Практическая цель науки о данных – выявить закономерности в данных, извлечь из данных знания в обобщённой форме.

Специалистов дата сайенс называют дата-сайентистами (data scientist) – учёными-специалистами по данным. Эта профессия с 2010 г. стала одной из самых высокооплачиваемых и перспективных профессий.

Наука о данных – это прежде всего сами данные, методика их сбора, хранения, анализа, обработки и выделения из общего массива данных полезной нужной информации, а также разработка алгоритмов машинного обучения. Это очень важная работа, на которую уходит большая часть рабочего времени.

Алгоритмы машинного обучения позволяют определить, найти, увидеть закономерности в данных, которые остаются вне поля зрения человека, и затем на основе выявленных закономерностей прогнозировать, предсказывать нужную информацию для новых объектов, разрабатывать проекты, планировать их реализацию и оценивать результативность решения конкретных практических задач.

С развитием технологий data science становится возможным выявление всё более сложных закономерностей в массивах больших данных. Система эффективно действует при непрерывном поступлении больших объемов информации. При небольших объемах поступающей периодически информации система дает сбой и допускает ошибки.

Финансовые организации используют практическую часть науки о данных с целью агрегирования максимально масштабной разнообразной и разносторонней информации о потенциальном заёмщике.

85% компаний списка Fortune 500 используют большие данные как основу формирования конкурентного преимущества. Ежегодно расходы

на работу с большими данными увеличиваются на 23%.

Яндекс и скоринговая система в России

В России крупнейшая технологическая и поисковая IT-компания «Яндекс» совместно с бюро кредитных историй «Эквифакс» и Объединенным кредитным бюро (ОКБ) запустили совместную программу «Интернет-скоринг бюро», позволяющую оценить кредитные риски, кредитоспособность и платежеспособность физических лиц. В данной программе «Яндекс» работает с большим объемом агрегированных и обезличенных статистических данных о своих пользователях. Получив запрос, «Яндекс» на основе анализа постоянно обновляемых аналитических признаков предоставляет по данному запросу только скоринговую оценку без предоставления конфиденциальной информации. Работники компании также не знают по какому конкретному пользователю был сделан запрос.

Агрегированные и обезличенные данные обрабатываются автоматически алгоритмами, находясь исключительно в закрытом контуре «Яндекса». В аналитических моделях используется более тысячи разноплановых признаков. По итогам анализа выдается только одно число — результат скоринговой оценки, имеющий рекомендательный характер и для использования исключительно в маркетинговых целях. Данные пользователей не передаются третьим лицам.

Тиражирование использования балльно-рейтингового (кредитного) скоринга

По скоринговой оценке формируется скоринговый балл (сумма баллов) на основании которого организация принимает окончательное решение – выдавать или отказать в кредите, принять на данную должность или предложить иную должность, ... Скоринговый балл – это цифровое выражение благонадежности, платежеспособности и кредитоспособности клиента. Скоринг-балл – величина непостоянная - может как снижаться, так и увеличиваться.

Основная задача скоринга – оценить риски, связанные с выдачей кредита: это способность заемщик своевременно погашать кредит и вовремя его закрыть. Скоринговая система, во-первых, позволяет сразу отклонить заявку, по которой предоставление кредита невозможно – потеря работы, налоговая задолженность, небольшая заработная плата; во-вторых, позволяет предоставлять индивидуальные льготы - устанавливать индивидуальную процентную ставку – по принципу: с ростом скорингового балла снижается процентная ставка. Основанные на математических и статистических алгоритмах технологии скоринговой обработки данных беспристрастны и исключают человеческий фактор – плохое настроение работника, невнимательность и предвзятость менеджера не влияют на рассмотрение заявки.

К общим источникам скоринговых данных относят: 1) уровень образования, 2) наличие недвижимости и транспортных средств, 3) работа,

должность, стаж на последнем месте работы, 4) семейное положение, 5) электронные кошельки, 6) социальные сети, 7) онлайн-бухгалтерия, 8) госорганы, 9) сотовые операторы, 10) статистические веб-сервисы, 11) сервисы доставки, 12) геосервисы, 13) интернет-магазины и курьерская доставка, 14) турагентства, 15) транспортные системы, 16) биометрические данные.

Аккумулируется вся скоринговая информация в кредитных бюро, в которые сходится информацию о клиентах из самых разнообразных и разносторонних источниках, но не все банки могут использовать эти огромные массивы данных

Предоставляемая кредитным бюро информация позволяет минимизировать кредитный риск, но не является решающим фактором принятия решения о выдаче кредита.

