
ЧЕЛОВЕК В ЦИФРОВОМ МИРЕ

НОВЫЕ СИСТЕМЫ КОНТРОЛЯ И МОНИТОРИНГА



Петров Александр Арсеньевич

Доктор экономических наук, профессор, Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (Москва, Россия)

***Аннотация.** Развитие цифровых технологий ускорило разработку и применение новых систем наблюдения и контроля за населением. Уже действуют скоринговые системы в банковском секторе. Запускается система цифрового профиля физического и юридического лица в России. Как она будет использоваться, зависит от тех, кто принимает решение и кто эксплуатирует систему. Но главным носителем информации о себе остается сам человек.*

***Ключевые слова:** системы мониторинга; скоринг; цифровой профиль; безопасность цифровых технологий.*

Для цитирования: Петров А.А. Новые системы контроля и мониторинга // Социальные новации и социальные науки. – Москва: ИНИОН РАН, 2020. – № 1. – С. 128–142.

URL: <https://sns-journal.ru/>

DOI: 10.31249/snsn/2020.01.10

© Петров А.А., 2020

Введение

Новые цифровые технологии позволяют объединять, обрабатывать и анализировать самую разнообразную и разностороннюю информацию, поступающую из множества источников. Благодаря этому в разных странах создаются современные системы контроля за гражданами и организациями, которые имеют типовой алгоритм и совершенствуются по мере развития цифровых систем. Степень контроля зависит от уровня демократизации общества и уровня защиты прав и свобод человека. Лидирующие позиции в организации тотального контроля (масштабного и всестороннего изучения и анализа настроения и поведения граждан со 100%-ным охватом) с использованием цифровых технологий, включая технологии искусственного интеллекта (ИИ-технологии), в настоящее время занимает Китай.

Стартовой площадкой для создания подобных контролирующих систем во всем мире является применяемая банками система «кредитная история», которая позволяет определять кредитоспособность заемщика и выяснять уровни риска, связанные с его кредитной активностью. Однако «кредитная история» охватывает только тех физических и юридических лиц, которые прибегают к банковским кредитам. Часть населения остается вне ее контроля. В семье с общим бюджетом кредит берет один член семьи, и остальные не попадают в поле зрения банков.

Следующим этапом является широкое распространение банковских карт, предоставляющих возможность проводить безналичные расчеты и отслеживать платежеспособность человека, что преодолевает ограниченность системы «кредитная история». Но и банковские карты не дают полной картины покупательской активности человека, поскольку ряд сделок-операций по тем или иным причинам оплачивается наличными средствами. Третьей составляющей стало совершенствование налоговой системы, следящей за уплатой налогов с официальных доходов. При этом в России пенсии государственного обеспечения, не подлежащие налогообложению (в соответствии с п. 2 ст. 217 НК РФ)¹, налоговой системой не учитываются. К тому же налоги уплачивают только лица, имеющие идентификационный номер налогоплательщика (ИНН). Хотя ИНН в России можно получить при рождении ребенка.

Дальнейшие шаги – перевод в цифровую форму уплаты штрафов и пеней за нарушение установленных норм и паспортизации населения. В Китае бумажные паспорта уже заменяются пожизненными электронными картами личности. В России с марта 2020 г. введен электронный паспорт.

¹ За исключением выплат из добровольного страхования накопительной части пенсии и пенсий негосударственного обеспечения (согласно нормам пп. 1 и 2 ст. 213.1 НК РФ).

Наконец, последовало внедрение цифровых технологий в процессы анализа разнообразной и разносторонней информации госорганов, торговых сетей, индустрии отдыха. Еще в начале XXI в. эти огромные массивы разрозненных данных на разнообразных носителях не поддавались интегрированному учету и обработке. С развитием науки о данных и совершенствованием цифровых технологий начались совмещение, обработка и анализ громадных непрерывно обновляемых потоков информации.

При этом не следует забывать: информация – это капитал, а ее использование – мощный инструмент в конкурентной борьбе и получении прибыли. Кроме того, информацию можно продавать и покупать.

Скоринговая система

Банки всегда находились, находятся и будут находиться в поисках и совершенствовании технологий снижения риска кредитной активности. Одним из соответствующих этому направлению инструментов является кредитная история клиента, показывающая его обязательства, аккуратность или задержки погашения кредита, платежную дисциплину по бытовым платежам. В финансовом мире также давно применяется оценка кредитного рейтинга человека на основании его близкого окружения, или «риск связанности» – affinity risk. Сегодня эта система больше известна как программа «Приведи друга». Однако только кредитной истории в настоящее время уже недостаточно для принятия решения о выдаче кредита – требуются дополнительные данные о клиенте. Такие данные предоставляет скоринговая система.

