



Сервис валидации данных и верификации личности — IDV

Уверенность в условиях неопределенности



Об Объединенном Кредитном Бюро*



373 млн

Кредитных историй



95+ %

Hit rate по базе
кредитных историй Бюро



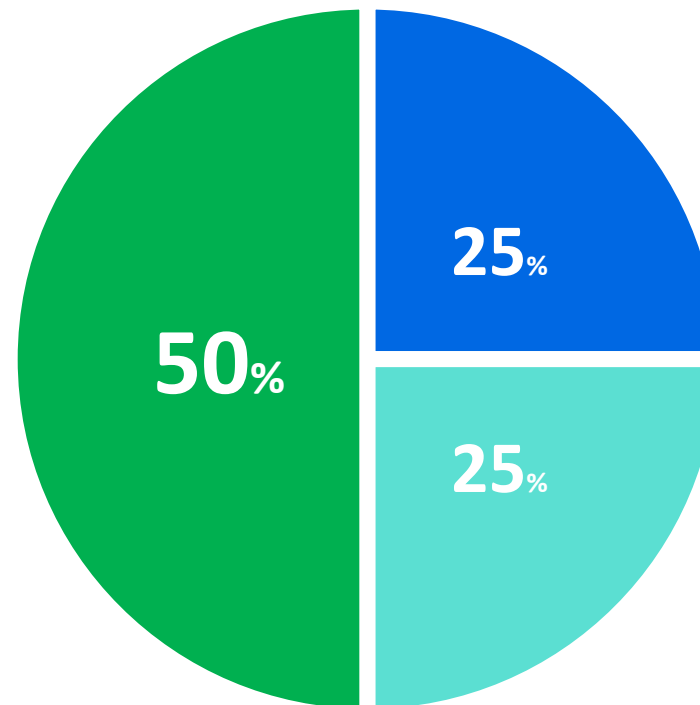
82 млн

Субъектов



600+

Клиентов, включая:
кредитные организации,
страховые компании,
поставщики услуг связи,
коллекторские агентства



Акционеры Бюро

* на 01.07.2019



Типовой подход к верификации личности

Верификация личности является краеугольным камнем в формировании фундамента оценки клиента и определения стратегии взаимодействия с ним



Мошенники*

- Используют подлинные документы
- Используют подставную личность
- Трудно выявляются



Организация

- Нехватка квалифицированного персонала
- Дорогостоящее оборудования
- Отсутствие качественных данных



Хорошие клиенты

- Допускают ошибки при заполнении
- Нервничают
- Бывают недоступны



Процессы

- Отказы «хорошим» и затраты на «плохих»
- Неправильная верификация снижает эффективность последующих процессов

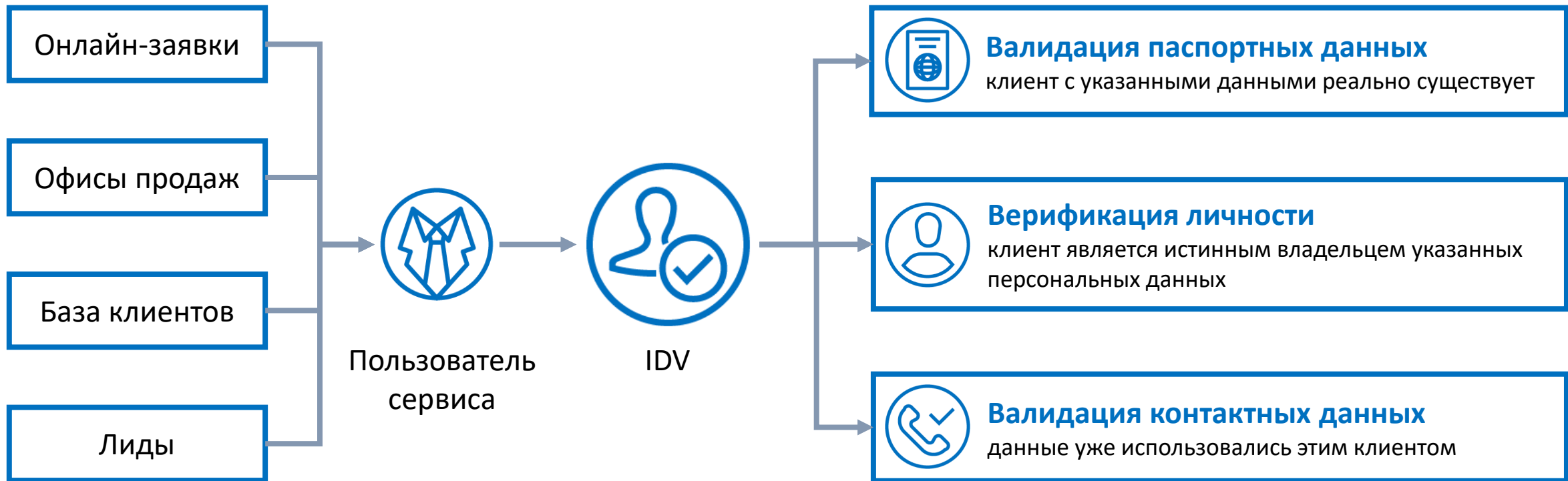
- **Высокая стоимость**
- **Низкая скорость**
- **Низкая эффективность**

