

## **Международный опыт микрофинансовых организаций в сфере онлайн-кредитования с возможностью его применения в России**

*Ковальчук А.В., студент*

*e-mail: [Kovalchukk98@yandex.ru](mailto:Kovalchukk98@yandex.ru)*

*Мальцев Е.Г., студент*

*e-mail: [orion-218@mail.ru](mailto:orion-218@mail.ru)*

*Научный руководитель:*

*Сайбель Н.Ю., к.э.н., доцент кафедры  
теоретической экономики*

*ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет»*

*e-mail: [saybel-natali@yandex.ru](mailto:saybel-natali@yandex.ru)*

*Россия, г.Краснодар*

### ***Аннотация.***

В данной статье рассматривается тенденция развития микрофинансовых организаций в сфере онлайн-кредитования. Поднимается проблема мошенничества в сфере онлайн-займов, анализируется международный способ ее решения с возможностью его применения в России.

***Ключевые слова:*** микрофинансовая организация, МФО, онлайн-кредитование, микрокредит, кредитование.

В современной экономике, подверженной таким взаимосвязанным тенденциям как компьютеризация и информатизация, несомненно, должен происходить процесс трансформации способов осуществления экономической деятельности микрофинансовых организаций. Во всем мире, а по большей части в развитых странах, представители сферы микрофинансирования и микрокредитования идут по пути оптимизации издержек и увеличения прибыли посредством внедрения такого инструмента, как выдача онлайн-займов. Данный инструмент совершенствуется и приобретает популярность вместе с развитием информационных технологий, систем защиты от интернет-мошенничества. Россия в этом плане не исключение. В отечественных микрофинансовых организациях тоже осуществляется процесс внедрения систем онлайн-микрокредитования. Так, доля онлайн-микрозаймов в общем портфеле с каждым годом растет, об этом говорят данные Банка России, во II кв. 2017 г. она составила 19%, во II кв. 2018 г. – 28% [3].

Однако основной сложностью для сегмента онлайн-займов остается низкий уровень доверия среди населения. Это обусловлено следующими факторами. Во-первых, данное направление кредитования очень молодое. Во-

вторых, с каждым годом увеличивается количество мошенников в сфере онлайн-кредитования, так, в 2018 г. доля жалоб по поводу мошенничества составила 10,7%, в 2017 же году в ЦБ РФ поступило 309 жалоб на данную проблему – 4% от всех 8,3 тыс. поступивших жалоб на МФО [2]. Для решения проблем в сфере онлайн-кредитования необходимо анализировать международный опыт реализации данных процессов и внедрять наиболее удачные и актуальные, для нашей страны, алгоритмы формирования и применения систем онлайн-займов.

Среди европейских стран самыми перспективными, с точки зрения развития микрофинансового рынка, являются Испания и Польша. Сегодня жители Испании являются продвинутыми интернет-пользователями, почти 60% финансовых операций они осуществляют в онлайн режиме, часто с использованием мобильных приложений. Объём испанского рынка онлайн-кредитования составляет 400 млн евро, что в 26 раз больше российского. В Испании прозрачное законодательство, которое имеет однозначные трактовки и правоприменение. В отличие от России испанский рынок онлайн-кредитования не регулируется местным ЦБ или другими государственными органами. Существуют общие законы для всех компаний, которые работают на финансовом рынке: Consumer Protection Act, Data Protection Act, Anti Money Laundering. Они регулируют деятельность по предоставлению кредитов и работу с персональными данными. Здесь используются всевозможные методы оценки, которые получают из различных источников: кредитные истории, информация о платежах за мобильную связь, аккаунты в социальных сетях. Кредитор, проверяя платежеспособность заемщика, имеет возможность обратиться в различные реестры, такие как:

- ASNEF – список должников по финансовым обязательствам в Испании;
- RAI – реестр неоплаченных векселей и расписок;
- ADEXCUG – база данных должников, которую ведет БКИ Experian;
- IRB – центральная база данных о рискованных операциях в Испании.

Также в Испании есть сервис Instantor. Платформа, созданная в Швеции, уже действует в большинстве европейских стран и продолжает быстро развиваться. С его помощью клиент идентифицируется по его банковскому счету. Потенциальный заемщик заходит в свой интернет-банк через сайт Instantor, и кредитору становится доступна информация о денежном потоке по банковским счетам и картам. Пользовательские сведения обрабатываются конфиденциально и затем полностью удаляются [4].

Польский рынок МФО также считается одним из самых развитых в мире. Объём рынка онлайн-кредитования составляет 550 млн евро и представлен крупными международными компаниями, среди которых такие гиганты как: Twingo, Wonga и Kreditech. В сервисе Wonga впервые была реализована автоматизированная схема оценки рисков и принятия кредитных решений. Многие технологии автоматической оценки рисков в онлайн были впервые опробованы именно в Польше, однако ставки по займам в этой стране

находятся на среднеевропейском уровне, проигрывая в этом отношении Испании.

Несмотря на некоторые различия в законодательных нормах, условия работы МФО в США и Европе практически идентичны. При этом правила для заемщиков в этих странах несколько мягче, чем в России. Для того чтобы получить заем, необходимо зарегистрироваться в системе PayPal, которая при помощи нейросетей добилась снижения уровня мошеннических операций. Она вызывает повышенное доверие со стороны кредиторов и используется для осуществления самой процедуры выдачи денежных средств. Этот оператор имеет идентифицированную систему регистрации и программу защиты покупателя, в случае мошеннического получения займа, PayPal обязуется вернуть деньги на счет МФО в течение 180 дней.