Огромные массивы информации не всегда востребованы для принятия решения. Согласно закону Парето, достаточно 20% информации для принятия должного решения. По мнению банковских работников, иногда достаточно и 5% используемой информации для принятия решения. В то же время выявить закономерности поведения клиента позволяют максимально большие объемы информации о нем.

Особую ценность для организаций и госструктур при анализе человека, отдельных групп людей и населения представляют пять кластеров информации: 1) поведение клиента на сайте при заполнении анкеты/заявки – заполняет быстро или думает над каждым пунктом; 2) информация по IP-адресу клиента, информация из cookies, информация о браузерах клиента и его соцсети; 3) история поиска клиента в сети интернет; 4) открытые источники информации - черные списки; 5) качество страницы клиента в социальных сетях и его активность: продолжительность и регулярность входа.

Востребованность в скоринговых технологиях балльно-рейтинговой оценки личности возрастает.

Как и в других странах, в России также применяют аналогичные скоринговые системы оценки, на основании которых неблагонадежные пассажиры и граждане других стран, находящиеся без регистрации в России, заносятся в черные списки. Результаты скорингового оценивания используются для выделения социальных льгот некоторым группам населения за счет средств муниципалитетов и городов; также используются показатели онлайн-ресурсов коммерческих систем оценки гражданина. Начинает расширяться кредитование клиентов интернет-магазинами и торговыми площадками.

Оперативное получение необходимой информации о клиентах в России стало возможным благодаря вступившей в силу 31.12.2019 года поправке в федеральный закон «О кредитных историях», по которой россияне могут получить персональный кредитный рейтинг и узнать его вместе с отчетом бюро кредитных историй.

Скоринговые методы применяются государством и частными компаниями в социально-экономических программах. Одним из скоринговых методов является репутационный скоринг, который, по мнению д.э.н., профессора Валенцевой Н.И. и к.э.н., доцента Пашковской И.В., позволяет более эффективно и адресно распределять социальные льготы физическим лицам и может также применяться для оценки деятельности юридических лиц с целью повышения эффективности и стимулирования роста национальной экономики.

В одних странах репутационный скоринг используется как источник информации о клиентах, в других является интегральной частью системы государственного управления. В частности, маркетинговый анализ представляет один из методов репутационного скоринга.

В качестве примера можно привести использование репутационного скоринга в Китае в рамках системы социального кредитования (балльно-рейтинговый скоринг).

Введение новой системы репутационной оценки требует серьезного изменения основ национального законодательства.

Цифровой след

Заходя как в интернет с целью посмотреть события дня, найти нужную информацию, посмотреть афишу или расписание, заказать билет, так и гуляя по соцсетям с намерением выплеснуть накопившиеся эмоции, пообщаться с виртуальным сообществом, поделиться впечатлениями, показать фотографии о недавно проведенном фестивале, отдыхе, все это оставляет цифровой след о человеке. По сохраняющимся цифровым отпечаткам о человеке можно узнать значительно больше, чем он хотел бы. Сегодня все эти цифровые отпечатки попадают в досье личности цифрового профиля гражданина (юридического и физического лица) и создают основу для формирования и обновления цифрового портрета человека и компании.

Источником информации для цифрового профиля становится любая активность человека в интернете и соцсетях: посты, блоги, лайки, фотографии, рисунки, онлайн-заказы, ... Все движения потребителя всегда оставляют цифровой след, цифровой отпечаток. Вся эта информация отражает характер человека, его интересы и предпочтения. Обработка этих цифровых данных позволяет сформировать поведение человека, его наклонности и способности, его поведение и действия в реальной мире, т.е. виртуальный цифровой мир конкретного человека можно спроецировать в реальном мире, спрогнозировать его действия в реальном мире.

Эти данные нужны силовым структурам для предотвращения терактов, банковскому сектору для определения платежеспособности потенциального заемщика, торговым сетям для понимания своего потенциального покупателя, государственным структурам для определения отношения/лояльности той или иной социальной

группы и населения в целом к власти и её действиям.

По словам Генерального директора Tazeros Global Systems Артура Хачуяна цифровой профиль конкретного человека формируется на 40% из данных о самом человеке и 60% представляют данные его окружения. [7]

Алгоритмическая обработка больших данных показывает не только то, что произошло, а показывает все альтернативы развития события. Ошибки возможны. Алгоритм – это то, что в него вложил разработчик, поэтому он отражает поставленные задачи.

По мнению А.Гаазе, новая этика как продукт нового цифрового общества включает два взаимосвязанных политических требования: 1) человек должен иметь доступ к своим данным в цифровом профиле; 2) человек должен разбираться в принципах работы алгоритмов.