Скоринговая модель или скоринговый портрет клиента (от англ. score – счет) – это система оценки потенциального клиента по параметрам, которые банк может отследить по банковской карте, в свободном интернет-доступе и в соцсетях, в том числе: 1) финансовое поведение клиента, его сбережения, накопления и траты, образ жизни; 2) платежи за границу, 3) портрет в социальных сетях, 4) информация от сотовых операторов, 5) информация от налоговых органов, 6) семейное положение, 7) образование и т.д.

Например, использование данных от сотовых операторов и систем платежей позволяет кредитным организациям уточнить данные о доходах клиента и узнавать, бывает ли он за границей. Широко применяется также психометрический скоринг, который с большой вероятностью позволяет выявить склонности, основные качества и паттерны (модель, стиль) поведения личности. С согласия клиента банки могут запрашивать юридически значимую информацию у государственных органов.

В США некоторые банки помимо стандартной информации о потенциальном заемщике включают в скоринг образование будущего клиента, сферу его деятельности и карьерный путь, стаж и опыт работы человека. В получении этой информации банкам помогает стартап UpStart

(Google). Кроме того, стартап Kabbage предоставляет выписку с PayPal-аккаунта и по покупкам на eBay и Amazon.

В России банки интересуются, зарегистрирован ли человек на сайте по поиску вакансий, ищет ли работу (значит, сидит «на мели»). Работающий клиент может вызвать подозрение, если заявленный доход не совпадает с вилкой зарплаты в его резюме [Леонидов, 2017].

В финансовой индустрии набирает популярность транзакционный скоринг, позволяющий банкам оценивать движение денежных средств на счетах клиента, категории его трат при оплате банковской картой и характер расчетов с компаниями и организациями.

Для определения кредитоспособности клиента банки работают с большими массивами данных. По результатам скоринговой оценки клиенту начисляются баллы, количество которых служит основанием для принятия банком решения о сотрудничестве с ним. Скоринг-балл – величина непостоянная, она может как снижаться, так и увеличиваться. Скоринговая система, во-первых, позволяет сразу отклонить заявку, по которой предоставление кредита невозможно – потеря работы, налоговая задолженность, небольшая заработная плата. Во-вторых, она может служить основой для предоставления индивидуальных льгот – устанавливать индивидуальную ссудную ставку, снижающуюся по мере роста скорингового балла.

Оперативное получение необходимой информации о клиентах в России стало возможным благодаря вступившей в силу 31 декабря 2019 г. поправке в Федеральный закон «О кредитных историях», согласно которой граждане могут получать персональный кредитный рейтинг и узнавать его вместе с отчетом бюро кредитных историй.

В России крупнейшая технологическая и поисковая IT-компания Яндекс совместно с бюро кредитных историй «Эквифакс» и Объединенным кредитным бюро» (ОКБ) запустили совместную программу «Интернет-скоринг бюро», позволяющую оценить кредитные риски, кредитоспособность и платежеспособность физических лиц. В данной программе Яндекс работает с большим объемом агрегированных и обезличенных статистических данных о своих пользователях, исключая предоставление конфиденциальной информации третьим лицам. По итогам анализа выдается только одно число – результат скоринговой оценки, имеющий рекомендательный характер и использующийся исключительно в маркетинговых целях.

В настоящее время скоринговая система может применяться для всестороннего сбора и анализа данных о любом гражданине, предпринимателе или компании. Опираясь на значение скорингового балла (суммы баллов, полученных в результате скоринговой оценки), организации могут выдавать или отказывать в кредите, принимать на данную должность или предлагать иную работу.

Основанные на математических и статистических алгоритмах технологии скоринговой обработки данных беспристрастны и исключают человеческий фактор. Плохое настроение работника,

невнимательность и предвзятость менеджера не влияют на рассмотрение заявки. Однако огромные массивы информации не всегда востребованы для принятия решения. Согласно закону Парето, достаточно 20% информации для принятия нужного решения. По мнению банковских работников, для этого иногда достаточно и 5% доступной информации. В то же время максимально большие объемы информации позволяют выявить закономерности поведения клиента.

Особую ценность для организаций и госструктур при анализе человека, отдельных групп людей и населения в целом представляют пять кластеров информации: 1) поведение клиента на сайте при заполнении анкеты / заявки – заполняет быстро или думает над каждым пунктом; 2) IP-адрес клиента, его браузеры и соцсети; 3) история поиска в сети Интернет; 4) черные списки открытых источников информации; 5) страницы и активность (продолжительность и регулярность входа) в социальных сетях.