В Китае же активно развивается система социального скоринга, основная идея которого – оценка жителей и компаний на основании их поведения в повседневной жизни. Огромные массивы информации о деятельности и жизни гражданина будут поступать из различных государственных и коммерческих структур в специально созданную нейросеть, которая будет присваивать рейтинговый балл конкретному гражданину. Люди, имеющие высокий рейтинг, будут пользоваться большими преференциями, в том числе в финансовых учреждениях, нежели чем обладатели низкого рейтинга. В Китае внедрение данной системы планируется в 2020 г., к данному проекту проявили заинтересованность ряд стран, в том числе и Россия.

Для продолжения равномерного развития российских микрофинансовых организаций в сфере онлайн-кредитования необходимо внедрение международного опыта, наиболее эффективным элементом которого является использование искусственного интеллекта. Искусственный интеллект отлично зарекомендовал себя в борьбе с кибер-мошенниками. Алгоритмы нейросетей могут эффективно работать с любыми данными, в том числе, зашифрованными. При этом нейросети каждый день учатся выявлять новые подозрительные признаки и бороться с хакерами и мошенниками – особенно с человеческим фактором, то есть с ситуациями, когда сам потребитель вовлечен в процесс списания собственных денег. Например, компания Brighterion, которая сотрудничает с крупнейшими европейскими финансовыми организациями, разработала несколько таких систем для борьбы с мошенниками. Они изучают и запоминают типичное поведение человека, и, если возникает какое-либо отклонение, реагирует тревожным сигналом. Ущерб от мошенников снижается на 75-95%.

Использование нейросетей помогает противодействовать мошенничеству и легализации денежных средств, полученных преступным путем. Такие системы в кратчайшие сроки могут проанализировать новые методы обмана, подозрительные операции и иные индикаторы, сводя человеческий фактор к минимуму. Ведь не секрет, что большинство противоправных посягательств на активы МФО совершаются при сговоре с сотрудниками компании. По экспертным оценкам, внедрение подобного рода

алгоритмов снижает ущерб от мошеннических действий до 90%. Так, при помощи нейросетей PayPal добилась снижения уровня мошеннических операций в рамках своей системы – менее 1%. Подобная практика служит мерой защиты самих граждан – в случае утери документа, подтверждающего личность, или иных видов мошенничества, необходима дополнительная идентификация клиента через подтверждение данных персонального счета или авторизацию в системе PayPal [1]. Это помогает уберечь гражданина от неправомерного использования принадлежащих ему персональных данных и необходимости выплаты суммы микрокредита, оформленного на личные документы потерпевшего посторонним лицом.

Таким образом, уже сегодня некоторые финансовые организации вводят дополнительные схемы распознавания мошенничества при получении займа, используя: бюро кредитных историй; внешние источники информации; биометрические параметры; социальные сети и т.д. Изучив международный опыт, можно сделать вывод о том, что со временем российские компании будут совершенствовать используемые технологии скоринга, которые сегодня позволяют принимать мгновенное решение о предоставлении займа и обеспечивать выдачу займа в полностью автоматическом режиме. Данный вывод основан на факте наличия интереса со стороны Российской Федерации к исследованиям Китая в области социального скоринга. В то же время стоит отметить, что взаимодействие России со странами Европы, в контексте обмена опытом и технологиями в данной сфере, затруднено ввиду обострившихся геополитических отношений. Большое внимание будет уделяться и информационной безопасности, обработке данных, а так же обеспечению правового регулирования данных процессов.

### Список литературы:

1. Воротников А.А., Изотова А.Ю. Микрокредитные организации XXI века: специфика российского рынка, общемировые тенденции и перспективы адаптации международного опыта // Научные записки молодых исследователей. 2016. № 6. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/mikrokreditnye-organizatsii-hhi-veka-spetsifika-rossiyskogo-rynka-obschemirovye-tendentsii-i-perspektivy-adaptatsii-mezhdunarodnogo> (дата обращения: 20.05.2019).
2. Ковальчук А.В., Носкова А.Д., Симонян К.Р. Проблема мошенничества в сфере онлайн-микрозаймов и способы ее решения // Вектор экономики. 2019. № 4. URL: [http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2019/4/financeandcredit/Kovalchuk\\_Noskova\\_Simonyan.pdf](http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2019/4/financeandcredit/Kovalchuk_Noskova_Simonyan.pdf) (дата обращения: 10.05.2019).
3. Обзор ключевых показателей микрофинансовых институтов // Центральный Банк: сайт: – URL: [http://www.cbr.ru/Content/Document/File/54663/review\\_mfo\\_18Q2.pdf](http://www.cbr.ru/Content/Document/File/54663/review_mfo_18Q2.pdf) (дата обращения: 10.05.2019).

4. Эволюция микрозайма. Как технологии изменили микрофинансовые организации. – URL: <http://marpeople.com/news/113811/evolucia-mikrozajma-kak-tehnologii-izmenili-mikrofinansovye-orga> (дата обращения: 18.05.2019).
5. PDL против Installment: как вымрут МФО. – URL: <https://zaim.com/articles/rynok-mfo-v-tsifrakh/pdl-protiv-installment-kak-vymrut-mfo/> (дата обращения: 18.05.2019).
6. Как россиянам навязывают микрозаймы. – URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2018/03/19/754247-mikrozaimi> (дата обращения: 18.05.2019).