*Под «Мошенничеством» в настоящей презентации подразумевается принятое в кредитных организациях определение – предоставление заведомо ложной информации с целью получения необоснованных преференций при получении кредита, а не юридический термин в рамках УК РФ.



Сервис Идентификации личности (IDV)*

IDV является web-сервисом, направленным на валидацию данных и верификацию личности клиента. Сервис может быть полезен для проверки данных поступивших как через дистанционные каналы (онлайн или контактный центр), так и через отделения или офисы продаж



* Сервис не дает 100% гарантии идентификации клиента, а является инструментом определения глубины и детализации проверок клиента



Преимущества сервиса



Выделение «хороших» клиентов
Повышение уровня конверсии



Выделение негатива
Борьба с внутренним мошенничеством
и выделение скомпрометированных данных



Снижение операционных затрат
Сервис позволяет экономить человеческие ресурсы
организации и упростить методологию проверок



Низкие затраты на инфраструктуру
Web-сервис интегрируется в существующую
IT-платформу пользователя сервиса



Увеличение скорости обслуживания
Автоматизированный процесс сокращает
объем ручных проверок, повышая скорость
обработки данных



Алгоритмы пакетов сервиса

Сервис имеет модульную структуру и позволяет гибко удовлетворять потребности пользователя сервиса



* Сервис не дает 100% гарантии верификации и валидации данных клиента.



Валидация персональных (паспортных) данных клиента



Ключевые факторы:

- **Высокий уровень покрытия** — сервис покрывает более 95% всего кредитно-активного населения РФ
- **Высокая степень достоверности данных** — данные, используемые в сервисе, получены от пользователей Бюро, проводивших полноценную идентификацию
- **Высокая эффективность** сервиса обеспечивается большой базой кредитных историй Бюро

Алгоритм: в рамках проверки осуществляется сопоставление ФИО, даты рождения и номера паспорта с данными в кредитной истории

Варианты использования:

- Подтверждение корректности
- Выделение риска фабрикация
- Выявление опечаток



Верификация принадлежности персональных данных клиента



Ключевые факторы:

- Использование основной и закрытой части кредитной истории
 - Основная часть кредитной истории известна только владельцу и кредитным организациям
 - Закрытая часть кредитной истории известна только владельцу
- Закрытые данные кредитной истории нельзя украсть или подделать
- **Высокая эффективность** сервиса обеспечивается большой базой кредитных историй Бюро

Алгоритм: в рамках проверки осуществляется сверка элементов кредитной истории, указанных клиентом, с данными кредитной истории в Бюро

Варианты использования:

- Выделение позитивной популяции, успешно прошедшей верификацию – **увеличение уровня одобрения**
- Выделение риска кражи личности – **дополнительные проверки**

Ограничения

- Необходимо указание клиентом информации о его прошлых кредитах



Валидация персональных (контактных) данных клиента



Ключевые факторы:

- Мошенники часто меняют контактные данные
- Добросовестным заемщикам нечего скрывать и большая часть контактных данных остается неизменной
- Чем дольше одни и те же контактные данные связаны с одним и тем же клиентом, тем ниже риск вероятного мошенничества

Алгоритм: осуществляется поиск в исторической базе анкетных данных и выявляются факты более ранних обращений клиента с теми же контактными данными

Варианты использования:

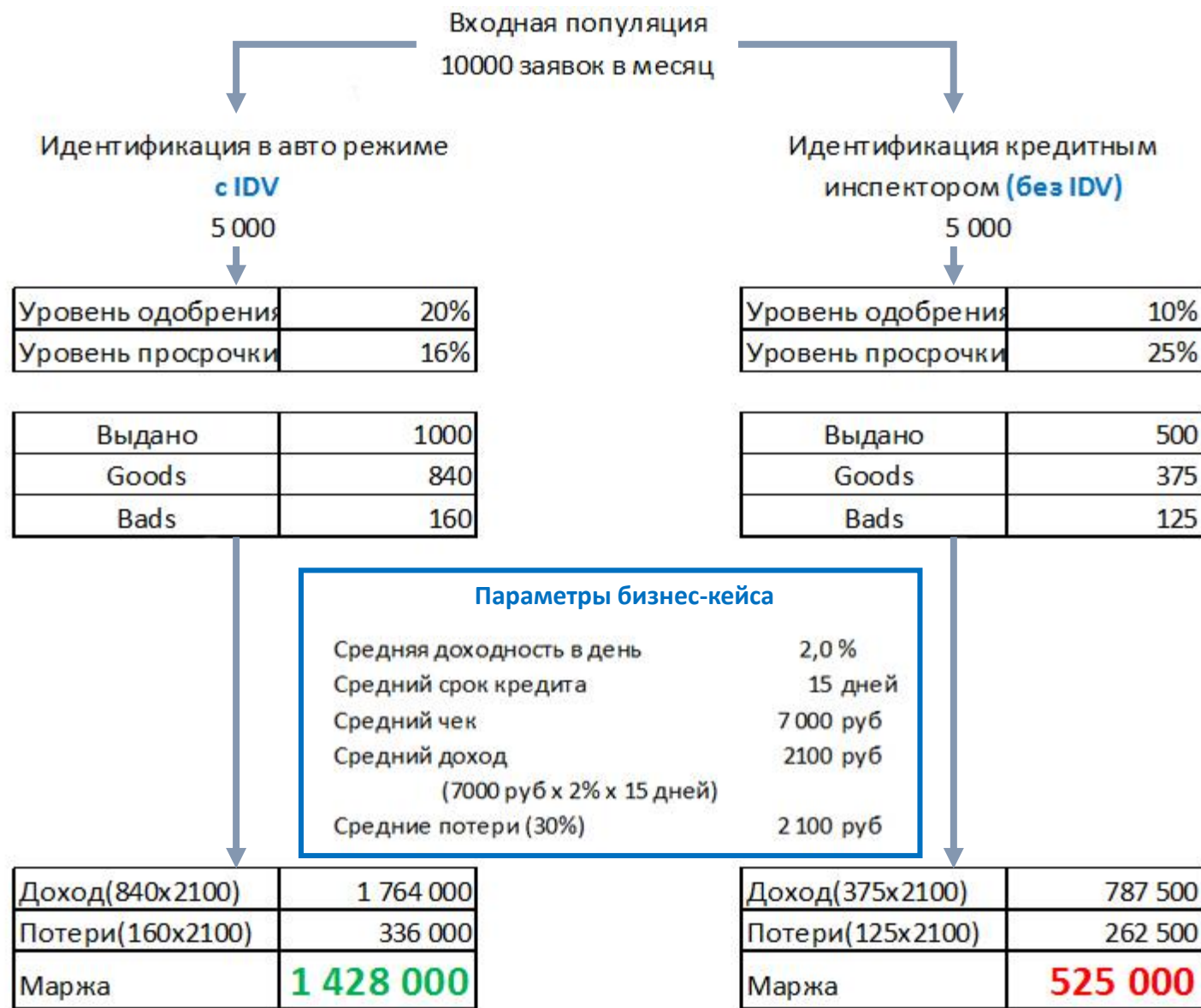
- Выделение позитивной популяции с низким риском манипуляции данными – **увеличение уровня одобрения**, оптимизация стратегии верификации

Ограничения

- Эффективность проверки зависит от качества контактных данных



Бизнес кейс использования Верификации IDV на примере МФО



Проводился пилот с использованием сервиса. Половина заявок проверялась классическим способом, а другая — **с использованием IDV**.