Цифровой профиль гражданина России

Цифровой профиль, являясь частью Единой системы идентификации и аутентификации, входящей в инфраструктуру электронного правительства, развиваемую «Ростелекомом», представляет совокупность цифровых записей о гражданах и юридических лицах, содержащихся в государственных информационных системах (ГИС). Цифровой профиль создается на физические и юридические лица. Собираемые данные по ним несколько различаются, что определяется их разной ролью и статусом в обществе и государстве.

Цифровой профиль включает юридически значимые данные о физических и юридических лицах, представленные в электронном виде и создается в рамках национальной программы «Цифровая экономика» с целью повысить качество электронного взаимодействия между финансовыми институтами, бизнесом государственными структурами и населением.

Цифровой профиль россиянина охватывает единую электронную систему сбора, обработки, хранения и анализа данных. Создаваемая система значительно упрощает и ускоряет получение государственных и коммерческих услуг в режиме онлайн.

Цифровой профиль гражданина включает три составляющих: 1) ключевые данные о гражданине, 2) ссылки на другие госструктуры, 3) реестр согласий. Непосредственно в цифровом профиле гражданина находятся ключевые данные о человеке: паспортные данные, адрес регистрации и проживания, ИНН, место работы, номер смартфона, номер домашнего и служебного телефонов, водительские права, перечень собственности. В целом 57 типов юридически значимых сведений. Помимо этой информации будут ссылки на другие госструктуры, содержащие данные о человеке: налоговая инспекция, ГИБДД, пенсионный фонд, социальные структуры, ... Реестр согласий по обработке персональных сведений, предоставленных человеком различным ведомствам и компаниям.

Это значит область сбора информации о человеке является тотальной, охватывая все государственные, негосударственные, общественные и коммерческие организации.

Стоит ли бояться такого тотального сбора информации с последующей их обработкой? Как сказал один приближающийся к среднему возрасту человек: бояться нечего, если соблюдаешь общепринятые нормы поведения.

Гражданин будет сам контролировать, какую информацию о себе и кому передавать, может в любое время просмотреть реестр своих согласий на обработку личных данных и отозвать любое согласие.

Отозвать согласие на обработку своих данных с целью блокировки их использования является важной особенностью российского цифрового профиля. Определенную информацию в некоторых случаях из цифрового профиля можно получить без согласия человека. Система цифрового профиля запускается в конце 2020 г.

Цифровой профиль юридических лиц

Источниками цифрового профиля юридических лиц служат 1) цифровой профиль собственника, учредителя, членов правления, совета директоров, 2) цифровые профили сотрудников, 3) Единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА), 4) Федеральная налоговая служба (ФНС), 5) Росстат, 6) Федеральный реестр населения (ФРН), 7) таможенная служба, 8) Торгово-промышленная палата (ТПП), 9) Росреестр, 10) ПФР, 11) силовые структуры, 12) ЕГРЮЛ и ЕГРИП, 13) СК, Прокуратура, суды.

Федеральная налоговая служба (ФНС) на базе сведений ЗАГСов создает Федеральный реестр населения (ФРН), который станет источником мастер-данных для цифровых профилей.

Ключевыми, базовыми источниками сведений для цифрового профиля организаций и индивидуальных предпринимателей являются ОГРН (основной государственный регистрационный номер) и ИНН.

Цифровой профиль организаций количественно и качественно убыстряет и улучшает взаимодействие центра с субъектами Федерации, госструктур между собой, а также с населением и бизнес-сообществом, между предпринимателями и предпринимателей с покупателями, что теоретически должно снизить расходы и повысить конкурентные преимущества российского бизнеса.

Создание цифрового профиля повышает эффективность сбора налогов.

Стоимость цифрового профиля (ЦП)

На создание цифрового профиля из федерального бюджета выделяется 235 млн.руб., в том числе 1) на модернизацию существующих механизмов в программной архитектуре ЕСИА (Единая система идентификации и аутентификации) обойдется федеральному

бюджету в 184 млн.руб., которые поровну должны быть выделены в 2019 и 2020 гг., 2) на создание цифровых профилей, соответствующей инфраструктуры, на разработку алгоритмов и документации по наполнению профилей и

верификации данных в них, а также на создание подсистемы информирования заявителя о движении данных о нем обойдется федеральному бюджету в 51 млн руб., основная сумма выделяется в 2020 г. [8]

План создания цифрового профиля [9]