В России, как и в других странах мира, скоринговые системы применяются для выявления неблагонадежных пассажиров и граждан других государств, находящихся в стране без регистрации. Скоринговые методы применяются также государствами и частными компаниями в социально-экономических целях.

В настоящее время модели кредитных скорингов широко применяются в здравоохранении, службах знакомств, при оценке клиента в системе автострахования, аренды жилья, найме на работу и предоставлении услуг сотовой связи. Агрегированная информация также полезна торговым платформам, которые создают собственные информационные системы оценки потенциальных клиентов.

Одним из скоринговых методов является репутационный скоринг. По мнению ряда специалистов, он позволяет более эффективно и адресно распределять социальные льготы физическим лицам, а также может применяться для оценки деятельности юридических лиц с целью повышения эффективности и стимулирования роста национальной экономики. В одних странах репутационный скоринг используется как источник информации о клиентах. В других он является составной частью системы государственного управления. Результаты скорингового оценивания применяются для выделения социальных льгот некоторым группам населения за счет средств муниципалитетов и городов. В качестве примера можно привести использование репутационного скоринга в Китае в рамках системы социального кредитования.

Востребованность скоринговых технологий балльно-рейтинговой оценки личности растет. Однако введение подобной системы репутационной оценки в России требует серьезного изменения национального законодательства.

Вместе с тем в России уже действует система «оператора фискальных данных» (ОФД), которая позволяет налоговому ведомству контролировать операции купли-продажи в режиме реально-

го времени (онлайн). В настоящее время она охватывает оптовую и розничную торговлю, но ее эффективность зависит от возможности маркировки продукции.

Использование цифровых технологий резко ограничило возможности ухода от налогообложения прибыли как юридических, так и физических лиц. В то же время система ОФД ставит под государственный контроль бюджеты домашних хозяйств. Одновременно она стимулирует развитие онлайн-сервисов и мобильных приложений в области контроля расходов, а также управление семейным бюджетом в целом.

Риски использования скоринговой системы

С совершенствованием ИИ-технологий и нейросетей возможности систем мониторинга многократно возрастают. Собранный разнообразная и разносторонняя информация из многочисленных источников позволяет составить полный портрет человека с его предпочтениями, наклонностями и морально-психологическими качествами, детально определить потенциальные возможности, прогнозировать и управлять его будущим, в том числе финансовым поведением.

Главными «информаторами» для скоринга выступает сам человек, а также гаджеты, которыми он пользуется, и различные девайсы, его окружающие, проявления жизненной активности в виртуальном и реальном мирах. Важным источником информации является «добровольное» согласие человека на обработку персональных данных при обращении в интернет-магазин, организации здравоохранения и образовательные учреждения, визовые центры. По мнению экспертов, Google и Apple знают о своих пользователях больше государства, а по некоторым направлениям – больше самого человека [Может ли ..., 2019].

Следует иметь в виду, что современные цифровые устройства – это не просто «железо», а, прежде всего, операционная система, которая следит за интернет-активностью пользователя и передает всю собираемую информацию на главный сервер. Деятельность подобного шпиона можно проиллюстрировать на примере операционной системы Windows 10, которая через учетную запись Microsoft: 1) отслеживает поведение пользователя в Интернете, включая местоположение и круг интересов; 2) анализирует посещаемые веб-сайты и сканирует загруженные файлы; 3) просматривает веб-контент, получает доступ к приложениям; 4) идентифицирует приложения с помощью рекламного идентификатора и отправляет информацию в компанию Microsoft; 5) отслеживает недавно используемые файлы и папки; 6) запоминает открываемые файлы и часто используемые папки.

Постоянно пополняющимся и бездонным источником информации являются социальные сети. Каждая из таких социальных сетей, как Facebook, Google+, Tumblr, Twitter, LinkedIn, Tencent Qzone, Sina Weibo, ВКонтакте, Одноклассники, Renren, имеет более 100 млн пользователей [Самые большие ..., 2019]. Соцсети, открытые для всех и всегда, фактически охватывают все население

ние многих стран мира. Информация из соцсетей попадает в силовые структуры, налоговые органы, банковскую систему, коммерческие организации. Собранная информация также используется рекламодателями для разработки эффективной целевой рекламы, позволяя адресовать пользователю только те рекламные объявления, которые могут его заинтересовать. Соцсети сотрудничают со спецслужбами, передавая им досье о своих пользователях (о чем сообщил бывший сотрудник Агентства национальной безопасности США Э. Сноуден). Особую роль для отслеживания поведения пользователей играют cookie-файлы¹ и социальные плагины, как, например, кнопка «Нравится», «Подписаться» и другие, имеющиеся практически на каждом сайте. Такое аккумулирование информации является потенциальной угрозой конфиденциальности. Поэтому следует очень серьезно подумать, прежде чем размещать в соцсетях личную информацию.

