



## АВТОМАТИЗАЦИЯ ПРОВЕРКИ БЛАГОНАДЕЖНОСТИ ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ ЗАЕМЩИКОВ

**Докладчик:** Павлов Олег Анатольевич, заместитель генерального директора ООО «КроСистем»



## Место проверки благонадежности заемщиков в кредитном процессе

### ТИПОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОГО ПРОЦЕССА



Проверка благонадежности потенциальных заемщиков - одна из наиболее сложных операций кредитного процесса.

Предназначена для снижения кредитного риска за счет своевременного выявления неблагонадежных потенциальных заемщиков, в том числе лиц (организаций), информация о которых дает основания предполагать возможность мошеннических действий с их стороны.

## Проверка благонадежности потенциальных заемщиков

Один из крупнейших разработчиков банковского программного обеспечения описывает на своем сайте пример успешного проекта внедрения сложной комплексной системы автоматизации розничного кредитования и приводит следующие его характеристики:

*«автоматизирована массовая обработка кредитных заявок, предусматривающая автоматическое принятие кредитного решения в течение 30-ти минут, а с учетом технологий работы службы безопасности банка – в срок до 24-х часов».*

Таким образом, **за счет недостаточного уровня автоматизации** проверки благонадежности потенциальных заемщиков **оперативность принятия решения снижается в несколько десятков раз.**

## Способы предупреждения потерь банка в кредитном процессе

Типы предпосылок	<b>Угрозы (преступные посягательства)</b> - <b>внешние</b> (мошенничество заемщиков); - <b>внутренние</b> (противоправные действия сотрудников банка).	<b>Риски (возможности ухудшения финансового положения заемщиков)</b>	
Способы предупреждения	Проверка благонадежности заемщиков (включая документирование и контроль действий сотрудников)	Скоринговые оценки кредитного риска	Оценка финансового положения потенциальных заемщиков

По данным МВД в 2009 г. выявлено более 83 тыс. преступлений в финансово-кредитной сфере, в том числе свыше 16 тыс. преступлений в крупном и особо крупном размере, более 4 тыс. преступлений, совершенных группой лиц по предварительному сговору, свыше 6 тыс. - организованной группой либо преступным сообществом.

## Предпосылки потерь банка в кредитном процессе и меры по их снижению

Предпосылки	Меры по снижению потерь
Фальсификация информации потенциальным клиентом в корыстных целях ( <b>«внешнее» мошенничество</b> ).	Проверка достоверности представленной информации. Использование независимых источников информации. Верификация данных с помощью перекрестных запросов. Выявление негативной информации о заемщике и его связей негативного характера.
Неверная оценка заемщика вследствие ошибок при вводе данных о нем.	Хранение отсканированных копий документов заявителя. Форматно-логический контроль.
Недостаточно эффективный алгоритм оценки.	Регулярная оценка эффективности алгоритма.
Неполная проверка данных о клиенте.	Использование регламентов проверки и принятия решения.
Принятие заведомо неверного решения в результате преступного сговора с сотрудником банка ( <b>«внутреннее» мошенничество</b> )	Полное документирование процесса рассмотрения заявки. Анализ результатов кредитования в разрезе сотрудников, рассматривавших заявки.

## Необходимость автоматизации процесса проверки благонадежности

### Организационные факторы

- Необходимость поиска информации во внутренних и внешних информационных ресурсах
- Необходимость сохранения и использования данных о потенциальных заемщиках, результатах их проверки и кредитования
- Необходимость применения единых методов и технологий проверки заемщиков, обратившихся в различные подразделения банка
- Необходимость предотвращения преднамеренных и ошибочных действий сотрудников, ведущих к нанесению ущерба банку

