

ИДЕОЛОГИЯ И ЭКСПЕРИМЕНТАЛЬНЫЕ ПРОЕКТЫ БАЛЛЬНО-РЕЙТИНГОВОЙ СИСТЕМЫ КИТАЯ

Петров Александр Арсеньевич
доктор экономических наук, профессор
Московский государственный юридический
Университет имени О.Е.Кутафина.
Москва

IDEOLOGY AND EXPERIMENTAL PROJECTS POINT-RATING SYSTEM OF CHINA

Petrov Alexander Arsenievich
Doctor of Economics, Professor
Moscow State Law
University named after O.E. Kutafin.
Moscow

Аннотация. Цели, задачи, принципы социального рейтингования китайского общества опираются на традиции и обычаи китайского общества и преследуют цель определить уровень надежности населения страны и восстановить былую мощь Китая.

Социальное рейтингование охватывает население, государственные и частные компании, государственные и некоммерческие структуры и основано на методах поощрения и наказания. Система ССК-SCS означает постоянный тотальный контроль над населением с жесткой корректировкой поведения каждого в течение всей жизни через систему постоянно меняющейся суммы баллов.

Annotation. The goals, objectives, principles of social rating of the Chinese society are based on the traditions and customs of the Chinese society and are aimed at determining the level of reliability of the country's population and restoring the former power of China.

Social rating covers the population, state and private companies, state and non-profit structures and is based on methods of encouragement and punishment. The ССК-SCS system means constant total control over the population with a rigid adjustment of the behavior of each person throughout his life through a system of constantly changing points.

Ключевые слова: Китайская мечта, персональные данные, оценки надежности, информационные технологии, гуманизация политики, закон императора, маоцзедуновский этап.

Keywords: The Chinese dream, personal data, reliability assessments, information technology, humanization of politics, the emperor's law, the Mao Zedong stage.

Идеология балльно-рейтинговой системы

Во всех странах, охваченных ИИ-вирусом, создаются системы сбора, обработки, анализа, архивации данных о каждом гражданине страны, о каждом иностранце, посетившем страну. Всевидящее око (умные датчики) и иные умные девайсы с встроенной нейросетью постоянно наблюдают за человеком на улице и в парке, в кафе и ресторане, в кинотеатре, театре, музее, на работе, в городском транспорте, в порту и на вокзале и даже в собственном доме. Обычные, привычные вещи, которые являются необходимым атрибутом современного Homo sapiens, следят за человеком, передают о нем информацию. Компьютер, смартфон, планшетник, интернет, социальные сети окружают человека, помогают ему решать многие проблемы, предугадывают желания человека и одновременно мониторят и передают о нем информацию. Постоянно обновляемая и обработанная информация в зависимости от страны используется в разных целях. В такой информации заинтересован банковский сектор, которому крайне важно знать возможности платежеспособности (прошлое и настоящее финансовое состояние) и кредитоспособности (будущие обязательства) потенциальных заёмщиков. В подобной информации нуждается торговля для удержания имеющихся покупателей и привлечения новых. В этой информации остро нуждаются маркетологи для расчета прогнозов потребительского спроса. Востребована эта информация и силовыми структурами для выявления преступников и террористов, в других случаях – для выявления инакомыслящих.

Во все времена и во всех странах власть постоянно стремилась, пыталась и будет стремиться контролировать и управлять внутренним миром человека, используя все возможности для формирования «нужных» убеждений, взглядов и интересов человека. С развитием инструментов ЧПП сформировались все условия для организации такого контроля.

Особое место в организации тотального наблюдения, сбора данных и контроля за своими гражданами занимает Китай, где под эгидой КПК создана и функционирует система социального доверия или система социального кредита(ССК) (в англ. варианте Social Credit Score или SCS), определяющая лояльность каждого китайца к существующей власти. Часть исследователей считает, что в Китае реализуется Оруэлловская антиутопия.

Созданию китайской матрицы цифрового профиля предшествовал 15-летний подготовительный период, в течение которого, по словам генерального директора многопрофильной компании по разработке систем искусственного интеллекта Tazeros Global Systems Артура Хачуяна, была проведена тотальная цифровизация государственных и частных организаций, а также данных физических лиц, что позволило сконцентрировать весь массив данных пограничной службы, образования, здравоохранения, бизнеса, силовых структур и других ведомств в идеально выстроенных электронных системах, которые стали базовой платформой для создания цифрового профиля или системы социального кредита [1].

1. Цели системы ССК-SCS

Официальная позиция партийно-государственного руководства определяет ключевую цель системы ССК-SCS как инструмента, способствующего построению гармоничного социалистического общества с китайской спецификой, учитывающей научно-технические и интеллектуальные особенности современного развития, посредством воспитания у нации/народа надежного и честного поведения во всем.

Официально система ССК-SCS должна способствовать формированию у населения честности, добродетельности, повышению общего уровня культуры нации, ответственности за свои действия, соблюдению и следованию общепринятым морально-этическим нормам и правилам.

Задача системы ССК-SCS оценивать соблюдение этих установок каждым гражданином. В случае отступления от них на человека накладываются различного рода ограничения.

ССК-SCS – это система рейтингования - оценивания надежности населения по отношению к власти и проводимому курсу правящей партии. В 2016 г. прозвучало, что система ССК-SCS создается для борьбы с недоверием населения к власти. Внедряемая система ССК-SCS должна выяснить, что именно разделяет население и власть и что может сблизить население и власть.

Рейтингование охватывает население, государственные и частные компании, государственные и некоммерческие структуры.

От постановки цели до её реализации долгий путь, в течение которого содержание может меняться при сохранении формы.

Согласно поставленной цели создания ССК каждый гражданин страны, каждая компания и организация несет персональную ответственность за свои действия/поступки.

Для этой цели создана система ССК-SCS, которая организует «кибернетический» 24-часовой контроль за поведением и деятельностью китайских юридических и физических лиц на территории всей страны и за её пределами и определяет уровень надежности каждого отдельного гражданина страны, насчитывающего почти 1,5 млрд. человек, включая 40 млн. зарубежных китайцев, и служащих всех бизнес-структур [2].

В 2019 г. на встрече с руководителями транснациональных интернет-компаний, заместитель Председателя Центральной комиссии КПК по проведению административной реформы, Председатель Центральной комиссии КПК по руководству деятельностью в области духовной культуры, член Политбюро Лю Юньшань сказал: «Система Социального Доверия – это базирующаяся на китайских традициях, больших данных и искусственном интеллекте, система формирования гармонии, искренности и доверия, а также воспитания и обеспечения развития. Система ССК-SCS – это инструмент осуществления китайской мечты в условиях информатизации и технологического развития Китая» [3].