Принятие правок в 149-ФЗ о цифровом профиле	IV кв 2019 года
Проведение эксперимента по НСУД и цифровому профилю	II кв 2019 года – II кв 2020 года
Доработка ЕСИА в части создания цифрового профиля	II кв 2019 года – IV кв 2019 года
Опытная эксплуатация цифрового профиля, пилотный проект с банками участниками-эксперимента	IV кв 2019 года – I кв 2020 года
Ввод в промышленную эксплуатацию цифрового профиля	IV кв 2020 года

Первоначально предполагалось создание цифрового профиля по предложенной Ростелеком схеме, которая оценивалась в 3,1 млрд руб. и при этом корпорация брала на себя функции исполнителя/оператора работ. По первоначальному варианту Ростелеком получал крупнейшие конкурентные преимущества: 1) свободный доступ к базе данных клиентов других хозяйствующих субъектов и 2) информацию о своих конкурентах.

Отказ от предложения Ростелеком позволил снизить стоимость проекта в 13 раз до 235 млн.руб. Функции оператора проекта были переданы Минкомсвязи. По словам замминистра Минкомсвязи **М.Паршина**, разница покрывает расходы ведомства за два года на завершение всех его информационных систем. [10]

Какова реальная цена передачи? Оставить систему у Ростелеком значит передать корпорации в монопольное управление национальную информационную базу о всем населении и хозяйствующих субъектах, что может подорвать конкурентоспособность многих из них. С другой стороны, бюджет не располагает достаточными финансовыми ресурсами и вынужден идти на многократное снижение стоимости проекта в ущерб качеству, но это цена за равный доступ всех к информационной системе цифрового профиля. Экономия в ущерб качеству – ложный путь. Как бы не попасть под удар народной мудрости: скупой платит дважды. В данном случае, надо учитывать также быстро бегущее инновационное время – не отстать. Иначе можно остаться в каменном веке.

Можно надеяться, что такой угрозы для страны нет. **В 2016 г. Россия заняла 34 место в мировом рейтинге развития электронного правительства.** [11]

Финансирование инфраструктуры цифрового профиля осуществляется из федерального бюджета. Коммерческим структурам по соображениям безопасности отказано принимать участие в финансировании проекта.

Безопасность и защита данных

Введение генетического паспорта наряду с цифровым профилем гражданина требует на старте

крупных инвестиций в разработку программы и в трансформирование системы здравоохранения.

К генетическим данным захотят получить доступ многие организации и граждане: банки при принятии решения о кредитовании, МО и силовые структуры хотят знать о состоянии здоровья солдата и будущего офицера, при создании семьи важно знать наследственность спутника/спутницы жизни.

Цифровой профиль должен быть надежно защищен от хакеров, кибервзлома и проникновения в личную жизнь человека с целью повлиять на его физическое, умственное и духовное развитие. По этой причине массовая генетическая паспортизация должна носить добровольный характер.

Взломав систему защиты можно извне изменить генетические установки отдельного человека, группы людей, этноса.

Новый министр Минкомсвязи **М.Шадаев** предложил открыть онлайн-доступ силовым структурам к цифровому профилю россиян. [12]

На данный момент силовые структуры черпают информацию о гражданах из собственных баз данных. Доступ к цифровому профилю позволит получать государственные данные, а также данные банковской и страховой системы, операторов мобильной связи и интернет-сервисов.

Сложнейшим вопросом к подобной цифровой информационной системе является кто, на каком основании, по каким причинам, с какой целью может и стремится получить доступ к всеобъемлющей цифровой базе данных о каждом гражданине страны, о каждом собственнике, о каждом предпринимателе и компании.

Вопрос доступа имеет морально-этический характер и его решение может укрепить, а может нарушить хрупкий баланс доверия, которое служит основой ненаписанного социального контракта между властью и гражданами, между властью и предпринимательством. Может ли власть стать гарантом безопасности и конфиденциальности личной жизни человека, его деятельности и его отношений с другими людьми и организациями?

Насколько высока степень гарантии неприкосновенности и защиты персональных данных от внешних угроз и их неприемлемого использования самой властью, также другими лицами и организациями?

Допустим, пара собирается создать семью. Может ли один из партнеров получить без согласия или без уведомления другой стороны информацию о состоянии здоровья, детородной способности своего спутника/спутницы по жизни, отца/матери своих будущих детей, финансового положения, аккуратности уплаты платежей, информации о его/её прошлом, о его/её близких родственниках. Вопрос крайне важный, поскольку речь идет о будущих детях, они будут здоровыми или нет, сумеет ли семья обеспечить детям достойное воспитание, образование, должное развитие в рыночно-коммерческих условиях современной России. И не менее важно не забывать: дети – это обеспеченная старость родителей, будущее нации.[13]

По другому сценарию, в основе которого лежит девиз: рынок не знает чести, информацию из этой базы данных может получить конкурент, мошенник, представители криминальных структур.