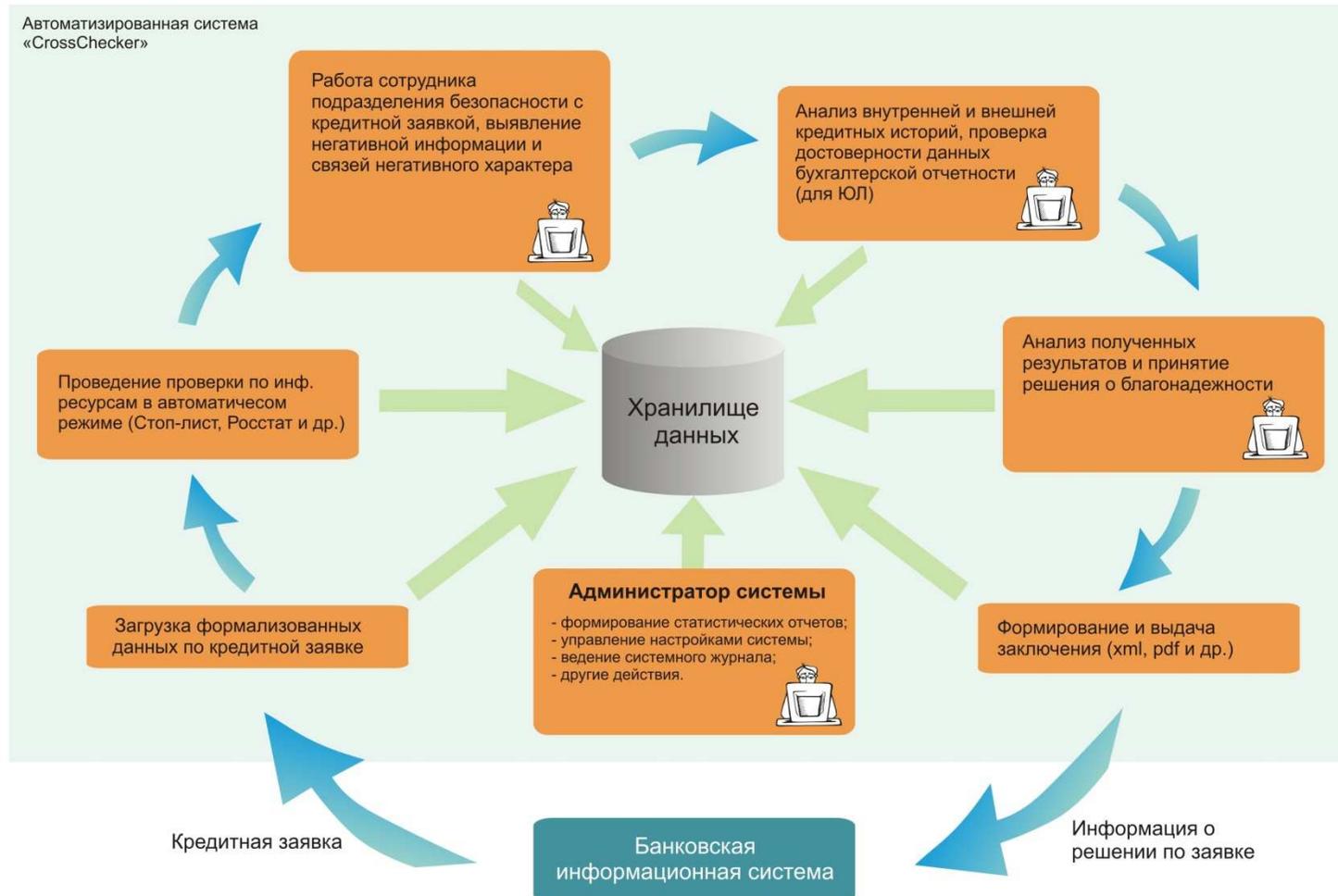
### Экономические факторы

- Целесообразность концентрации процессов проверки в банке с целью рационального использования ресурсов
- Целесообразность повышения эффективности деятельности сотрудников банка за счет автоматизации рутинных и стандартных операций, рациональной организации процесса проверки
- Целесообразность оптимизации затрат на доступ к источникам информации