Концепция «китайской мечты» - это создание мощного современного китайского государства на основе национального возрождения и достижения народного благоденствия. По утверждению нынешнего партийно-государственного руководства, благодаря сильному централизованному управлению Китай возродится как великое государство при соблюдении трех важных условий: 1) идти по намеченному китайскому пути - по пути социализма с китайской спецификой, развивая великую китайскую цивилизацию; 2) укреплять единство китайской нации, основой которого были, есть и будут доверие и патриотизм с опорой на реформы и новаторство; 3) единство и сплоченность всех 56 народностей Китая [3].

Для достижений китайской мечты требуется укрепление доверия населения и общества к действующей власти.

Путь к достижению китайской мечты открывает система ССК-SCS. Система была внедрена руководством правящей партии Китая с целью контроля внутреннего мира и мировоззрения населения посредством социального рейтингования и оценивания каждого физического и юридического лица на степень его благонадежности. Страх потери доверия будет двигать людьми в нужном направлении.

Система ССК-SCS, основанная на методах поощрения и наказания, представляет рейтинговую систему оценки каждого физического и юридического лица (каждого гражданина, каждого предпринимателя и компании) по разным параметрам с применением цифровых инструментов наблюдения и технологий анализа больших массивов информации.

Система ССК-SCS должна показать причины падения доверия, причины разрыва между властью и народом, установить баланс между двумя крайностями – избытком и недостатком. Достижение золотой середины между этими крайностями требует открытости общества, определения норм и ценностей

Анализ выявленных причин обеспечит укрепление доверия населения к правящей партии и государству.

В современном мире с его усиливающейся открытостью Китай стал первым государством, в котором власть открыто и прямо заявила и приступила к практической реализации системы контроля, корректировки, моделирования и модернизации внутреннего мира своих граждан с применением современных цифровых инструментов и технологий.

В системе ССК-SCS следует различать видимую официально озвученную цель и невидимую неозвученную цель. Официальная позиция – возрождение китайской мечты, неозвученная – сохранить власть, удержаться у власти. Достижение неозвученной цели возможно вторжением во внутренний мир человека, изменением его поведения, мировоззрения и управления его поведением.

Официальная и скрытая цели переплетаются и неотделимы одна от другой. Главная официальная и скрытая цель - сохранить и укрепить действующую власть, опираясь на тысячелетние традиции и обычаи китайского народа, на идеи конфуцианства и управленческие идеи Шао Яна и дальнейшее укрепление централизованного руководства правящей партии. Скрытая цель системы ССК-SCS – удержать власть, сохраниться и остаться у власти. Система ССК-SCS как механизм партийно-государственного управления должна обеспечить 1) реализацию принципов китайской мечты; 2) использование единой системы оценок; 3) укрепление взаимозависимости и взаимоотношений и между людьми, и с общиной, и с партией, и с государством. Консультант и китаевед лондонского Международного института стратегических исследований Саманта Хоффман считает, что система ССК-SCS позволяет власти Китая взять под контроль факторы нестабильности, которые могут представлять угрозу для правящей партии [4].

Система индивидуального рейтингования – охватывает население, коммерческие и некоммерческие организации, государственные структуры.

К неозвученной цели относится стремление Китая расширять свое влияние в мире путем экспорта отдельных блоков/модулей системы ССК-SCS. Контракты на поставку отдельных модулей системы были заключены с латиноамериканскими (Эквадором и Боливией) и африканскими (Мозамбиком, Танзанией и Эритреей) странами. В одни страны модули поставляются на коммерческих условиях, в другие – безвозмездно. В 2019 г. Китай передал Никарагуа на безвозмездной основе систему видеонаблюдения [5].

Экспорт отдельных модулей системы ССК-SCS позволяет Китаю удаленно контролировать использование системы в стране-импортере, получать данные о ситуации в стране импортере и на основании анализа полученных данных принимать торгово-экономические и политические решения в отношении стран-импортеров.

Государственная программа установления контроля за поведением каждого гражданина полутора миллиардного населения Китая вызывает удивление, страх и недоумение. Удивление – это технологические и организационные возможности и способности. Страх – оказаться под пятой цифровой диктатуры. Недоумение – зачем это и кому это надо. Все это сконцентрировано в китайской системе социального кредита.

2. Задачи системы ССК-SCS

Руководство КПК и партийно-государственное руководство страны уделяют повышенное внимание реализации поставленных задач социального рейтингования. При политбюро ЦК КПК была создана особая комиссия, ответственная за координацию достижения провозглашенных целей и задач. Из задач следует выделить: 1) формирование нового человека, уважающего традиции и обычаи наследия прошлого на основе новой системы ценностей и способного строить и укреплять будущее Китая, 2) укрепление власти в условиях усиливающейся урбанизации, роста городского образованного населения и повышения его образованности, 3) обеспечение социального лифта для наиболее продвинутых граждан, соблюдающих установленные властью правила и принципы, 4) добиться доверия населения, 5) сокращение разрыва между властью и населением путем повышения благосостояния населения, 6) гармонизация интересов и взаимоотношений внутри всех социальных групп, между группами и властью, 7) стабилизация общественного развития путем гармонизации интересов всех слоев общества, 8) реализация китайской мечты.

Другая не менее важная группа задач включает 1) необходимость направить интересы населения (общества), государственных и частных структур и ведомств в одно русло, не допустить серьезных разногласий между ними; 2) создать единую технологическую и нормативную базу, которая обеспечит всем государственным, региональным и частным структурам возможность взаимодействовать и обмениваться информацией в режиме реального времени; 3) разрабатывать новейшие технологии искусственного интеллекта для обеспечения эффективности функционирования системы ССК-SCS; 4) обеспечить автоматизацию всех процессов обмена информацией и контроля; 5) усилить защиту внутреннего интернета от внешнего хакерства; 6) добиться внутренней стабильности развития.

Сверх важная неозвученная задача платформы ССК-SCS заключается в создании персональной электронной папки на каждого китайца полутора миллиардного населения страны с многочисленными файлами, содержащими всю информацию о человеке с самого рождения по всем этапам и событиям его жизненного пути, увлечениям и видам деловой и иной активности. Введение пожизненных досье с инструментом кнута и пряника стало основой создания черных списков, стимулирующих развитие черного рынка хакеров,

Для решения поставленных задач организован в рамках платформы ССК-SCS 1) сбор разнородных данных из многочисленных и самых разнообразных источников, характеризующих граждан (физических лиц) и организаций (юридических лиц – резидентов и нерезидентов Китая); 2) хранение и структурирование собранных данных, характеризующих поведение и состояние физических и юридических лиц; 3) программно-аппаратное обеспечение, обработка и анализ на базе ИИ-технологий огромных массивов персональных данных; 4) социально-скоринговое оценивание на основе проведенного анализа поведения, добродетельности, надежности и лояльности граждан, организаций и руководства организаций; 5) осуществление прогнозных расчетов на основе полученной балльной оценки.