Наглядно эту скрытую сторону соцсетей можно увидеть в отчете основателя Facebook М. Цукерберга: применяемые методы позволяют собирать информацию о владельце аккаунтов и о пользователе, у которого нет аккаунта; отслеживать движение мыши, уровень заряда батареи и мониторить устройства вблизи пользователя; анализировать контактную информацию, включая телефонную книгу, журнал звонков, SMS-переписку; отслеживать и архивировать информацию о локации GPS; собирать информацию об интернет-активности людей вне соцсети; иметь данные о провайдере интернет-услуг и мобильном операторе пользователя. По данным британской аналитической компании Cambridge Analytica, Facebook собрала личные данные более чем о 50 млн своих пользователей, и досье на пользователей на определенных условиях передаются некоторым организациям [Литвиненко, 2020].

С 2012 г. Facebook внедряет собственную систему авторизации и идентификации клиентов, учитывая их поведение в соцсетях с целью оценить надежность каждого по отношению к другим пользователям Сети и блокировать распространение нежелательной для клиента информации. Эту систему Facebook намерен трансформировать в кредитный скоринг и вывести ее на уровень кредитования членов соцсети с использованием рейтинговой информации о друзьях заявителя. Такое преобразование деятельности компании по законодательству США меняет ее статус и обязывает регулярно отчитываться в качестве финансовой организации перед надзорными органами.

Facebook также запустил программу предоставления банкам информации о профиле (портрете) пользователей Сети, которые могут стать их клиентами. Причем количество положительных контактов переходит в качество: чем больше контактов с надежной кредитной историей, тем выше шансы получить кредит по льготной ставке. Данная программа представляет внутренний скоринг социальной сети компании – Facebook-скоринг.

¹ Cookie-файлы – (англ. cookie, буквально – печенье) – небольшой фрагмент данных, отправленный веб-сервером, хранимый на компьютере пользователя и собирающий данные о настройках, предпочтениях, данных авторизации и другую статистическую информацию [по материалам Википедии].

Уход из соцсетей и оплата покупок наличными не является гарантией защиты от проникновения в личную / частную жизнь. Люди все активнее пользуются мобильными телефонами, интернет-информацией, интернет-магазинами, проявляя нарастающую онлайн-активность. Все это становится базой данных для скоринга.

Скоринговая модель, как любое явление, имеет положительную и отрицательную стороны. Вторжение в личную жизнь и передача собранной информации коммерческим компаниям – это очевидные ее негативные аспекты, а передача данных о пользователях спецслужбам – тем более. Но последнее имеет и положительный эффект – борьба с терроризмом и экстремизмом, предотвращение терактов. Применение скоринг-технологий также существенно снижает масштабы мошенничества в банковском и страховом секторах, выступает основой совершенствования финансовой системы.

Одновременно возникает необходимость унификации информации, получаемой из различных систем, а также обеспечения ее достоверности и объективности. В распоряжении скоринговой системы находятся только те данные, которые сообщают о себе пользователи. Для проверки их достоверности программы анализируют частоту, качество, активность и постоянство связей клиентов.

Совершенствование технологий скоринга

Биометрические технологии позволяют измерять уникальные характеристики отдельно взятого человека. Интеграция скоринга и биометрических технологий создает наиболее эффективную (непробиваемую или сверхнадежную) защиту во всех сферах деятельности человека и бизнеса.

В банковско-кредитной индустрии применяют такие биометрические технологии, как: 1) аутентификация по отпечаткам пальцев, 2) геометрия руки, 3) сопоставление речи клиента с его «голосовыми следами», 4) сканирование сетчатки глаза, 5) динамика воспроизведения подписи или рукописного ключевого слова, 6) распознавание лица по фото, 7) ДНК, 8) рисунок вен. Биометрические технологии гарантируют более совершенную систему защиты финансов по сравнению с ПИН-кодом и СМС от банка.

Во многих странах мира предоставление биометрических данных служит основой безвизового режима. Например, США имеют соглашения с 27 странами о безвизовом режиме при обязательном наличии биометрических данных.

В России в рамках программы «Цифровая экономика» с 2018 г. действует Единая биометрическая система, распознающая личность человека по изображению и голосу. Кроме того, технология нейронной сети или уникальной системы нейронных связей в мозгу отдельного индивида может уже в 2030–2040 гг. использоваться наряду, а возможно, и вместо отпечатков пальцев для идентификации личности.

