

Новое измерение «цифрового неравенства»: социальное рейтингование и доступ к финансовым услугам

© А.С. Генкин, д.э. н., профессор

Президент АНО «Центр защиты вкладчиков и инвесторов», член Экспертного совета при Банке России по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров, член Совета ТПП РФ по финансово-промышленной и инвестиционной политике

II Международная научно-практическая конференция
«Трансформация финансовых рынков и финансовых систем в
условиях цифровой экономики»
Финансовый университет при Правительстве РФ
Москва, 15 октября 2020 года

Цифровое неравенство - расслоение общества по возможности получить и использовать информацию, передаваемую с помощью передовых технологий



Показатели цифрового неравенства

- доступность сети Интернет
- наличие ПК в домашних хозяйствах
- автономность доступа
- навыки пользования информационными технологиями
- наличие социальной поддержки в освоении информационных технологий
- цели использования информационных технологий



Традиционные факторы цифрового неравенства

1. Экономическое развитие территорий
2. Уровень доходов
3. Расовая принадлежность
4. Инвалидность
5. Гендерный фактор
6. Возраст
7. Образование



Преодоление базовых причин цифрового неравенства - обычно происходит через государственные и международные программы

Пример: **Rural Broadband project**: в Греции с 2014 по 2018 год к высокоскоростному интернету было подключено 500 000 жителей в 5000 населенных пунктах. Стоимость проекта - 200 млн евро (160 млн - из бюджета Греции и ЕС).

РФ - апрель 2019 г. - изменения в нормативы **Универсальной услуги связи** (УУС): государство должно обеспечить интернетом населенные пункты с населением более 100 человек (ранее – от 500 человек).

С 1 апреля 2020 г. - **проект "Доступный интернет"**: бесплатный доступ к 391 "социально значимому" сервису Рунета. Добровольное участие операторов связи.

Июнь 2020: опубликована «Дорожная карта Генерального секретаря ООН для цифрового сотрудничества»

Включает следующие цели:

ДОСТИЖЕНИЕ ВСЕОБЩЕГО ПОДКЛЮЧЕНИЯ К 2030 ГОДУ

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЦИФРОВОГО ПОДКЛЮЧЕНИЯ ДЛЯ ВСЕХ, ВКЛЮЧАЯ НАИБОЛЕЕ УЯЗВИМЫХ

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЗАЩИТЫ ПРАВ ЧЕЛОВЕКА В ЦИФРОВУЮ ЭПОХУ



Антонио Гуттериш,
Генеральный секретарь ООН

Новые факторы неравенства



По мере роста охвата населения планеты интернетом и распространения электронных устройств на первое место выдвигаются новые факторы и причины цифрового неравенства. Среди них выделяется социальное рейтингование.



Система социального рейтингования (социального кредита) — оценка граждан или организаций по различным параметрам, значения которых получаются с помощью инструментов массового наблюдения с использованием анализа больших данных. Впервые массово применена в Китае в 2010-х годах.

Как устроен китайский социальный рейтинг?

Методология непрозрачна, но по имеющимся данным на зарабатывание баллов влияют, в частности:

- оплата кредитов
- соблюдение ПДД
- поведение в Интернете
- информирование властей о нарушениях других граждан
- курение в запрещенном месте
- покупка большого количества видеоигр
- безбилетный проезд в транспорте
- выгуливание собаки без поводка
- ...и многое другое

Санкции

По данным открытых источников, санкциям за низкий социальный рейтинг уже в первые годы тестирования системы подвергались до 20 млн жителей КНР.

Среди действующих и возможных санкций:

- запрет на работу в госучреждениях;
- отказ в соцобеспечении;
- особо тщательный досмотр на таможне;
- запрет на занятие руководящих должностей в пищевой и фармацевтической промышленности;
- отказ в авиабилетах и спальном месте в ночных поездах;
- отказ в местах в люксовых гостиницах и ресторанах;
- запрет на обучение детей в дорогих частных школах;
- ограничения на путешествия;
- ограничения в сфере страхования и кредитования;
- ограничения в сфере доступа к интернету;
- ограничения в сфере медицины.

Ограничения в сфере финансов для лиц и организаций с низким рейтингом

- Ограничение при учреждении финансовых компаний и их филиалов
- Ограничения на выпуск облигаций.
- Ограничения на обладание статусом квалифицированного инвестора.
- Ограничения на опционные акционерные программы
- Ограничения на выпуск акций, котировки акций и открытые трансферты в общекитайской системе передачи акций для предприятий МСБ.
- Ограничения участия в программах госзакупок или целевого использования финансовых средств
- Ограничения на господдержку или госсубсидии
- Ограничения на работу в органах финансового управления в банковском секторе, компаниях в сфере ценных бумаг, управления средствами, фьючерсных компаниях, страховых компаниях и компаниях в сфере выдачи финансовых гарантий.
- Ограничения возможности стать таможенными декларантами
- Ограничения на кредитование.
- Ограничение на торговлю недвижимым имуществом и государственными активами



«При предоставлении финансовых кредитов банковские и финансовые организации должны выяснять, не является ли лицом, подвергаемым принуждению за утрату доверия (ЛПП), потенциальный заемщик, а также его юридические представители, ответственные лица, директора, члены правления и топ-менеджеры, и если является, то необходимо тщательно изучить и проверить этот вопрос».

