

HUNTER ВЫХОДИТ НА ОХОТУ

Вопрос мошенничества в розничном кредитовании стоит достаточно остро в любой стране мира, и Россия в данном случае не исключение. Согласно данным МВД РФ за первые 6 месяцев 2011 года было совершено 2,2 тыс. преступлений, связанных с кредитным мошенничеством, общий ущерб от которых составил около 1,6 млрд. рублей. И это только видимая часть айсберга – подавляющее количество случаев мошенничества в розничном кредитовании не доходят до суда, следовательно, не попадают в статистику.

Практика кредитования расширяется с каждым годом, клиенты "кочуют" в поисках решения финансовых проблем от одного банка к другому. Оценить клиента, пришедшего в банк "с улицы", непросто: будет ли он исправно платить взносы, либо впереди череда невыплат по кредиту. Причем невыплаты тоже бывают разными: одно дело клиент временно остался без работы и совсем другое – осознанный обман банка, мошенничество.

Конечно, в каждом банке есть своя служба безопасности, своя система и процедуры проверки заявителя. Но проблема все равно остается – источников достоверной информации о заявителях не хватает.

Казалось бы, есть простое решение – банкам достаточно регулярно обмениваться информацией. Однако на практике это трудно осуществимо, банки связаны обязательствами о неразглашении персональной информации, да и объемы поступающих кредитных заявлений не позволяют подойти к рассмотрению каждой заявки индивидуально. У этой непростой на первый взгляд ситуации сегодня появилось эффективное решение – разработанный компанией Experian Decision Analytics совместно с Бюро кредитных историй Experian Interfax Сервис по борьбе с кредитным мошенничеством Национальный Hunter.

Национальный – потому что в состоянии оперативно обслуживать розничные банки, работающие на всей территории России. Hunter – потому что выявляет попытки мошенничества с получением заемных средств еще на этапе подачи заявления на получение кредита.

Принцип работы Hunter – сравнение каждого поданного в банк заявления на получение кредита с заявлениями, поданными в свое время в другие банки-участники Сервиса и уже хранящимися в Бюро кредитных историй (БКИ).

Сравнивая по определенным, заложенным в системе, правилам поданную заявку с уже обработанными другими банками похожими анкетами, Hunter не просто находит недопустимое для банка противоречие, но и указывает на конкретный пункт заявления, в котором это противоречие выявлено. Другими словами, Hunter указывает на пункт заявления, заполняя который клиент, скорее всего, пытался обмануть банк.

Это очень важный момент. Предпринимаемые на рынке альтернативные попытки создания систем типа Национальный Hunter принципиально ему уступают. Выявляя противоречие, такие системы маркируют штампом "подозрение на мошенничество" все заявление целиком без указания конкретной зоны риска. При таком подходе, служащий банка вынужден либо перестраховаться и заявку отклонить (а ведь речь может идти о том, что клиент всего-навсего перепутал адрес регистрации с адресом прописки и на самом деле является благонадежным гражданином), либо на свой риск заявку одобрить (хотя заявитель может оказаться мошенником, воспользовавшимся украденными документами).

Сервис Национальный Hunter отметку "подозрительно" ставит не на всю анкету заявителя, а на конкретный противоречивый пункт, что дает возможность служащему банка принять грамотное решение: исправить случайную ошибку и не потерять своего клиента либо пресечь реальную попытку мошенничества.

Другой важный момент, в процессе работы с системой Национальный Hunter банки не нарушают обязательства о неразглашении персональной информации заемщиков. Сравнивая заявление своего клиента с уже имеющимися в БКИ данными прочих заявителей банк оперирует деперсонализированными данными. Ни имя заявителя, ни его паспортные данные не раскрываются.

Сервис Национальный Hunter уже прошел этап тестирования в 5-ти крупнейших банках РФ. Теперь дело за подключением к Сервису ключевых игроков рынка розничного кредитования. Заинтересованы в этом, прежде всего, сами банки. И вот почему.

Рассмотрев заявление клиента на получение кредита, банк принимает по нему решение, о котором он обязан проинформировать БКИ. Если заявление было отклонено банком по причине подозрения на мошенничество, это будет зафиксировано в Hunter. Все последующие заявления различных банков,

которые будут отправлены в Национальный Hunter и при проверке определены как схожие с "подозрительным", также получают статус "подозрение на мошенничество". И, разумеется, в заявлении будет указано конкретное проблемное поле. Таким образом, "чем больше банков-участников будут подключаться к сервису Национальный Hunter и обрабатывать с его помощью заявления на получение кредита, тем эффективнее будет работать сама система", - отмечает генеральный директор представительства Experian в России Даниил Зеленский.

Прямой эффект от подключения к Сервису – минимизация доли мошенничества в кредитных портфелях банков участников, и как следствие, существенное снижение финансовых потерь от "безнадежных" долгов.

"Как показывает опыт работы системы Национальный Hunter на рынках Западной Европы, Америки и Азии – мошенничество не имеет национальности. Возможно, есть определенный тип "популярности" мошеннических схем на том или ином рынке. Однако, как только включается эффективный механизм противодействия, уровень мошенничества ощутимо снижается", - подчеркивает Даниэль Зеленский.

По данным Центробанка, на 1 апреля этого года общая задолженность по кредитам составила 791,27 млрд. рублей, а количество случаев мошенничества при получении кредитов выросло вдвое по сравнению с началом прошлого года. Чтобы компенсировать высокий уровень невозвратов по кредитам банки вынуждены закладывать риски в процентные ставки и ужесточать правила выдачи займов – а это касается каждого.