Сбор тотальной повседневной информации о человеке ведет к установлению всеохватывающего абсолютного контроля над населением и потере свободы самостоятельных и независимых действий; 2) другие виды в организации такого тотального контроля спасение от всех видов преступности и прочих нападений современного рыночного общества; 3) третьи связывают установление подобного контроля с возможностями облегчить жизнь человека в эпоху глобальной цифровизации и информатизации.

Решение поставленных задач позволяет достичь вышеуказанных целей, но требует значительных материальных, финансовых и человеческих ресурсов, в т.ч. ИТ-специалистов. Спрос на них удовлетворен лишь на 30%, их которых национальные кадры составляют менее половины, остальные – иностранные специалисты, главным образом, из США.

3. Принципы системы ССК-SCS

Из анализа нормативных документов и выступлений руководителей партии и правительства Китая по вопросам системы ССК-SCS и из оценки системы зарубежных исследователей, можно выделить группу ключевых принципов создания и функционирования системы ССК-SCS, основанной на тысячелетних традициях и обычаях.

Создание, развитие, функционирование и совершенствование системы ССК-SCS исходит из принципов 1) централизма в управлении, введенного в Китае 2500 лет назад, означающий принятие базовых решений центральной властью и определенная самостоятельность местных властей при решении спущенных сверху задач; 2) модульности – автономности отдельных блоков системы, придающей системе гибкость; 3) конкуренции, гарантирующей ввод разных систем; 4) свободы инициативы исполнения принятых решений, учитывающей особенности исторического развития разных регионов Китая и способствующей вовлечению творческого потенциала и инициативы нижних уровней в решении поставленных центром задач; 5) единой платформы разработки отдельных автономных модулей/блоков, позволяющей увеличивать возможности развития системы ССК-SCS; 6) синтеза искусственного и естественного интеллекта – гибридного интеллекта, позволяющего учитывать нюансы; 7) применения мягких рейтингов, включающих интегральную количественно-качественную оценку поведения личности; 8) возможности тиражирования системы путем продажи или безвозмездной передачи другим странам в рамках строительства сообщества единой судьбы человечества.

Отдельно следует отметить особый принцип системы ССК-SCS - ее автаркичность, что гарантирует незначительную зависимость от глобальных сетей и развития ИКТ, поскольку основывается на замкнутом китайском интернете с собственными поисковиками, торговыми площадками, коммуникаторами и не связанных с их западными конкурентами. Автаркичность надежно закрывает систему социального доверия от хакерского взлома из-за рубежа и утечки информации за рубеж. Естественно от внутреннего хакерского взлома никаких гарантий нет, также как нет гарантий от внутренней утечки информации.

Изложенные принципы служат теоретической основой реализации великой китайской мечты – возрождение китайской нации и построения социализма с китайской спецификой. Особо следует отметить имперские устремления к расширению и усилению мирового влияния Китая на другие страны путем экспорта отдельных блоков системы ССК-SCS на возмездной и безвозмездной основе в другие страны и прежде всего в страны, входящие в программу «Один пояс — один путь» и дружественным странам Африки и Латинской Америки.

Основные принципы и правила системы ССК-SCS были сформулированы партийными идеологами правящей партии, за соблюдение или нарушение которых человека соответственно поощряют, начисляя баллы, или наказывают, снимая баллы. Баллы снимаются за нарушение установленных правил, например, неправильный переход улицы, отказ в помощи пожилым родственникам, использование поддельных документов, нарушение ПДД, сомнительные связи и подозрительные знакомые,... При определенных обстоятельствах такая система усиливает расслоение общества на благонадежных, получающих значительные привилегии, тогда как люди с заниженным балльным рейтингом относятся к категории неблагонадежных – низкорейтинговых и обречены на принудительное маргинальное существование и принудительную деградацию.

Следует осознать масштабность системы ССК-SCS - социальным рейтингованием охватывается почти 1,5 млрд. человек плюс деятельность 33 млн. компаний по параметрам совершаемых покупок, финансовых расходов, аккуратности обязательных платежей, активности в соцсетях, продолжительности работы/пребывания в интернете, круга общения,... На основании полученных данных определяется рейтинг доверия физических и юридических лиц.

Система ССК-SCS означает постоянный тотальный контроль над населением с жесткой корректировкой поведения каждого в течение всей жизни через систему постоянно меняющейся суммы баллов.

Согласно принятому Госсоветом документу «О планировании строительства системы социального кредита (2014—2020)» социальное рейтингование и оценивание акцентируют внимание в четырех сферах: 1) судебная достоверность, включающая контроль со стороны судебных и правоохранительных структур за населением и предпринимательским сектором; 2) коммерческая целостность, устанавливающая и осуществляющая контроль за предпринимательской деятельностью; 3) честность в государственных делах – это осуществление контроля за государственной службой в стране; 4) общественная целостность, включает организацию общественного контроля).

В каждой сфере социальное рейтингование и оценивание ведутся в трех направлениях: 1) государственном, 2) общественном и 3) онлайн-режиме.

Государственное направление охватывает все обязательные платежи и сборы, включая своевременную уплату налогов, погашение кредитов и счетов по кредитной карте, своевременную уплату счетов ЖКХ и выплаты по постановлению суда.

В общественной сфере учитывается поведение человека в общественных местах (на улице, парках, торговых центрах, театре, ...), соблюдение нормы рождаемости и почитание родителей, правильная оплата проезда в общественном транспорте, честно полученное образование, отсутствие или наличие судимости.

В онлайн сфере аккумулируется и архивируется активность в интернете и соцсетях, контакты и связи с пользователями соцсетей и Интернета, поведение в киберпространстве, надежность размещаемой в соцсетях информации, потребительские привычки.

Китай XXI в. отличается от маоцзэдуновского этапа с системой «дан ань», когда все население было необразованным и безропотным и с которым можно было экспериментировать. В рыночном обществе сформировались достаточно большие группы образованных и богатых китайцев, которые стремятся закрыть свою частную жизнь от посторонних взглядов, что противоречит идеологии системы социального рейтинга, инициированной компартией Китая, но в то же время исходит их тысячелетних традиций и обычаев китайского народа.

В имперском Китае существовало правило: «Закон императора останавливается перед деревенскими воротами», это означало организацию жизни деревни по собственным обычаям и традициям. В маоцзэдуновском Китае власть вторглась во внутридеревенскую и семейную жизнь, перемалывая эти вековые традиции. Чему во многом способствовала ускоренная индустриализация и урбанизация, которые ломали вековые устои китайской общины.

В рыночном китайском обществе XXI в. власть стремится наряду с социальным контролем моделировать частно-индивидуальную жизнь и поведение каждого индивида, встраивая его в общество возрождения китайского могущества в развивающемся цифровом мире. Власть, используя цифровые технологии и достижения четвертой промышленной революции, пытается управлять эволюцией общества путем формирования человека, верящего и доверяющего государству. Сегодня большая часть китайского населения урбанизирована, имеет должное образование и хорошо информировано благодаря доступу к разнообразным информационным источникам. Возродить общинные традиции и обычаи в развивающемся и урбанизирующемся обществе невозможно. Город – это не община и городское население по многим параметрам ушло далеко вперед в своем развитии.