Такой спрос на цифровые данные может породить теневой рынок цифровых данных и определенные круги, которые будут поставлять на рынок запрашиваемые данные.

Концентрация и централизация всей информации о населении и организациях в одной структуре, во-первых, представляет серьезнейшую угрозу демократическому развитию, во-вторых, создает возможности манипулирования отдельными социальными группами общества, в-третьих, данные в случае их утечки могут быть использованы против людей и организаций и нанести их интересам ощутимый ущерб.

Против такого развития системы цифрового профиля выступает ФСБ и другие силовые структуры. По мнению ФСБ, централизация данных на одной площадке, повышает риски утечки конфиденциальных сведений о работниках силовых структур, СК, прокуратуры, судов и других госведомств, а также может привести к разглашению персональной информации о лицах, находящихся под государственной защитой, и их семьях.[8]

Проблема утечки информации не является пустым звуком. Защита может быть взломана извне в результате хакерских атак, а может быть нарушена изнутри. Достаточно вспомнить появление на черном рынке базы данных о клиентах Сбербанка и других ведомств. Появление новой информационной структуры с данными о всем населении и юридических лицах представляет огромный интерес не только для хакеров, но и для конкурентов. Для хакеров система цифрового профиля является интересной новинкой, которую следует взломать для повышения своего имиджа. Для хозяйствующих субъектов – это возможность получить информацию о своих рыночных противниках и повысить свою

конкурентоспособность. Помимо этих электронных угроз существуют экономическая разведка и промышленный шпионаж, которые могут нанести непоправимый ущерб национальной и экономической безопасности государства. Следует учитывать рост из года в год хакерских взломов, за которыми могут стоять разные группы и государства. В 2019 г. число хакерских атак только на инфраструктуру и государственные объекты выросло на 200%.[14]

Безопасность системы зависит прежде всего от программного обеспечения. Чья разработка: отечественная или иностранная? Нужны только отечественные разработки, накопительные диски отечественного производства.

Введение цифрового профиля по определению повышает эффективность и результативность государственных услуг и облегчает жизнь человека, но в то же время может однажды обернуться против человека. Отказываться от цифрового профиля нельзя, но следует продумать все нюансы его создания и использования. По словам зам.ген.директора ГК «Программный продукт» и одновременно зам.председателя комиссии по цифровым финансовым технологиям ТПП РФ Тимура Антова, следует детально проанализировать все последствия создания и использования цифрового профиля с учетом исторического опыта и современных реалий, включая всевозможные факторы, в том числе, и коррупциогенные.[15]

Решать проблему цифрового профиля следует с учетом интересов человека. **Перевод госуслуг в электронный формат позволяет сократить расходы и время на предоставление/получение услуги и позволяет увеличить объем предоставления услуг. Налицо рост производительности труда, поскольку в единицу времени можно предоставить/получить не 2 услуги, а 7-9 услуг.**

Интеграция государственных информационных систем (ГИС)

В России насчитывается более 40 слабо интегрированных между собою государственных информационных систем. Создаваемая инфраструктура цифрового профиля обеспечит возможность доступа к информационным системам в режиме одного окна.

Наряду с федеральным порталом государственных услуг действуют локальные порталы.

Данные системы цифровых профилей постоянно пополняются и обновляются в non-stop режиме, сохраняя свою актуальность. Обновления проводятся каждые 15 секунд после внесения изменения, что гарантирует постоянную актуальность/свежесть и достоверность данных.

Цифровая система обмена информацией минимизирует бумажный оборот, значительно снижает расходы компаний и удешевляют услуги, делая их доступнее для потребителя.

Принцип работы практически прежний, но убирается ряд инстанций и действует цифровая

логистика. Гражданин обращается в организацию. Она посылает запрос на данные в цифровой профиль, проводится идентификация человека, у которого получают электронное согласие на обработку данных.

Мало создать цифровой профиль, его надо поставить на баланс, содержать и выделять денежные средства на его поддержку, функционирование и содержание. Или добиться самофинансирования и сделать его источником дохода для государственного бюджета.

Предполагается установить бесплатный доступ к цифровому профилю для физических лиц. Для коммерческих структур этот доступ должен быть платным, что составит значительный доход бюджета. Тариф следует привязать к получаемому доходу.