Оценивались качество портфеля, на выходе:

- Уровень конверсии
- Уровень дефолта

Использование сервиса IDV позволило:

- Поднять уровень одобрения
- Снизить уровень просрочки

В результате удалось нарастить доходность портфеля



Эффективное использование



- Сервис предназначен для первичной проверки предоставленных клиентом данных. Вызов сервиса оптимален в начале кредитного процесса
- Наибольший эффект от использования сервиса: увеличение уровня одобрения и оптимизация операционных расходов
- Низкий уровень валидации и верификации не всегда свидетельствует о высоком риске мошенничества. Эффективность связана с каналами поступления данных и их качеством
- Для детального расследования на предмет предполагаемого мошенничества Бюро рекомендует использовать сервис Национальный Хантер



Юридические аспекты Сервиса



- Проверка подлинности личности клиента требует его согласия (на обработку персональных данных)
- Блок результатов не содержит информацию из кредитной истории клиента
- Сервис не предоставляет однозначную идентификацию клиента, а является инструментом определения глубины и детализации проверок клиентов
- Мы строго рекомендуем пользователям не принимать решения в отношении клиента **только** на основании ответа из сервиса

Техническое приложение



Варианты сбора данных для взаимодействия с IDV

Три основных способа сбора информации от клиента для идентификации личности:



Онлайн подача заявления

Клиент заполняет на сайте пользователя сервиса информацию о имеющихся у него кредитах в кредитных организациях. Информация передается в Бюро. Обрато возвращается скоринг соответствия кредитной истории и валидации контактов



Бумажная анкета

Клиент указывает в заявлении на кредит информацию о имеющихся у него кредитах в кредитных организациях. Пользователь сервиса переносит данные в электронный формат и передает их в Бюро для расчета скоринга соответствия кредитной истории и валидации контактов