По мнению китайских аналитиков, система ССК-SCS направлена на гуманизацию политики государственного управления. В частности, система позволяет перейти от карательных методов к методам перевоспитания социально и политически опасных, тяготеющих к девиантному поведению граждан - лат. deviation – отклонение от наиболее распространенных, общепринятых и устоявшихся общественных норм поведения.

На девиантность населения влияет ускоренное экономическое развитие рыночной экономики, усиливающая социальное неравенство в китайском обществе и порождающая проблемы социальной стабильности и гармоничность восприятия будущего.

Система ССК-SCS решает многие проблемы девиантности населения путем поощрения и развития способностей, запуска социальных лифтов для граждан, живущих по принципам доверия, прозрачности и гармонии.

4. «За» и «Против» системы ССК-SCS

Запущенная в Китае система репутационного скоринга в условиях перехода к рыночной экономике на первых этапах была ограничена финансовой сферой и опиралась на информацию финансовых учреждений. Система репутационного скоринга охватывает все сферы жизнедеятельности китайского населения и получает информацию из коммерческих, общественных и государственных структур. Система направлена против коммерческого, бытового, общественного и иного мошенничества, на повышение общего уровня честности и достоверности, на повышение заинтересованности гражданина в повышении результативности своей оценки в рамках действующей единой общенациональной системы социального кредитования. Постепенно с развитием информационных технологий система репутационного скоринга трансформировалась в систему ССК-SCS.

Система ССК-SCS представляет амбициозную попытку китайской власти добиться и сформировать лояльность населения путем постоянного промывания мозгов.

Мнения о китайской системе ССК-SCS разошлись. Одни видят в ней 1) стремление установить абсолютный тотальный контроль над населением, угрозу демократии и полную потерю свободы действий; 2) другие считают ее панацеей (спасением) от роста преступности и прочих напастей современного рыночного общества; 3) третьи находят ее способной облегчить жизнь человеку в эпоху стремительной глобальной информатизации; 4) четвертые видят в балльно-рейтинговой скоринговой системе возможность противостоять негативному влиянию американизации и вестернизации на китайское общество.

Действующая в Китае система ССК-SCS включает три модели сбора, обработки, анализа, архивации и оценивания граждан: 1) балльно-рейтинговая скоринговая система (рейтинговая система), 2) система общекитайских черных списков и 3) система репутационного скоринга.

В принятой Госсоветом в 2014 г. «Программе создания системы социального кредита на 2014–2020 годы» устанавливался контроль за социальным поведением граждан и производственно-экономической и торговой деятельностью компаний и определялись социальные и экономические льготы для обладателей высокого рейтинга и ограничения для обладателей низкого рейтинга. Система ССК-SCS эффективно функционирует на основе использования новейших поколений искусственного интеллекта, представляет для правящей партии инструмент социального контроля и регулирования социального поведения населения и деловой активности. Для управления и воспитания используется метод кнута и пряника [6].

В 2020 г. в Китае введен тотальный контроль за поведением населения, деловой активностью компаний и поведением их руководства с применением механизма поощрения и наказания. Отношение общественности к данной системе контроля – неоднозначно: одним безразлично, другие видят положительные стороны в системе, третьи видят в системе ССК-SCS инструмент вмешательства в частную жизнь. Часть предпринимателей рассматривают систему как механизм дискриминации в бизнесе.

От балльно-рейтинговой оценки зависит судьба человека, его будущее и будущее его детей, зависят рыночные успехи и рыночные возможности компании.

Социальный рейтинг влияет на возможности человека получить работу, занять управленческую должность в партийно-государственных и частных структурах, вести внешнеторговые операции, пользоваться привилегиями, взять кредит/ипотеку, получить образование и дать хорошее образование своим детям, отдохнуть за рубежом... и в целом жить комфортно, в достатке.

Социальный рейтинг не так уж безобиден – для одних, как двуликий бог Янус, открывает перспективы успешного развития, для других – усложняет и блокирует возможности развития.

Для качественной оценки системы ССК-SCS необходимо установить 1) возможности системы, 2) цели использования получаемых данных, 3) кто и в каких интересах их применяет, 4) система носит всеобъемлющий охват или включает исключения для партийно-государственной элиты или ее части.

Практическое применение системы ССК-SCS создает базу дальнейшего развития и совершенствования компьютерного программирования, всех электронных систем, входящих в систему ССК-SCS, механизма работы с большими данными, развития новых поколений искусственного интеллекта и новых форм его использования, также развития смежных направлений, производств и отраслей, расширения возможностей повышения эффективных методов искусственного интеллекта с применением 5G коммуникаций. Инновационно-технологические разработки в гражданских областях с успехом применяются в военных сферах.

Технико-технологические возможности системы ССК-SCS постоянно увеличиваются. С применением искусственного интеллекта и его новых поколений потенциальные возможности системы существенно возросли. Уже сегодня система ССК-SCS способна выявлять тенденции поведения населения, отдельных групп и граждан, распознавать своевременно политические, социально-экономические, культурно-гражданские угрозы, опасности и кризисы, прогнозировать социальные процессы и политические ситуации, болевые точки и уязвимые аномалии в развитии китайского общества, что позволяет предпринимать превентивные меры.

В частности, использование информационных технологий позволяет формировать человеческие отношения. Достаточно вспомнить группы смерти, цветные революции, флэшмобы. Ошибка, неточность, несовершенство информационных технологий негативно сказывается на судьбе человека и рыночной конкурентоспособности компании. Например, в период коронавирусной самоизоляции в России прикованная к постели инвалид первой группы была оштрафована на четыре тысячи рублей за нарушение самоизоляции.

У информационных технологий, засасывающих человека, имеются побочные эффекты, которые довольно сложно определить сразу.

Использование данных, собираемых и обрабатываемых системой ССК-SCS, обеспечивает гарантию социально-политической стабильности и гарантию сохранения власти у КПК Китая.

Уязвимым местом системы ССК-SCS является соотношение морально-нравственных норм и законодательства. По мнению большинства китайских обществоведов, приоритет в системе социального рейтингования должен отдаваться соблюдению юридических и договорных обязательств при одновременном ограничении моральных показателей, влияющих на итоговый рейтинг [7].

В Китае по результатам балльно-рейтинговой оценки человека и его семью могут лишить доступа к многим социально-общественным благам, что в общечеловеческих отношениях нарушает права человека.

Противники системы ССК-SCS также отмечают, что система способствует процветанию доноительства, поскольку информация на человека могут подавать соседи, за это они получают дополнительные баллы к своему социальному рейтингу. В условиях абсолютной электронной идентификации всего населения страны такая система может обернуться электронным концлагерем [7].