Центральный банк страны отобрал 16 банков для тестирования цифрового профиля: «Сбербанк», ВТБ, «Россельхозбанк», «Райффайзенбанк», «Тинькофф банк», «Абсолют банк», «Русский стандарт», «Совкомбанк», «Почта банк», «Росбанк», «Альфа-банк», «Промсвязьбанк», «СКБ-банк», «QIWI банк», «МТС банк» и «Газпромбанк». [16]

С позиции цифровизации самым высоким рейтингом обладают банки, которые уже давно сформировали цифровой портрет своего клиента с постоянным обновлением, получая нужную информацию у сотовых операторов, соцсетей и госструктур. Поэтому цифровой профиль предполагается использовать прежде всего на финансовом рынке, что позволит снизить стоимость банковских продуктов.

Постоянным сбором персональных данных о каждом пользователе регулярно занимаются банки, интернет-компании и соцсети, сотовые операторы и рекламные площадки, агрегаторы такси и туриндстрия. Задача интегрировать эти потоки информации в одном центре.

По мнению **вице-президента по развитию бизнеса российской компании развития общественных связей (КРОС) Ксении Трифионовой, Google и Apple** знают о своих пользователях больше государства, а по некоторым направлениям больше самого человека. [17]

К 2023 г. все россияне будут иметь цифровой профиль, содержащий юридически значимые сведения о каждом гражданине. Предполагается, что россиянин сможет самостоятельно управлять своим согласием по обработке своих персональных данных, содержащихся в цифровом профиле.

Логика развития цифрового профиля/электронного паспорта ведет в конечном итоге к объединению цифровых платформ (систем) всех госструктур с подключением к ней цифровых платформ коммерческих структур, включая банки, сотовых операторов, индустрию отдыха, соцсети. В итоге будет собрана абсолютно вся информация о человеке, позволяющая сформировать морально-психологический портрет гражданина. Сомнительно, чтобы в России была создана наподобие китайской система социального

кредитования, основанная на поведении человека и его поступках, когда рейтинг определяет уровень доступности к общественным благам. Исключать такой вариант нельзя, учитывая историю страны.

Разговоры о дискриминации сводятся в основном к банковской системе при решении вопроса о выдаче кредита. Но если разобраться по существу, то банк должен, обязан иметь абсолютно полный портрет своего клиента, чтобы знать возможности клиента вернуть кредит. Иначе банк терпит убытки. С другой стороны, конкурент или недоброжелатель может воспользоваться данными системы цифрового профиля в своих интересах и нанести ущерб.

По словам Алексея Головченко, управляющего партнера юридической компании «Энсо», главы комитета «Деловая Россия», некто, купив конфиденциальную информацию, допустим, о конкуренте и разместив ее в сети, подорвет репутацию и рейтинг человека, поскольку данные сведения попадут из соцсети в государственную систему цифрового профиля, которая выносит окончательный вердикт. Поэтому оценивать человека по принятым критериям, по мнению Головченко А., неправомерно. [17]

В стране пока действует смешанная модель с постепенным вытеснением бумажной волокиты. Ряд услуг можно получить только через личные кабинеты ведомств. Нужен единый личный кабинет гражданина. Нередко система дает сбой из-за «зависания» компьютера. Все еще используются папки, сканершрифтеры и другие атрибуты ушедшего прогресса.

Проблема доступа к электронной базе государственных услуг остается наиболее актуальной. На каких основаниях гражданин может войти в эту информационную базу, получить необходимую информацию, скачать ее. И кто – этот человек: простой житель, конкурент, террорист, шпион и с какой целью ему потребовались эти данные. Вопросов без ответов много.

1 октября 2019 года банки начали рассчитывать показатель долговой нагрузки заемщиков и естественно с учетом профиля клиента определяют его кредитоспособность. Подобные меры были приняты в связи со стремлением Центробанка не допустить «разрастания пузыря» на рынке необеспеченного потребительского кредитования.

Эффективность цифрового профиля зависит от создаваемой в стране в рамках нацпроектов инфраструктуры. В то же время цифровой профиль является ключевым элементом создаваемой цифровой инфраструктуры.

Технологии цифрового профиля должны обеспечить легальный и эффективный обмен информацией между потребителями (населением и бизнес сообществом) и поставщиками данных на базе единого технологического ID и позволить управлять цифровыми согласиями граждан на обмен информацией. Как отмечалось выше, цифровой профиль гражданина – это электронные записи данных о человеке, хранящиеся в

электронных государственных реестрах - данные о недвижимости, налогах. Внедрение цифрового профиля идет последовательно по мере перехода системы государственных услуг с бумажных носителей информации на электронно-реестровые записи. Цифровой профиль позволит человеку увидеть о себе всю информацию в своем аккаунте на портале государственных услуг, как это работает уже сейчас на портале государственных услуг в личном кабинете.