«Заключения относительно ускорения строительства механизмов кредитного надзора, предупреждения и наказания для лиц, подлежащих принуждению за нарушение доверия», документ ЦК КПК и Госсовета КНР

«Обеспечить, чтобы информация являлась ориентиром при проведении дью дилидженса во время рассмотрения и утверждения создания банковских или финансовых организаций или их филиалов, а также приобретения акций или приобретения банковских и финансовых организаций, а также при рассмотрении и утверждении создания компаний в сфере ценных бумаг, финансового управления и фьючерсных компаний, а также регистрации в качестве управляющего персонала в частных инвестиционных фондах. Ограничить ЛПП от создания компаний в сфере финансовых гарантий и страховых компаний».

«Заключения относительно ускорения строительства механизмов кредитного надзора, предупреждения и наказания для лиц, подлежащих принуждению за нарушение доверия»

«Социальные рейтинги» в страховании



Практика британской страховой компании Admiral

При выдаче полиса ОСАГО претендент анализируется по более чем 90 параметров, включая маршруты, склонность к алкоголю и вероятность землетрясения в районе проживания.

(Отказ в выдаче полиса ОСАГО фактически означает запрет на использование автомобиля)

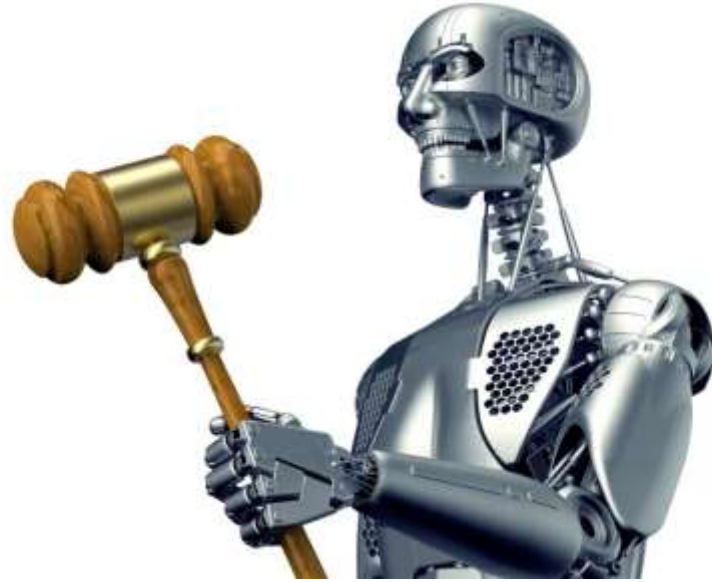




«Можно представить, например, робота-сниффера, установленного медицинской страховой компанией, который при каждой купленной через Интернет шоколадке автоматически поднимает страховой платёж по стоматологическому обслуживанию на 0.3%, а при каждой купленной пачке Дирола без сахара снижает его на 0.1%»

*Цитата В.Л. Достова из
моей книги «Планета Web-
денег» 2003 г.*

*Сбудется? Или уже
реализовано?*



В США проводятся пилотные эксперименты по использованию алгоритмов, анализирующих биг дату по участникам процесса, для выработки рекомендаций судьям по вынесению приговоров и решений (напр., по освобождению под залог)



**На повестке дня –
использование
цифрового следа
человека, включая его
посты в соцсетях,
банками, страховыми
компаниями и
кадровыми службами
работодателей**

В решении суда Нью-Йорка в 2010 году (дело «McCann против Harleystown Insurance Co.») заявлено, что страховая компания не может исследовать аккаунт клиента в Facebook, «основываясь на простой надежде найти соответствующие доказательства».

Закон о справедливой кредитной отчетности может дать клиентам, которым отказано в страховании, право знать, было ли решение основано на информации, извлеченной из их профилей в соцсети. Это может стать основой для судебных исков.

Какие видят плюсы у «Нового цифрового неравенства» (НЦН)?

- 1) Замещает недостаточность информации РА и БКИ;
- 2) Повышает уровень доверия в обществе;
- 3) Делает работу кадровых служб и финансовых институтов эффективнее;
- 4) Дисциплинирует население;
- 5) Мотивирует к овладению лучшими поведенческими практиками;
- 6) Дает преимущества людям порядочным и с сильной волей;
- 7) Обеспечивает социальный лифт.

НО КАК НИВЕЛИРОВАТЬ НЕГАТИВНЫЕ ФАКТОРЫ НЦН??? ЗАДАЧА ДЛЯ НОВОГО ПОКОЛЕНИЯ УЧЕНЫХ И ПРАКТИКОВ.



Спасибо за внимание!

- Контакты: Генкин Артем Семенович,
- Д.э.н., профессор,
- konsul3000@yahoo.com
- +79032774529
- www.if24.ru www.ipfund.ru
- www.genkin.ru www.coanso.ru