Оппоненты отмечают, что система ССК-SCS игнорирует законодательство, попирает законные права китайских граждан, организаций и предпринимателей, пренебрегает правом неприкосновенности частной жизни, затрагивает репутацию и личное достоинство гражданина и более того система может быть карательным инструментом государства [8].

По мнению её сторонников, система ССК-SCS регулирует и улучшает социальное поведение граждан, повышает их надежность, воспитывает финансовую аккуратность (своевременная уплата налогов, штрафов, счетов), реанимирует и укрепляет традиционные национальные моральные ценности, дает шансы на перевоспитание оступившихся.

ССК направлена на формирование культуры искренности путем поощрения граждан за правильное поведение и наказания за неблагоприятные поступки. В 2014 г. Госсовет озвучил цель создаваемой системы: развивать «культуру искренности» путем поощрения добропорядочного поведения населения и предупреждения неблагонадежных действий [9].

По мнению других, основой системы социального доверия являются черные и «красные» списки, а не «рейтинг социального доверия». Попавших в черные списки граждан наказывают за неправильное поведение, тогда как лиц в красных списках поощряют за правильное поведение.

Как отмечает вышеупомянутый зам. Председателя Центральной комиссии КПК по проведению административной реформы и член Политбюро Лю Юньшань, система ССК-SCS должна способствовать развитию и обеспечить формирование искренности, гармонии и доверия с учетом китайских традиций [5].

Система ССК-SCS подрывает кибер- (электронные активы, включая ресурсы Интернета, соцсетей, Wi-Fi) и информационную безопасность (вся информация на всех носителях) человека, полностью уничтожая его личное пространство и соответственно его «прайваси» и свободу.

Система ССК-SCS, основанная на искусственном интеллекте и широкополосном интернете с 5G позволяет уйти от односторонности и предвзятости оценивания чиновником или уполномоченным социального поведения и деловой активности.

Система ССК-SCS – это набор компьютерных программ, разрабатываемых человеком. Поэтому невозможно избежать ошибок программиста, различного рода манипуляций, хакерского взлома системы с целью «корректировки». Каковы возможности гражданина опротестовать вердикт системы, если он не согласен с ним и кто выступит в роли судьбы?

Сохраняется двойственное восприятие системы ССК-SCS: 1) одни видят в системе необходимость и возможность реанимировать, вернуть традиционные ценности народа; 2) другие – возможность контролировать ситуацию, управлять обществом, прогнозировать его развитие; 3) третьи – путь установления тотального цифрового контроля за населением и бизнесом.

По мнению китайского руководства, система ССК-SCS позволяет придерживаться золотой середины, включая 1) недопущение крайностей: избытка и недостатка, 2) открытость жизни каждого китайца, 3) использование искусственного интеллекта для справедливой оценки надежности китайца, 4) отказ от излишней бюрократической регламентации жизни населения.

Система ССК-SCS, определяя контуры партийно-государственного управления, должна обеспечить: 1) унификацию методик сбора, обработки и архивации собираемых данных; 2) обеспечить единую методику принятия решений; 3) обеспечить взаимодействие между государственными и частными структурами по обмену собираемой информацией.

В 2018 г. Анураг Лал экс директор американской Национальной группы по исследованию широкополосной связи при администрации Обамы, а также президент и главный директор по решениям для мобильности фирмы Infinite Convergence сомневается в выживаемости ССК в долгосрочной перспективе.

Он отмечает, что технологические компании, работающие в Китае, выступают против ограничений техполитики и шифрования [10].

С тех пор много воды утекло, произошли изменения в организации контроля, управления и оценивания населения и бизнеса, налажено определенное взаимопонимание, достигнут определенный консенсус по государственным и частным интересам и целям.

Не следует сбрасывать со счетов изъяны рынка, который не знает чести и совести, придав новые импульсы коррупции в бизнесе и партийно-государственном аппарате на всех уровнях. Коррупция, являясь вечным спутником государства, в условиях монополизации власти подорвал доверие, а жесткая борьба с коррупцией и бюрократизацией посеяли всеобщую подозрительность.

Если рассматривать систему ССК-SCS как инструмент восстановления доверия, то в обществе существует острый запрос на такую систему. Существовавший тотальный контроль нарушил баланс доверия между обществом и властью, люди перестали доверять друг другу. По мнению социолога Чжан Лифань (Zhang Lifan), за

большое состояние социума ответственен существующий режим. И сегодня власть пытается исправить положение введением системы ССК-SCS [11].

Борьба с мошенничеством, мздоимством, коррупцией в бизнес среде и в высших эшелонах власти не дает нужного результата восстановления доверия.

Экспериментальные проекты системы ССК-SCS

Две системы разработки социального оценивания населения и бизнеса: 1) государственная, 2) частная, 3) государственно-частная

В разработке и формировании системы ССК-SCS выделяется три этапа – три направления, каждый из них внес свою лепту в создание системы ССК-SCS: первый этап – первое направление: экспериментальный запуск государственной программы автономных пилотных проектов; второй этап – второе направление: ставка на частные высокотехнологичные корпорации с опытом скоринговой деятельности; третий этап – третье направление: государственно-частное сотрудничество.

5. Программа автономных пилотных проектов

Впервые государственная система экспериментального балльного рейтингования жителей была запущена в уезде Суйнин провинции Цзянсу в 2010 г. Эксперимент имел узкий характер. Под контроль были взяты Интернет-торговля и банковские карты. Банковская система кредитного скоринга способствовала совершенствованию системы социального кредита – рейтингованию населения на надежность, доверие, патриотизм и сплоченность. Уязвимой позицией была неразвитость системы кредитной истории, которая имеется только у 320 млн. китайцев. Её отсутствие наносило китайской экономике ущерб в 600 млн. юаней ежегодно [12].

Рейтинговый эксперимент попал под жесткую критику СМИ и образованной части жителей, которые обвинили власть во вмешательстве в частную жизнь и стремлении государства ввести систему социальной оценки жителей и регулирования доступа к общественным благам.

Полученный опыт был использован при разработке программы пилотных проектов системы ССК-SCS, запущенных в 2014 г. в 30 городах страны с целью отработать окончательный один вариант. Местным властям было разрешено самостоятельно определять балльно-рейтинговое содержание модели с учетом исторических и социально-экономических условий региона. Политика эксперимента заключалась в поиске и в создании из многообразия одной правильной системы ССК-SCS, поэтому единой политики в проведении социально-балльного рейтингования населения не проводилось, но были обозначены направления и ориентиры. Многообразие моделей позволило власти определить и скорректировать общую всекитайскую модель социального кредитования, свести все пилотные модели к единой платформе и единой системе поощрений и ограничений. Задача сложная, поскольку технически и социально-экономически все уезды и провинции находятся на разных уровнях развития и на эти различия накладывается исторический фактор, включающий обычаи и традиции.

В 2013 г. руководители партийных организаций Шанхая, Гуанчжоу, Чуньцзын и Чжецзянь предложили апробировать экспериментально в своих провинциях систему всестороннего рейтингования граждан. Весной 2014 г. после всестороннего обсуждения это предложение-проект получило статус партийно-государственного решения.