Цифровой профиль позволяет автоматически вводить в анкету данные, находящиеся в электронной базе данных, на что требуется в 10-20 раз меньше времени, чем при заполнении бумажной анкеты. К тому же исключается человеческий фактор: ошибки, фальсификация, а также снижаются риски предоставления поддельных документов и число отказов из-за неправильного оформления документов. Цифровой профиль ускоряет процесс поиска нужного решения и увеличивает объемы предоставляемых услуг. Не требуется каждый раз заполнять анкету при обращении за государственной услугой.

Данные физических и юридических лиц собираются разными госорганами и с разными целями и задачами. Каждая госструктура (так же, как и частные организации) пользуется собственной моделью сбора, хранения, обработки и анализа собранной информации. Отсутствие единого стандарта затрудняет объединение всех информационных баз в единую информационную систему. Их интеграция на одной платформе повышает многократно эффективность системы цифрового профиля, которая работает в едином государственном пространстве управления государственными данными.

Цифровизация государственных услуг позволяет аккумулировать существенно больший объем информации о каждом физическом и юридическом лице, расширяя возможности системы благодаря преимуществам работы и анализа больших объемов информации. Портал государственных услуг содержит значительное количество информации различных органов власти: финансовых учреждений, силовых структур, статведомства, налогового ведомства, ГИБДД об уплате штрафов и др. И успешно справляется с этой информационной массой.

Доступ к такой базе информации должен регулироваться. При свободном доступе государственной информационной базой могут воспользоваться в ущерб человеку и предпринимателю.

Информационная база цифрового профиля потенциально может превратиться в механизм вмешательства в личную, интимную жизнь человека.

Информационная база цифрового профиля должна обеспечивать конфиденциальность и целостность информации, поскольку обладает юридической силой. Любое ее случайное или преднамеренное искажение, или модификация

наносит вред собственнику и тому, кто сделал запрос.

Информационная база цифрового профиля должна быть надежно защищена программами, разработанными отечественными специалистами.

Источники.

Скоринг во времена «Большого брата»: как банки будут выдавать кредиты к 2020 году. Сергей Леонидов *Forbes Contributor*
<https://www.forbes.ru/tehnologii/342269-skoring-vo-vremena-bolshogo-brata-kak-banki-budut-vydavat-kredity-k-2020-godu>.

Где взять данные для скоринга? 1 июня 2018 г.
<http://futurebanking.ru/post/3602>.

Что премьер Мишустин нам готовит?
<https://zen.yandex.ru/media/id/5de732646d29c100ac1180b9/cto-premer-mishustin-nam-gotovit-5e37baf57d508d4055d2847f?&secdata=CLzPuMSBLiABMIKAAQ%3D%3D>.

Почти 10 миллионов россиян оказались в рабстве у банков. 10.01.2020.
<https://www.finanz.ru/novosti/lichnyye-finansy/pochti-10-millionov-rossiyan-okazalis-v-rabstve-u-bankov-1028807909>

Открытое признание Цукерберга: Facebook шпионит за своими пользователями. 14 Июня 2018.
https://www.2000.ua/novosti/mir_novosti/otkrytoe-priznanie-cukerberga-facebook-shpionit-za-svoimi-polzovateljami.htm

Долги американцев по кредитам установили новый рекорд
<https://www.rbc.ru/finances/14/08/2019/5d53cdc69a794712daa67cc2>

Цифровой след приведет к любому. 22 мая 2019
<https://www.rosbalt.ru/moscow/2019/05/22/1782565.html>

Цифровой профиль российского гражданина может стать удобной мишенью для хакеров. 13.11.2019. <http://www.iksmedia.ru/news/5623672-Cifrovoj-profil-rossijskogo-grazhd.html>

Цифровой профиль гражданина – что известно на сегодняшний день. Татьяна Костылева. 27.03.2019. <http://d-russia.ru/tsifrovoj-profil-grazhdanina-cto-izvestno-na-segodnyashnij-den.html>

Цифровой профиль граждан подешевел в 13 раз, когда его отобрали у «Ростелекома». 06.08.2019.
https://www.cnews.ru/news/top/2019-08-06_tsifrovoj_profil_grazhdan_podeshevel_v_13_razkogda

«Госуслуги 2.0» или какими будут электронные услуги через несколько лет
 ИТ в госсекторе. 30.11.2017, Чт, 16:42, Мск ,
 Текст: Наталья Рудычева.
https://www.cnews.ru/articles/2017-11-30_gosuslugi_20_ili_kakimi_budut_elektronnye_uslugi_cherez_neskolko

Новый министр цифрового развития предложил открыть силовикам онлайн-доступ к данным россиян. 29 января 2020.
<https://novayagazeta.ru/news/2020/01/29/158644->

novyy-ministr-tsifrovogo-razvitiya-predlozhit-otkryt-silovikam-onlayn-dostup-k-dannym-rossiyan

Российское образование и конкурентоспособность российской экономики. Журнал № 1/9 2017 Торговая политика (ВШЭ). Trade policy.