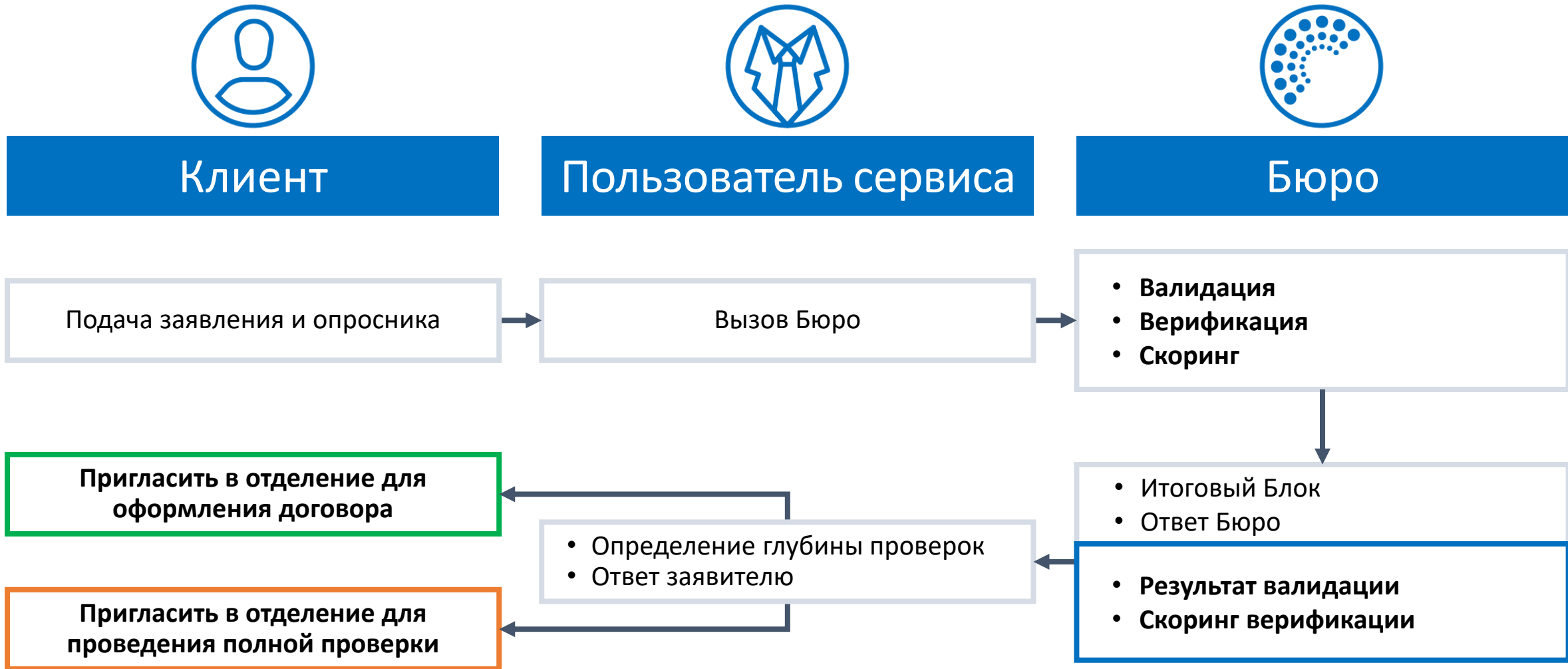


Телефонная верификация

Сотрудник пользователя сервиса задает клиенту по телефону вопросы о имеющихся у него кредитах в кредитных организациях. Полученные данные передаются в Бюро для расчета скоринга соответствия кредитной истории и валидации контактов



Пример процесса проверки





Поля, заполняемые для проведения валидации паспортных данных онлайн*

ЗАЯВЛЕНИЕ

Имя	Иван
Отчество	Иванович
Фамилия	Иванов
Дата рождения	01 01 2000

Паспорт	1234 567890
Дата выдачи	01 01 2017

* Запрос пользователя сервиса в Бюро на получение скорингового отчета должен быть направлен только в отношении клиентов, которые дали свое согласие на обработку персональных данных в форме и порядке, предусмотренные применимым законодательством



Скоринг валидации персональных (паспортных) данных клиента



Скоринг валидации – отражает способ, которым были валидированы данные клиента.

Скоринг валидации может принимать 3 дискретных значения:

0

20

30

Данные, указанные клиентом, не найдены	Найдены ФИО и дата рождения, указанные клиентом, паспорт не найден	Найдены ФИО, дата рождения и паспорт, указанные клиентом
--	--	--



Пример вопросов для проведения верификации онлайн

Список запрашиваемых полей может варьироваться, но обязательным к сбору является наименование кредитной организации, в которой клиент брал кредит.

Форма для верификации

Укажите информацию по последним двум выданным вам кредитам за последние 3 года

Кредит 1

Тип кредита	ипотека ▼	В каком банке	Банк А ▼
Статус	открыт ▼	Дата открытия	11 марта 2015 ▼
Валюта	рубли ▼	Сумма	1 000 000 ▼
Мах.просрочка	30 дней ▼	Дата закрытия	11 марта 2017 ▼

Кредит 2

Тип кредита	авто ▼	В каком банке	▼
Статус	закрит ▼	Дата открытия	▼
Валюта	евро ▼	Сумма	▼
Мах.просрочка	60 дней ▼	Дата закрытия	▼



Верификация — список полей, возможных к запросу у клиента

Bank ID	Идентификатор кредитной организации, в котором открыт кредит
Finance_Type	Тип кредита
Open_Date	Дата открытия
Account_Status	Статус счета
Currency	Валюта кредита
LoanAmount_CreditLimit	Сумма кредита / кредитный лимит
Worst_Payment_Status	Максимальная просрочка по кредиту
Close Date	Дата закрытия счета

Чем больше клиент укажет данных, тем с большей достоверностью можно будет его идентифицировать.