Очередной импульс развитию системы социального рейтингования придали обнародованные в 2014 г. последовательно один за другим три документа «Проект плана по созданию социального кредита доверия», «Программа создания системы социального кредита» и «О планировании строительства системы социального кредита (2014-2020)» [11].

Партийно-государственное руководство современного Китая за основу социально-экономического и военно-политического возрождения китайского государства и нации, развития социализма с китайской спецификой и повышения народного благоденствия опирается на тысячелетний опыт и традиции китайской управленческой мысли и историческое развитие китайского общества. Добиться поставленных целей оно стремится усилением доверия, патриотизма и сплоченности 56 национальностей 1,4 миллиардного населения.

В принятом в 2014 г. «Проекте плана по созданию социального кредита доверия» ставилась задача организовать мониторинг и рейтингование социального поведения населения страны по пяти базовым параметрам: 1) социальные связи и контакты, охватывающие межличностное взаимодействие людей; 2) потребительское поведение, включающие финансовые расходы, частоту, структуру и объемы покупок товаров и услуг, включая отдых и туристические поездки; 3) материальное состояние; 4) уровень безопасности; 5) степень законопослушности.

На основании принятого позднее в том же 2014 г. документе «Программа создания системы социального кредита» вводилась экспериментальная система социально-балльного рейтингования по определению ценности и надежности каждого гражданина и компании на период до 2020 г.

В основе системы ССК-SCS лежит банковская скоринговая система оценки/определения платеже- и кредитоспособности клиента с целью снижения рисков. В Китае данную систему доработали с учетом поставленных целей и национальных особенностей. Банковский скоринг охватывал существующих и потенциальных клиентов, китайская система социального кредита охватывает все население и бизнес.

Запущенная программа включала 30 пилотных проектов и охватывала 30 городов с населением 26 млн. человек. Каждый пилотный проект содержал отличную от других систему балльной оценки и набора признаков, по которым определялся статус человека, его послушание и надежность. Экспериментальные пилотные проекты отличались друг от друга системами баллов, поощрений и ограничений (системами штрафов и привилегий). Каждый регион собирал и работал с информацией о своих гражданах с учетом исторических, этнических и социально-экономических особенностей региона. Пограничная величина баллов между штрафами и льготами по регионам и ведомствам была разной, также как и разное значение каждого балла по регионам.

Проводилась обкатка будущей обязательной системы социальной оценки надежности человека.

Разрозненные пилотные проекты не могли обеспечить эффективность системы ССК-SCS, которая нуждалась в постоянно пополняемых и обновляемых больших объемах данных и применения нейросетей – искусственного интеллекта. Но опыт был извлечен. Стало ясно необходимость создания единой общекитайской платформы данных о населении и бизнесе.

Проведенная шестилетняя обкатка 30 пилотных проектов в городах страны позволила сформировать единую платформу запущенной в 2020 г. системы ССК-SCS с отработанной единой системой поощрений и ограничений. Отработка системы осуществлялась главным образом на готовой городской инфраструктуре – разветвленный интернет, широкополосная мобильная связь, соцсети, густая сеть умных видеокамер. Но недостаточно была охвачена сельская местность из-за отсутствия даже средне развитой инфраструктуры. Система будет дорабатываться по ходу ее применения на территории всей страны.

Завершенный эксперимент позволил определить наиболее существенные признаки и проработать балльную оценку надежности и послушания населения и методы работы с компаниями. В ходе эксперимента были отработаны 1) методика оценки физических и юридических лиц, 2) определены алгоритмы расчета интегрального показателя, 3) определены общие контуры системы поощрений и наказаний, напрямую связанных с уровнем и динамикой рейтинга, 4) разработана методика работы со статусными партийно-государственными нарушителями. Если эксперимент географически был ограничен главным образом городскими территориями и предполагал добровольность участия населения, то с 2020 г. эксперимент трансформировался в постоянно действующую систему социального кредита с обязательным участием всего 1,4-миллиардного населения и бизнеса. Нерешенной остается задача объединения разрозненных информационных баз данных государственных и частных структур в единую общенациональную информационную платформу данных [12].

Система ССК-SCS использует комплекс сложных технологий: компьютерное зрение с распознаванием лиц и образов, технологии работы с большими данными, нейросети, машинное обучение.

Китайские большие данные включают 1,4 млрд. человек плюс 40 млн. зарубежных китайцев, а также 33 млн. компаний плюс государственные организации [2].

Население может мониторить свой социальный рейтинг через мобильные приложения, официальные аккаунты.

6. Частная скоринговая система

Первоначально в самом начале пути создания системы ССК-SCS не было опыта и понимания из чего должна складываться система, как сформировать клиентскую базу, по каким критериям вести социальное рейтингование и социальное оценивание. Ставка была сделана на восемь ведущих китайских высокотехнологических компаний с международным брендом, имеющих собственные многомиллионные клиентские базы, собственные платформы интернет вещей ((англ. Internet of Things, IoT)), опыт работы с населением в виртуальном мире и в соцсетях, с отбором лояльных клиентов и реальной многомиллионной клиентской базой, охватывающей собственно все 1,4-миллиардное население Китая и 40 млн. заморских китайцев.

Крупнейшие технологические и банковско-кредитные компании Китая мониторят своих клиентов в соцсетях, интернет-торговле, торговых центрах, фиксируют их траты, частоту и объемы покупок, кредиты и аккуратность их погашения и на основе полученных данных создают частные рейтинги.

Клиентские базы частных компаний насчитывают от 120 млн. до 800 млн. и более клиентов. При этом один китаец может быть клиентом нескольких баз как одной компании, так и разных компаний. У большой тройки крупнейших высокотехнологических корпораций Китая Baidu, Alibaba и Tencent (BAT – аббревиатура тройки крупнейших технологических компаний Китая) клиентская база насчитывает от 700 млн. до почти 900 млн. человек. Через переплетение баз клиентских данных эта тройка контролирует все население и бизнес страны.

Высокотехнологические корпорации Китая обладают существенными возможностями и конкурентными преимуществами, поскольку: 1) контролируют значительный объем данных о клиентах-предпринимателей из малого и среднего бизнеса; 2) налаженные партнерские отношения с финансовыми институциями и рейтинговыми агентствами в Китае и других странах мира позволяют финансировать внешнеторговые операции малого и среднего бизнеса и содействовать зарубежным предпринимателям в установлении деловых отношений с надежными партнерами в Китае; 3) способны инвестировать и инвестируют значительные средства в развитие своих инициатив в сфере финансовых услуг; 4) используют и предлагают профессиональные первоклассные цифровые услуги; 5) обладают наработанным опытом в сфере внутренней и международной интернет-торговли и соцсетях; 6) сформировали существенные конкурентные преимущества относительно традиционных банков в

использовании аналитики и искусственного интеллекта для понимания предпочтений и поведения клиентов; 7) обладают многомиллионной клиентурой покупателей и продавцов.