Негативное влияние бедности на развитие страны. Научное обозрение. Выпуск №11. 2017

Хакеры нацелились на инфраструктуру. Количество кибератак выросло в три раза "Коммерсантъ" от 06.08.2019. <https://www.kommersant.ru/doc/4053350>

Цифровой профиль гражданина: вопросов больше, чем ответов. 28.05.2019.

<https://www.finversia.ru/publication/ocenka/tsifrovoi-profil-grazhdanina-voprosov-bolshe-chem-otvetov-58249>

16.Цифровой профиль россиянина: ответы на главные вопросы. <https://www.ntv.ru/cards/2941/>

17.Может ли ваш цифровой профиль сработать против вас?14.06.2019

<https://www.e-xecutive.ru/finance/novosti-ekonomiki/1990700-mozhet-li-vash-tsifrovoi-profil-srabotat-protiv-vas>

УДК: 005.95/96(075.8)

ИЗМЕНЕНИЕ ФУНКЦИЙ КАДРОВОЙ СЛУЖБЫ В УСЛОВИЯХ СТРАТЕГИЧЕСКОГО УПРАВЛЕНИЯ ПЕРСОНАЛОМ

Станкевич Анастасия Алексеевна

кандидат экономических наук,

доцент кафедры управления персоналом

Институт экономики и управления (СП) ФГАОУ ВО КФУ

им. В.И. Вернадского, Российская Федерация, 295000, г. Симферополь

DOI: [10.31618/nas.2413-5291.2020.1.52.138](https://doi.org/10.31618/nas.2413-5291.2020.1.52.138)

CHANGE OF FUNCTIONS OF HUMAN SERVICE IN CONDITIONS OF STRATEGIC PERSONNEL MANAGEMENT

Stankevich Anastasia Alekseevna

candidate of economic sciences,

associate professor of the department of personnel management

Institute of Economics and Management (JV) YOU. Vernadsky,

Russian Federation, 295000, Simferopol

Аннотация

В статье автор рассматривает как пример функции кадровой службы предприятия в условиях стратегического управления персоналом в парадигме стратегического менеджмента. Раскрыты тенденции формирования стратегического подхода к управлению персоналом, задачи и функции HR – службы предприятия. Сделаны обоснованные выводы по реформированию кадровых служб организаций, которое должно осуществляться с учетом стратегической перспективы, что позволит в будущем перейти к стратегическому управлению персоналом.

Abstract

In the article the author considers as an example the function of the personnel service of the enterprise in the conditions of strategic personnel management in the paradigm of strategic management. The tendencies of formation of strategic approach to personnel management, tasks and functions of HR - service of the enterprise are revealed. Reasonable conclusions have been made on the reform of personnel services of organizations, which should be carried out taking into account the strategic perspective, which will allow in the future to move to strategic personnel management.

Ключевые слова: кадровая служба; управление персоналом; человеческие ресурсы; контроллинг; маркетинг персонала.

Keywords: personnel service; personnel management; human resources; controlling; marketing staff.

Деятельность по управлению персоналом в последнее время является объектом инноваций [4, С. 148 – 154.]. Трансформация функции управления персоналом в условиях перехода к стратегическому управлению проходила в несколько этапов. Сначала проходил процесс адаптации кадровой работы в условиях рынка (поиск и внедрение новых технологий найма и селекции персонала, его развития, мотивации и стимулирования, создании новых форм социально-трудовых отношений). В связи с динамичностью движения конкурентной среды, происходит изменение внешней и

внутренней политики предприятия, меняются ценности эффективного использования ресурсов, прежде всего человеческих, возникает необходимость перехода к качественно новому уровню управления персоналом - стратегического управления персоналом. Персонал превращается в ценный ресурс организации, ключевой фактор ее конкурентоспособности в итоге становится одновременно и средством, и целью стратегического развития. Стратегия управления персоналом в таких условиях является «походной», но крайне важной составляющей общей стратегии