Но следует соблюдать баланс и не вызвать недовольство клиента



Пример вопросов для телефонной верификации с IDV



К моменту ручной верификации пользователь сервиса уже имеет информацию из открытой части кредитной истории клиента со списком активных / закрытых счетов разных типов от разных дат.

Список вопросов клиенту может выглядеть следующим образом:

- **В каком банке вы брали кредит наличными в августе 2016 года?**
- **В каком банке вы брали автокредит в декабре 2014 года?**

Далее пользователь сервиса формирует XML запрос на основе имеющейся у него открытой части кредитной истории и ответов клиента.

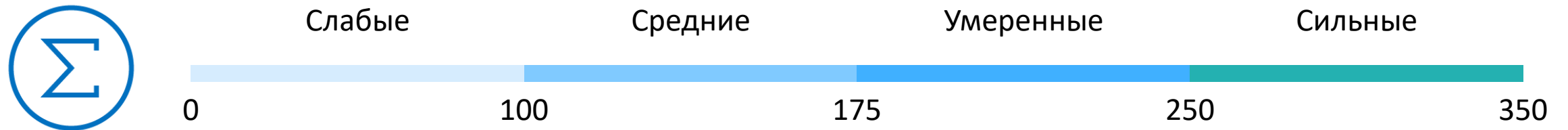
Данные передаются в Бюро. Возвращается скоринг соответствия данных действительности



Скоринг верификации принадлежности персональных данных клиенту

Скоринг верификации – отражает количество совпадений между ответами клиента и данными Бюро, а также силу этих совпадений.

Скоринг верификации принимает значения:



- Наиболее сильными являются совпадения по полям из закрытой части кредитной истории
- Уровень отсечения по баллу верификации выбирается каждым пользователем сервиса в зависимости от своих бизнес-процессов и целей использования сервиса



Поля запроса и ответа сервиса для валидации КОНТАКТНЫХ ДАННЫХ

Проверить можно следующие данные:

- Адрес проживания/регистрации
- Мобильный номер телефона, 2 экземпляра
- Телефон по адресу регистрации
- Телефон по адресу проживания
- E-mail
- Наименование и ИНН работодателя
- Телефон работодателя, 2 экземпляра

В ответе на запрос пользователь сервиса получит:

Скоринги валидации	Описание
<code>validation_score_reg_add</code>	Скоринг валидации принадлежности клиенту адреса регистрации
<code>validation_score_reg_tel</code>	Скоринг валидации принадлежности клиенту номера телефона по адресу регистрации
<code>validation_score_cur_add</code>	Скоринг валидации принадлежности клиенту адреса проживания
<code>validation_score_cur_tel</code>	Скоринг валидации принадлежности клиенту телефона по адресу проживания
<code>validation_score_mob_tel</code>	Скоринг валидации принадлежности клиенту номеров мобильных телефонов
<code>validation_score_emp</code>	Скоринг соответствия клиента и места работы
<code>validation_score_emp_tel</code>	Скоринг соответствия клиента и телефонов по месту работы
<code>validation_score_email</code>	Скоринг валидации принадлежности клиенту e-mail адреса



Скоринг валидации персональных (контактных) данных клиента

Скоринг валидации контактных данных – указывает на вероятность принадлежности потенциальному клиенту указанных им в анкете контактных данных.

Скоринг верификации принимает значения:

5	4	3	2	1	0
Высокий уровень соответствия, подтверждение в период 180+ дней	Средний уровень соответствия, подтверждение в период 90–180 дней, при отсутствии подтверждения в период 180+	Низкий уровень соответствия, подтверждение в период 0–90 дней, при отсутствии подтверждения в период 90+ и отсутствии несоответствий за последние 60 дней	Средний риск несоответствия, подтверждение в период 0–90 дней, при отсутствии подтверждения в период 90+ и наличие несоответствий за последние 60 дней	Высокий риск несоответствия, отсутствие подтверждения в период 0+ дней и наличие несоответствий за последние 60 дней	Нет данных, Отсутствие подтверждения в период 0+ дней и отсутствие несоответствий за последние 60 дней

Отрицательные значения указывают на различного рода ошибки

Спасибо!