Вместе с тем сбор биометрических данных – это очень деликатный вопрос, – и данная процедура может осуществляться только при согласии человека (или на основании специального законодательного акта).

Новые технологии скоринга получили дополнительный импульс с развитием Data Science или науки о данных.

Data Science (нередко datalogy – даталогия) – междисциплинарная наука о данных, – является разделом информатики, изучающим широкий круг проблем, связанных с анализом, обработкой и представлением больших объемов разнообразных данных. Фактически наука о данных интегрирует различные методы статистики, обработки и интеллектуального анализа, проектирования и разработки баз данных, машинного обучения и оптимизации всего процесса принятия решения. Практическая цель науки о данных – выявить закономерности в данных и извлечь знания в обобщенной форме.

Алгоритмы машинного обучения позволяют выявить закономерности в данных, которые остаются вне поля зрения человека, а затем на этой основе строить прогнозы, разрабатывать проекты, планировать их реализацию и оценивать результативность решения конкретных задач. Система эффективно действует при непрерывном поступлении больших объемов информации. При небольших объемах поступающей периодически информации система дает сбой и допускает ошибки.

Например, 85% компаний списка Fortune 500¹ используют большие данные как основу для формирования конкурентных преимуществ. В свою очередь, профессия специалиста по Data Science с 2010 г. стала одной из самых высокооплачиваемых и перспективных в мире.

Цифровой профиль физического и юридического лица в России

В инфраструктуру электронного правительства России входит Единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА), частью которой является цифровой профиль физического и юридического лица или совокупность цифровых записей о гражданах и организациях, содержащихся в государственных информационных системах. Инфраструктура цифрового профиля обеспечивает возможность доступа к информационным системам в режиме «одного окна». При этом сам цифровой профиль постоянно пополняется и обновляется в режиме нон-стоп (каждые 15 секунд), сохраняя актуальность и достоверность данных. Систему цифрового профиля планируется запустить в конце 2020 г., а к 2023 г. его будут иметь все граждане России.

Цифровой профиль создается для повышения качества электронного взаимодействия между финансовыми институтами, бизнесом, государственными структурами и населением, упрощения и ускорения получения государственных и коммерческих услуг в режиме онлайн. Данные, собирае-

¹ Список 500 крупнейших компаний, базирующихся в США, который ежегодно составляется журналом Fortune. – Прим. ред.

мые для цифрового профиля физических и юридических лиц, несколько различаются, что определяется их разной ролью и статусом в обществе и государстве.

Цифровой профиль гражданина включает три составляющих: 1) ключевые данные о гражданине (57 типов юридически значимых сведений); 2) ссылки на другие госструктуры, 3) реестр согласий по обработке персональных сведений, предоставленных человеком различным ведомствам и компаниям. Это означает, что сбор информации о человеке станет почти тотальным, охватывая все государственные, негосударственные, общественные и коммерческие организации. Но «бояться этого нечего, если соблюдаешь общепринятые нормы поведения» [Костылева, 2019].

Гражданин будет сам контролировать, какую информацию о себе и кому передавать, может в любое время просмотреть и пересмотреть реестр своих согласий на обработку личных данных. Возможность отозвать согласие на обработку своих данных с целью блокировки их использования – это важная особенность российского цифрового профиля. Хотя определенную информацию в некоторых случаях из цифрового профиля можно получить без согласия человека.

ФНС на базе сведений ЗАГСов создает Федеральный реестр населения, который станет источником данных для цифрового профиля гражданина. Источником становится также любая активность человека в Интернете и соцсетях. Заходя в Интернет с целью посмотреть события дня, найти нужную информацию, заказать товары и услуги или пообщаться с виртуальным сообществом и выплеснуть накопившиеся эмоции в соцсетях, человек оставляет в нем свой цифровой след. И по сохраняющимся цифровым отпечаткам можно узнать о человеке значительно больше, чем он хотел бы. По словам А. Хачуяна (генерального директора компании Tazeros Global Systems, специализирующейся на разработке систем искусственного интеллекта), цифровой профиль конкретного человека на 40% формируется из данных о самом человеке и 60% представляют данные о его окружении [Семенец, 2019]. Но не вся собираемая информация носит открытый характер. К банковским и медицинским данным доступ имеет собственно носитель – владелец и оператор этих данных.

