


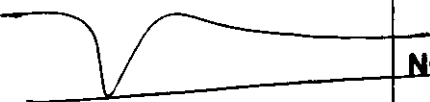


1. NGƯỜI LẬP		LÊ MINH TRÍ
2. PP. QLRRTD		BÙI NGỌC PHƯỢNG
3. GDK.QLRR		LÊ THANH QUÝ NGỌC
4. TỔNG GIÁM ĐỐC		NGUYỄN ĐÌNH TÙNG

**KHỐI QUẢN LÝ RỦI RO**

Số: 144/2019/TT-QLRRTD

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 02 tháng 12 năm 2019

**TỜ TRÌNH**

V/v cung cấp dữ liệu cho đối tác thực hiện công việc xây dựng Mô hình Rủi ro

<b>Kính trình:</b>	<b>Tổng Giám đốc</b>	<b>Từ: Khối Quản lý rủi ro</b>
<b>Nội dung:</b>		
<b>A. Lý do, cơ sở đề xuất</b>		
<ul style="list-style-type: none"><li>- Căn cứ vào Tờ trình số 31/2016/TT-KHĐC ngày 23/08/2016/QĐ-TGD v/v hợp tác với Viettel &amp; Trusting Social triển khai thí điểm công nghệ chấm điểm tín dụng;</li><li>- Căn cứ vào Tờ trình số 35/2017/TT-KHĐC ngày 08/09/2017 v/v báo cáo kết quả triển khai thí điểm công nghệ Chấm điểm tín dụng dựa trên lịch sử sử dụng điện thoại di động của Khách hàng và đề xuất kết thúc giai đoạn thí điểm, thực hiện triển khai mở rộng;</li><li>- Căn cứ phạm vi công việc Xây dựng Mô hình rủi ro Tín dụng.</li></ul>		
<b>B. Đề xuất, kiến nghị</b>		
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Theo phạm vi hợp tác cung cấp lead và chấm điểm tín dụng, đối tác Cty TNHH Trusting Social (TS) sẽ thực hiện xử lý dữ liệu như sau:<ul style="list-style-type: none"><li>- Chấm lại điểm tín dụng dựa trên dữ liệu telco (Credit Score) và điểm cảnh báo gian lận (Fraud Score) của Khách hàng từ nguồn lead theo phiên bản mới nhất (version 3).</li></ul></li><li>2. Hợp đồng dịch vụ cung cấp lead số 03/HĐ/TRUSTING SOCIAL-OCB ngày 01/04/2018 đã ký với đối tác: Đã có điều khoản về Cam kết bảo mật thông tin (Điều 7) ngay cả khi Hợp đồng đã chấm dứt hiệu lực và Hợp đồng dịch vụ cung cấp lead số 01/2019/HĐ-MOBICS/MBF-TS-OCB ngày 03/04/2019 đã ký với đối tác: Đã có điều khoản về Cam kết bảo mật thông tin (Điều 8).</li><li>3. Khối Quản lý rủi ro cần chấm lại điểm lại điểm tín dụng dựa trên dữ liệu telco (Credit Score) và điểm cảnh báo gian lận (Fraud Score) của tập Khách hàng để đủ dữ liệu thực hiện kiểm định mô hình thí điểm APP-SCORE &amp; iFTS4 áp dụng cho COMB.</li></ol>		
Do đó, Khối Quản lý rủi ro kính trình Tổng Giám đốc phê duyệt <b>Cung cấp thông tin dữ liệu của Khách hàng của COMB</b> như sau:		
<ul style="list-style-type: none"><li>- <b>Đối tác được cung cấp dữ liệu:</b> Công ty TNHH Trusting Social</li><li>- <b>Số lượng KH cung cấp bao gồm:</b> Khách hàng vay tại ComB (kể cả được phê duyệt, đã giải ngân, bị từ chối). Số lượng ước tính là khoảng 750000 bản ghi.</li><li>- <b>Dữ liệu cần cung cấp bao gồm:</b><ul style="list-style-type: none"><li>+ Số điện thoại của Khách hàng</li><li>+ Số điện thoại hai (02) người tham chiếu của khách hàng kê khai</li><li>+ Ngày hồ sơ được ghi nhận trên hệ thống</li><li>+ APP-ID của Khách hàng</li></ul></li><li>- <b>Hình thức cung cấp:</b> Theo hướng dẫn của Khối công nghệ - TT công nghệ ComB.</li><li>- <b>Thời hạn cung cấp và sử dụng thông tin:</b> Theo hướng dẫn của Khối công nghệ - TT công nghệ ComB tối đa không quá 2 ngày kể từ ngày nhận được Tờ trình đã được phê duyệt từ Khối QLRR.</li></ul>		
Kính trình Tổng Giám đốc xem xét, phê duyệt.		
<b>C. Phê duyệt</b>		