Каждая частная корпорация могла обеспечить эффективность скоринговой системы благодаря постоянно поступающим большим объемам информации от интернет-провайдеров, интернет-торговли, соцсетей.

Информация частных высокотехнологичных гигантов бесценна. Она содержит данные о частоте покупок, их объеме и структуре, совершаемых платежах - их объеме, дате, месте, времени. По покупкам и платежам можно определить реальный доход человека, сферу его интересов, круг близких, друзей, знакомых.

Информация от частных высокотехнологичных компаний должна направляться Всекитайской объединенной платформе кредитной информации. Однако эти гиганты не всегда выполняют данное требование. Интересы частных компаний по сбору данных о клиентах расходятся с интересами государства. Частным компаниям важно выявить платежеспособность и кредитоспособность действующего и потенциального клиента, тогда как государственная система социального кредита (доверия) определяет благонадежность.

Учитывая масштабные возможности частного бизнеса и ценность собираемых и обрабатываемых данных, государство выдало лицензии крупнейшим частным национальным ИТ-корпорациям на социальное рейтингование населения, каждая из которых применяла независимую от других участников собственную частную систему социального рейтингования.

Сложившаяся система пересекающейся клиентуры позволяет уточнять данные, предоставляемые китайским клиентом системе. Создавая по государственной лицензии скоринговую систему социального рейтингования, эти корпорации преследовали собственные интересы и свели систему социального кредитования к системе лояльности.

Каждая компания применяет собственные алгоритмы и собственную методику расчета благонадежности клиента и держит их закрытыми. Владея богатой и разносторонней информацией о сотнях миллионах пользователей, эти крупнейшие корпорации Китая знают о своих пользователях все: что, где и когда покупают, о чем говорят, их связи, круг близких и друзей, с кем и когда встречаются и общаются. Эти самостоятельные, независимые друг от друга и частично переплетающиеся друг с другом информационные могут быть значительно эффективнее при их объединении в общенациональном масштабе и организации внутреннего взаимного обмена информацией. Однако нежелание самих корпораций, обусловленное стремлением обойти конкурента, и использование разных алгоритмов и разных балльных шкал оценок затрудняют создание единой общенациональной информационной платформы данных, которую стремится создать государство для своей системы ССК-SCS

Разная методика социального рейтингования в компаниях определяла акцент в социальном рейтинговании. Одни компании делают ставку на моральный фактор, другие на материально-финансовый, третьи предпочитают синтез обоих вариантов. Общим в методиках рейтингового расчета является направленность на увеличение своей рыночной доли, укрепления рыночной мощи, на повышение дохода и рост прибыли, компании с учетом сферы деятельности и возможностей компании.

Ниже приводится метод расчета социальной оценки компании Sesame Credit - дочерней компании Ant Financial Service Group, являющейся партнером крупнейшей китайской корпорации Alibaba. Запущенная в 2015 г. скоринговая система Sesame Credit представляет комбинацию традиционного банковского рейтинга кредитоспособности клиента с компонентами оценки поведения человека, его лояльности и надежности. Sesame Credit имеет доступ к многомиллионной базе китайских потребителей и намерена обслуживать 2 млрд. глобальных потребителей через свою платежную систему AliPay.

Для балльной оценки своих клиентов Sesame Credit применяет пять групп показателей:

1) стандартную кредитную историю, на которую приходится 35% баллов и которая отражает деловые и морально-этические качества действующего и потенциального клиента;

2) поведенческие тенденции, учитывающие траты на покупки и данные о приобретении товаров и услуг на платформе Alibaba и/или дочерних сайтах, частоту покупок и соотношение между покупками с использованием систем расчета - безналичные расчеты, кэш, покупки в кредит, а также структуру покупок по предоплате и по факту; на эту группу показателей отводится 25% общего количества баллов;

3) стабильность дохода - заработная плата, дивиденды (поступления от ценных бумаг), аренда и сдача в аренду жилья и другой недвижимости, а также оценку персональных активов - на все отводится 20% баллов;

4) персональные данные в стандартной для банковского бизнеса форме: ФИО, место регистрации и жительства, год рождения, семейное положение, место проживания и контактные данные; на эту группу отводится 15% баллов;

5) социально-поведенческий портрет китайца, который формируется по данным из социальных сетей по 15 параметрам и оценивается в 5% баллов.

Кратко Sesame Credit учитывает кредитную историю пользователя, его активность в соцсетях, круг знакомых, их благосостояние и рейтинг для создания собственной системы социального кредита.

Рейтинговая система Sesame Credit контролирует и оценивает потребительское поведение своих клиентов по шкале 350-950 баллов.

Пользователь Sesame Credit получает право на различные льготы в зависимости от имеющихся баллов:

- 1) 600–650 баллов дают право на беззалоговый кредит для покупок онлайн на \$800;
- 2) 650 – 700 баллов дает право арендовать машину без залога;
- 3) 700–750 – возможность экспресс-оформления разрешения на поездки в Сингапур;
- 4) 750 и выше – возможность получения шенгенской визы и соответственно возможность деловых поездок и

зарубежного отдыха, также возможность бронирования номера в отеле и регистрацию в пекинском международном аэропорту.

В зависимости от количества набранных баллов руководство Alibaba принимает решение выдать или отказать в кредите, заключать договор с поставщиком или покупателем.

По аналогичной схеме, но с иными алгоритмами и балльной шкалой работают другие высокотехнологичные компании.

Возлагаемые государством на частные скоринговые системы надежды не оправдались, поскольку корпорации преследовали прежде всего собственные цели и больше интересовались кредитной историей и лояльностью клиентов, их покупательной платежеспособностью и потребительскими предпочтениями, рыночным положением конкурентов.

Под лояльностью частные компании понимают срок договора на использование продукции мобильного интернета. Лояльность клиента оценивается по критериям: частота, продолжительность и общее время пользования в течение дня интернетом; соотношение распределения времени использования различных контентов: развлекательного, торгового, информационного, образовательного и других; соотношение распределения времени работы с текстовыми, торговыми и видео сайтами. Как считают китайские психологи, работа над тестовыми и видео материалами является наиболее продуктивной.

Существенным преимуществом указанной восьмерки высокотехнологичных корпораций является их пересекающаяся клиентская база данных всего населения Китая, включая находящиеся за рубежом китайцев.

Народный банк Китая не поддержал частные системы социально-кредитного рейтинга, в частности, запущенных ИТ-гигантами Alibaba и Tencent, опасаясь недобросовестного поведения частных компаний с целью наживы за счет клиентов путем аккумуляции больших данных потребителей, навязывания им ненужных финансовых продуктов и принуждая их к участию в рискованных инвестициях. Нередко частные рейтинговые системы выходят за установленные рамки и методы сбора данных о своих клиентах, учитывая помимо кредитной истории и финансового положения клиентов их покупки и частоту покупок, активность в интернете и соцсетях, сеть контактов и статус контактеров, а также оценивая платежеспособность и благонадежность клиентов/потребителей нестандартными способами [13].