Базовыми источниками сведений для цифрового профиля организаций и индивидуальных предпринимателей являются ОГРН¹ и ИНН. Цифровой профиль организаций количественно и качественно убыстряет и улучшает взаимодействие центра с субъектами Федерации, госструктур между собой, а также с населением и бизнес-сообществом, между предпринимателями и предпринимателей с потребителями. Цифровая система обмена информацией минимизирует бумажный оборот и позволит удешевить услуги, делая их доступнее для потребителя. Принцип работы практически прежний, но убирается ряд этапов и действует цифровая логистика. Теоретически это

¹ Основной государственный номер, присваиваемый при регистрации всем организациям. – *Прим. ред.*

должно снизить расходы и повысить конкурентные преимущества российского бизнеса, а также повысить эффективность сбора налогов.

Первоначально предполагалось создание цифрового профиля по предложенной Ростелекомом схеме, которая оценивалась в 3,1 млрд руб. При этом корпорация брала на себя функции исполнителя / оператора работ. По этому варианту Ростелеком получал следующие конкурентные преимущества: 1) свободный доступ к базе данных клиентов других хозяйствующих субъектов и 2) информацию о своих конкурентах. Отказ от предложения Ростелекома позволил снизить стоимость проекта в 13 раз [Королев, 2019].

Передача статуса оператора цифрового профиля Минкомсвязи привела к резкому сокращению запрашиваемых средств. По новой схеме на формирование цифрового профиля из федерального бюджета выделяется 235 млн руб., в том числе: 1) на модернизацию существующих механизмов в программной архитектуре ЕСИА – 184 млн руб., 2) на создание цифровых профилей и соответствующей инфраструктуры, на разработку алгоритмов и документации по наполнению профилей и верификации данных, а также на создание подсистемы информирования заявителей – 51 млн руб. [Королев, 2019]. Финансирование инфраструктуры цифрового профиля осуществляется из федерального бюджета – коммерческие структуры по соображениям безопасности к этому не допущены.

Оставить систему у Ростелекома означало передать корпорации в монопольное управление национальную информационную базу обо всем населении и хозяйствующих субъектах, что могло разрушить конкурентную среду. Вместе с тем из-за ограниченности государственных финансовых ресурсов министерство вынуждено идти на многократное снижение стоимости проекта. При этом вероятно снижение качества разработок, но это цена за равный доступ всех к информационной системе цифрового профиля. Хотя экономия в ущерб качеству – это ложный путь, и скупой платит дважды. Кроме того, нельзя отставать от мировых тенденций, и надо учитывая быстро бегущее инновационное время.

Мало создать цифровой профиль. Его надо поставить на баланс, выделять средства на поддержку и функционирование. Или добиться самофинансирования, сделав источником дохода для государственного бюджета. В настоящее время предполагается установить бесплатный доступ к цифровому профилю для физических лиц. Для коммерческих структур этот доступ должен быть платным, а тариф можно «привязать» к получаемому доходу.

Цифровой профиль планируется использовать, прежде всего, на финансовом рынке, что позволит снизить стоимость банковских продуктов. Уже с осени 2019 г. банки в России начали рассчитывать показатель долговой нагрузки заемщиков и с учетом профиля клиента определять его кредитоспособность. Подобные меры были приняты в связи со стремлением Центробанка не до-

пустить «разрастания пузыря» на рынке потребительского кредитования. ЦБ России также отобрал 16 банков для тестирования цифрового профиля [НТВ].

Вместе с тем ряд специалистов в области разработки искусственного интеллекта ставит под сомнение эффективность российской системы цифрового профиля. Может быть, в данном случае желания опережают возможности. Возникают проблемы в связи с качеством оцифровывания данных, а также глубиной и широтой оцифровки. Кроме того, например, «умные» счетчики, установленные в квартирах, не могут передавать в автоматическом режиме информацию о потребленных ресурсах в МФЦ, так как для этого еще не создана необходимая инфраструктура. Китаю потребовалось 15 лет для того, чтобы сконцентрировать весь массив данных пограничной службы, учреждений образования, здравоохранения и других ведомств в электронных базах, которые стали основой для создания цифрового профиля и / или системы социального кредита [Семенец, 2019].

Однако следует помнить, что любое новшество, тем более инновационное, с трудом внедряется в жизнь. На начальном этапе эксплуатации всегда выявляются уязвимые / болевые точки. Нужно время и главное – практика применения изделия (программы), чтобы исключить эти слабые места. Необходимо начать использовать систему, чтобы обеспечить ее совершенствование.

Введение цифрового профиля повышает эффективность и результативность государственных услуг и облегчает жизнь человека. Цифровой профиль позволяет автоматически вводить в анкету данные, находящиеся в электронной базе данных, на что требуется в 10–20 раз меньше времени, чем при заполнении бумажной анкеты. К тому же исключается человеческий фактор: ошибки, фальсификация, а также снижаются риски предоставления поддельных документов и число отказов из-за неправильного оформления документов. Цифровой профиль ускоряет процесс поиска нужного решения и увеличивает объемы предоставляемых услуг. Не требуется каждый раз заполнять анкету при обращении за государственной услугой.

