



Кредитование онлайн: Идентификация заемщиков

И управление рисками

Санкт-Петербург, 28 ноября 2019 года



На бумажном носителе, подписанным

В форме электронного документа, подписанного

собственноручной подписью субъекта кредитной истории

усиленной квалифицированной электронной подписью

простой электронной подписью, ключ которой получен при личной явке в соответствии с правилами использования Госуслуг

простой или усиленной неквалифицированной электронной подписью в случае, если ее использование предусмотрено соглашением между субъектом и пользователем, при заключении которого указанным субъектом кредитной истории был предъявлен паспорт



Незаконные действия по получению и (или) распространению информации, составляющей кредитную историю, если такие действия не содержат уголовно наказуемого деяния, -

влекут наложение административного штрафа на граждан в размере от одной тысячи до двух тысяч пятисот рублей; на должностных лиц - от двух тысяч пятисот до пяти тысяч рублей или дисквалификацию на срок до трех лет; на юридических лиц - **от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей.**



Работа с заявкой

- Антифрод процедуры

Прескоринг

- Информационная часть кредитной истории
- Digital score

Анализ заявки. Система правил. Встраивание в кредитный конвейер



ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Этап конвейера

Сразу после бесплатных проверок

Сегмент клиентов

Все, кроме повторных клиентов, в которых уверены.

(Проверять можно по собственной базе или по данным БКИ).

- ✓ Абсолютно новые клиенты
в основном – поток «с улицы» («walk-in»)
- ✓ Повторные,
но с минимальной суммой выплат и
небольшой кредитной историей
- ✓ Не верифицированные клиенты
(Интернет)

Сегмент продуктов

Особенный фокус на:

- ✓ Новых продуктах
- ✓ Продуктах канала Интернет
(при условии полной заявки и потока «с улицы», а не из интернет-банка)

КАК ВСТРАИВАТЬ

**Быстрый отказ
(отсечение)**

Эффективные правила

**Отказ при
дополнительных
условиях**

Менее эффективные правила на всём потоке, но позволяющие снизить риск в высокорисковых сегментах клиентов (с улицы, новый продукт, какой-то негатив по информ. части кредитной истории в НБКИ и пр.)

**Передача на
усиленное
рассмотрение** (доп.
правила кредитных процедур или
ручное рассмотрение)

Правила менее эффективные, часто срабатывающие, но помечающие те случаи недобросовестности, которые не отсекались предыдущими пунктами.

Сегментация на основе информационной части



Глава 2. Статья 6. Пункт 9.1.: Информационная часть кредитной истории предоставляется юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в целях выдачи займа (кредита) без согласия субъекта кредитной истории

Состав информационной части (Глава 2. Статья 4. Пункт 4.1.):

Заявки на
кредит

Информация
о выдаче
кредита

Информация
об отказах и
их причинах

Информация
о дефолтах
(120+)

Применение Скоринга НБКИ Digital score



Применяется в цифровых каналах поступления заявки.

- ❑ Walk-in клиенты канала *Интернет*: короткая заявка
- ❑ «Спящие» клиенты: клиенты идентифицированы, возможен запрос по полному набору параметров, и не планируется взаимодействие с клиентом до оценки уровня риска клиента
- ❑ Лидогенерация по телефонным номерам и другая лидогенерация

Место применения скоринга в кредитном процессе





Спасибо за внимание!

Алексей Волков,
Директор по маркетингу
Национальное бюро кредитных историй (НБКИ)
тел. +7 (495) 221 78 37
e-mail: AVolkov@nbki.ru