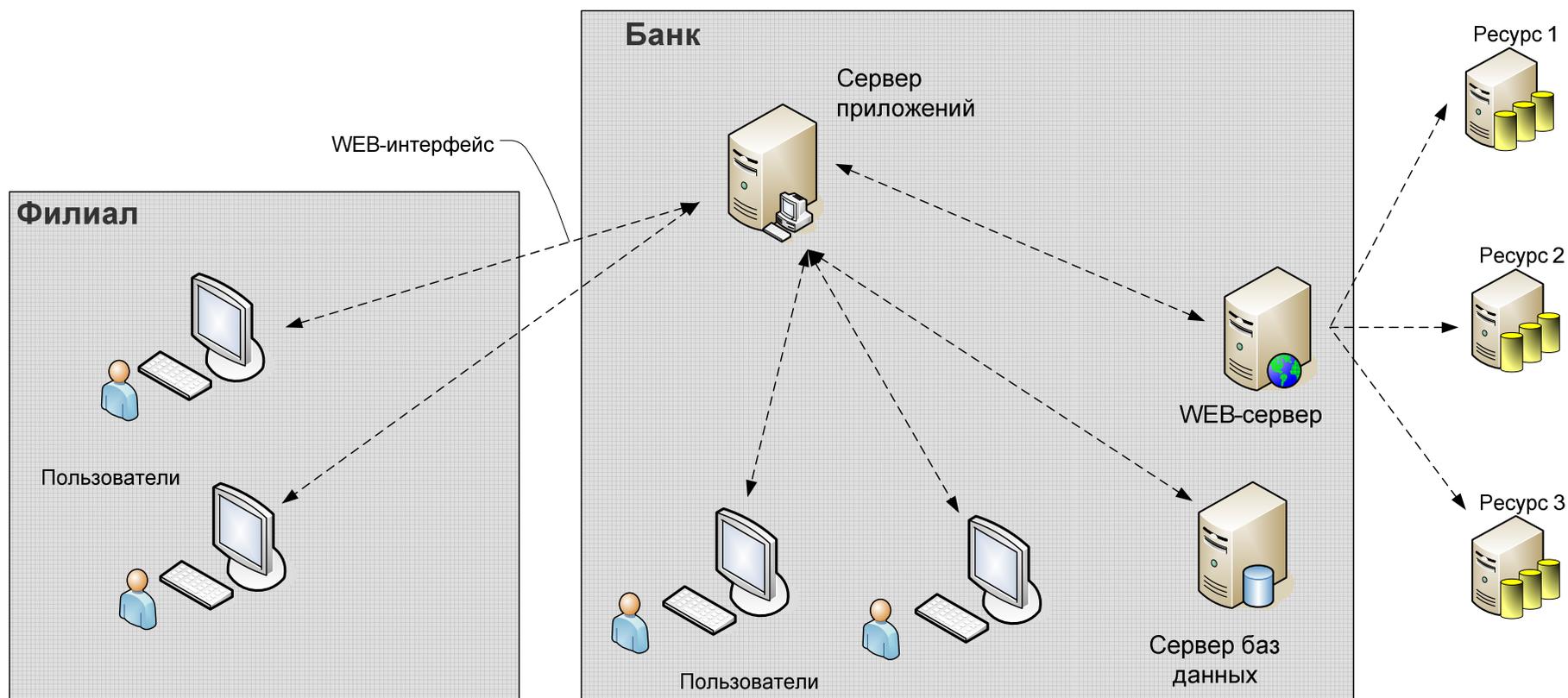
## Основные принципы организации автоматизированного процесса проверки заемщиков



## Вариант организации процесса проверки благонадежности заемщиков с использованием АС «CrossChecker»



# Вариант реализации физической архитектуры автоматизированной системы «CrossChecker»



Внедрения программных продуктов