Но собранная информация может обернуться и против человека. Поэтому, предупреждают эксперты, следует продумать все нюансы создания цифрового профиля и последствия его использования с учетом исторического опыта и современных реалий, включая и факторы коррупции [Аитов, 2019].

Алгоритмическая обработка больших данных показывает не только то, что произошло, но и все альтернативы развития события. Однако возможны и ошибки. Допущенные ошибки и искажения информации могут нанести непоправимый ущерб как личности, так и организации.

Безопасность и защита данных

Цифровой профиль должен быть надежно защищен от хакеров, кибервзлома и проникновения в личную жизнь человека с целью повлиять на его физическое, умственное и духовное разви-

тие. По этой же причине генетическая паспортизация населения должна носить добровольный характер.

Сложнейшим вопросом является кто, на каком основании, по каким причинам, с какой целью получает доступ к всеобъемлющей цифровой базе данных о каждом гражданине страны, о каждом собственнике, о каждом предпринимателе и компании. Этот вопрос имеет морально-этический характер, и его решение может как укрепить, так и разрушить баланс доверия, которое служит основой неписаного социального контракта между властью и гражданами, властью и предпринимательством.

Концентрация и централизация всей информации о населении и организациях в одной структуре, во-первых, представляет серьезнейшую угрозу демократическому развитию. Во-вторых, создает возможности манипулирования отдельными социальными группами общества. В-третьих, в случае утечки данные могут быть использованы против людей и организаций, нанести их интересам ощутимый ущерб. Информацию из единой базы данных может получить конкурент, мошенник, представители криминальных структур. Спрос на цифровые данные может породить теневой рынок цифровых данных и определенные круги, которые будут поставлять на рынок запрашиваемые данные.

Против такого развития системы цифрового профиля выступают ФСБ и другие силовые структуры. По их мнению, централизация данных на одной площадке повышает риски утечки конфиденциальных сведений о работниках государственных органов, а также может привести к разглашению персональной информации о лицах, находящихся под государственной защитой, и их семьях [Цифровой профиль ..., 2019].

Проблема утечки информации не является пустым звуком. Защита может быть взломана извне в результате хакерских атак или нарушена изнутри. Достаточно вспомнить появление на черном рынке базы данных о клиентах Сбербанка. Помимо этих угроз существуют экономическая разведка и промышленный шпионаж, которые могут нанести непоправимый ущерб национальной и экономической безопасности государства и бизнеса. Следует учитывать рост из года в год количества хакерских взломов, за которыми стоят разные группы и государства. В 2019 г. число хакерских атак только на инфраструктуру и государственные объекты в России выросло на 200% [Федуненко, 2019].

Безопасность цифровых систем зависит, прежде всего, от программного обеспечения. В связи с этим в данном случае желательно использовать отечественные разработки, включая накопительные устройства российского производства.

В целом решать проблему цифрового профиля следует, исходя из интересов человека. По мнению специалистов, продуктом цифрового общества является новая этика, которая опирается на

два взаимосвязанных постулата: 1) человек должен иметь доступ к своим данным в цифровом профиле; 2) человек должен разбираться и понимать принципы работы алгоритмов [Семенец, 2019]. К этому следует добавить право человека: 1) контролировать сбор данных о себе, корректировать эти данные и стирать их при необходимости; 2) знать собирателя / оператора своих данных; 3) защищать свою репутацию в случае системной ошибки и / или нарушения кибербезопасности.

Рамками для сдерживания и регулирования развития цифрового сбора данных и их последующей алгоритмизации может стать нормативная правовая база в области защиты персональных данных.

Заключение

В России насчитывается более 40 слабо интегрированных между собою государственных информационных систем (ГИС). Наряду с федеральным порталом государственных услуг действуют локальные порталы. Данные физических и юридических лиц собираются различными госорганами с разными целями и задачами. Постоянным сбором персональных данных пользователей также регулярно занимаются банки, интернет-компании и соцсети, сотовые операторы и рекламные площадки, агрегаторы такси и туриндустрия. Каждая госструктура и частные организации пользуются собственной моделью сбора, хранения, обработки и анализа собранной информации. В связи с этим стоит задача интегрировать эти потоки информации в одном центре.

В стране пока действует смешанная модель предоставления государственных услуг с постепенным вытеснением бумажных форм электронными. Портал государственных услуг содержит значительное количество данных различных органов власти (финансовых учреждений, силовых структур, Росстата и др.) и успешно справляется с большим объемом информации. Но ряд услуг можно получить только на сайтах отдельных ведомств. Кроме того, нередко сбои из-за «зависания» систем. Поэтому очевидна необходимость единого личного кабинета гражданина.

Логика развития цифрового профиля / электронного паспорта ведет к объединению цифровых систем всех госструктур с подключением к ней цифровых платформ коммерческих организаций, включая банки, сотовых операторов, индустрию отдыха, а также соцсетей. Хотя отсутствие единого стандарта затрудняет объединение всех информационных баз в единую систему.

В итоге может быть собрана абсолютно вся информация о человеке, позволяющая сформировать, в том числе, его морально-психологический портрет. Сомнительно, чтобы в России была создана система социального кредитования, подобная китайской, однако исключать такой вариант нельзя, учитывая историю страны. В то же время интеграция на одной платформе всех электронных ресурсов многократно повышает эффективность системы цифрового профиля.

Наиболее актуальной остается проблема доступа к электронной базе государственных услуг и системе цифрового профиля. Доступ к ним должен регулироваться. При свободном доступе го-

сударственными информационными ресурсами могут воспользоваться в ущерб человеку или предпринимателю.

Система цифрового профиля должна обеспечивать конфиденциальность и целостность юридически значимой информации. Любое ее случайное или преднамеренное искажение наносит вред собственнику или тому, кто делает запрос. Поэтому информационная база цифрового профиля должна быть надежно защищена, и очевидно, что это должны быть отечественные разработки.

Список литературы

- Аитов Т.* Цифровой профиль гражданина: вопросов больше, чем ответов // Finversia. – 2019. – 28.05. – URL: <https://www.finversia.ru/publication/ocenka/tsifrovoy-profil-grazhdanina-voprosov-bolshe-chem-otvetov-58249> (дата обращения 12.03.2020).
- Королев И.* Цифровой профиль граждан подешевел в 13 раз, когда его отобрали у «Ростелекома» // CNews. – 2019. – 06.08. – URL: https://www.cnews.ru/news/top/2019-08-06_tsifrovoy_profil_grazhdan_podeshevel_v_13_razkogda (дата обращения 12.03.2020).
- Костылева Т.* Цифровой профиль гражданина – что известно на сегодняшний день. // D-Russia.ru. – 2019. – 27.03. – URL: <http://d-russia.ru/tsifrovoy-profil-grazhdanina-chto-izvestno-na-segodnyashnij-den.html> (дата обращения 12.03.2020).
- Леонидов С.* Скоринг во времена «Большого брата»: как банки будут выдавать кредиты к 2020 году // Forbes Contributor. – 2017. – 12.05. – URL: <https://www.forbes.ru/tehnologii/342269-skoring-vo-vremena-bolshogo-brata-kak-banki-budut-vydavat-kredity-k-2020-godu> (дата обращения 12.03.2020).
- Литвиненко Ю.* Facebook раскрыл данные о «слежке» за пользователями // Ведомости. – 2020. – 28.01. – URL: <https://www.vedomosti.ru/technology/articles/2020/01/28/821653-facebook-slezhke> (дата обращения 12.03.2020).
- Может ли ваш цифровой профиль сработать против вас? // Executive.ru. – 2019. – 14.06. – URL: <https://www.executive.ru/finance/novosti-ekonomiki/1990700-mozhet-li-vash-tsifrovoy-profil-srabotat-protiv-vas> (дата обращения 12.03.2020).
- НТВ. Цифровой профиль россиянина: ответы на главные вопросы // НТВ. – URL: <https://www.ntv.ru/cards/2941/> (дата обращения 12.03.2020).
- Самые большие социальные сети в мире. Лучшие социальные сети // CDDISKI.RU. – 2019. – URL: <https://cddiski.ru/samye-bolshie-socialnye-seti-v-mire-luchshie-socialnye-seti.html> (дата обращения 12.03.2020).
- Семенец А.* Цифровой след приведет к любому // Росбалт. – 2019. – 22.05. – URL: <https://www.rosbalt.ru/moscow/2019/05/22/1782565.html> (дата обращения 12.03.2020).
- Федуненко Е.* Хакеры нацелились на инфраструктуру. Количество кибератак выросло в три раза // Коммерсантъ. – 2019. – 06.08. – URL: <https://www.kommersant.ru/doc/4053350> (дата обращения 12.03.2020).
- Цифровой профиль российского гражданина может стать удобной мишенью для хакеров // Коммерсантъ. – 2019. – 13.11. – URL: <http://www.iksmedia.ru/news/5623672-Czifrovoy-profil-rossijskogo-grazhd.html> (дата обращения 12.03.2020).