7. Совместное государственно-частное социальное рейтингование

Не добившись желаемого результата от восьми крупнейших высокотехнологических корпораций по созданию системы социального кредита, Народный банк Китая отозвал у них лицензии, но не порвал с ними отношения, а пригласил к дальнейшему сотрудничеству. Все восемь компаний (Сезам Кредит (芝麻信用) - дочерняя компания Ant Financial, Tencent Credit (腾讯征信), Qianhai Credit (前海征信), дочерняя компания Ping An Group, Каола Кредит (考拉征信), Pengyuan Credit (鹏元征信), Кредитная технология ССХ (中诚信征信), Интелликредит (中智诚征信), Sinoway Credit (华道征信)) были приглашены в качестве соучредителей лицензированного агентства Baihang Credit с 8-ми процентной долей каждой частной компании и 36%-ной долей государственной Национальной финансовой ассоциации Китая (NIFA), созданной в 2015 г. Народным банком Китая (РВос) в качестве саморегулируемой организации, а не как регулирующий орган.

Компания Baihang Credit **была создана** Народным банком Китая в марте 2018 г. для поддержки и кредитования юридических и физических лиц, у которых нет официальной кредитной истории с целью получения полной кредитной информации и полного охвата кредитных слепых зон традиционных финансовых учреждений. Свою деятельность компания Baihang Credit осуществляет под надзором и руководством Народного банка Китая (НБК) - центрального банка Китая.

Baihang Credit стало единственным кредитным агентством в Китае, имеющим лицензию на участие в операциях с кредитными рейтингами как населения, так и государственных и частных организаций/компаний [14].

Компания Baihang Credit сосредоточилась на оценке информации о потребительских кредитах небанковскими финансовыми провайдерами, такими как онлайн-платформы для однорангового кредитования.

Baihang Credit использует кредитные отчеты клиентов, использование смартфонов, покупки в Интернете, кредитные записи с интернет-кредитных платформ, правовые споры, нарушения правил дорожного движения и просроченные уведомления о плате за воду, электричество и другие коммунальные услуги, предоставляет черный список мошенничества и проверку информации.

Внедряется перечень новых продуктов, включающий отчеты о мошенничестве и персональные кредитные рейтинги, приложение для мобильных телефонов.

Персональные данные, имеющиеся в архиве Baihang Credit, охватывают людей в возрасте от 20 до 30 лет.

Baihang Credit выявила причины превышения общих долгов заемщика над его платежеспособностью, что является самой большой проблемой в отрасли. Многие кредиты выплачиваются с использованием средств, заимствованных у другой платформы,

Наиболее важными продуктами Baihang Credit являются кредитные отчеты клиентов, которые востребованы. Ежедневно поступает более 150 000 запросов на данные из этих отчетов и ожидается их рост до одного миллиона.

Помимо основной личной информации и записей банковских ссуд, система включает использование мобильного телефона, покупки в Интернете, кредитные записи с интернет-кредитных платформ, правовые споры, нарушения правил дорожного движения и просроченные уведомления о плате за воду, электричество и другие коммунальные услуги.

Baihang Credit предоставляет черный список мошенничества и проверку информации.

Компания Baihang Credit разрабатывает приложение для мобильных телефонов для людей, которые хотят просмотреть свой собственный кредитный отчет с возможностью оспаривать записи в отчетах и корректировать данные.

Для сбора такой информации Baihang Credit подписала соглашения с 976 учреждениями, около 40 процентов из которых являются поставщиками финансовых услуг через Интернет, и заключила со многими из них соглашения об обмене информацией.

За небольшой период Baihang Credit сформировала клуб из 1000 партнеров, которые обмениваются информацией, и наращивает свою клиентскую базу, которая уже насчитывает 150 млн. человек, из них большая часть – это дяди в возрасте 20-30 лет, предпочитающие брать небольшие кредиты на онлайн-платформах. Изолированность этих платформ друг от друга является причиной слабого контроля рисков.

Среди 860 одноранговых онлайн-платформ по всей стране многие кредиты выплачиваются с использованием средств, заимствованных у другой платформы, и общие долги часто превышали платежеспособность заемщиков, что является самой большой проблемой в отрасли, говорится в обзоре wdzj: веб-сайт, который предоставляет информацию об индустрии одноранговых кредитов.

Задача Baihang состоит в том, чтобы связать данные между различными платформами онлайн-кредитования и обмениваться кредитной информацией для предотвращения заимствования по нескольким каналам и мошенничества среди других.

Государство надеялось в рамках сотрудничества через соучредительство использовать возможности и опыт этих частных компаний. Baihang Credit предложил восьмерке и другим финансовым институтам наладить сотрудничество. Однако окончательно проблема сотрудничества не решена. В частности, только три компании-соучредителя из восьми компаний-соучредителей согласились передавать свои данные в систему Baihang, остальные соучредители отказались предоставлять информацию агентству Baihang Credit. В то же время на сотрудничество с Baihang Credit пошли более 700 китайских финансовых институтов.

Желаемого сотрудничества не получилось. Китайские технологические гиганты Tencent и Alibaba отказались сотрудничать с поддерживаемой правительством компанией Baihang Credit, которая осуществляет кредитный скоринг в интересах государственной власти и достижения поставленной перед системой ССК-SCS цели, отказываясь передавать данные о займах своих клиентах и отказывая в доступе к своим данным о кредитах клиентов [5].

Эти две компании, являясь лидерами рынка, задают тон и определяют развитие рынка, поэтому их взаимоотношения с государством/правительством служат индикатором для всех компаний. В то же время корпорация Alibaba по многим направлениям социального кредита сотрудничает с государственными структурами.

Условия для такого сотрудничества существуют. Частные компании достаточно продолжительное время эффективно взаимодействуют с рядом государственных структур, предоставляя им необходимые данные. И это делается в интересах национальной безопасности и национальной экономики. На основании получаемых данных принимаются решения. Данными частных скоринговых систем пользуются государственные структуры: Министерство национальной безопасности, Национальная милиция, Министерство внешней торговли, а также Таможенная служба.

В целом, по состоянию на начало 2019 г., на базе сотрудничества, кооперации и совмещения интересов частных скоринговых высокотехнологических компаний и государственных структур агентство Baihang Credit создало отлаженную, высокопродуктивную и эффективную систему оценки кредитоспособности, социальной надежности и социальной лояльности китайцев на территории Китая и за рубежом, которая превзошла формировавшуюся систему ССК-SCS. Фактически Baihang Credit охватывает 1,4 млрд. досье, являясь крупнейшей работающей системой в мире анализа персональных данных [5].

Видимо, Baihang Credit станет готовым, ключевым модулем системы ССК-SCS.

Одной из задач компании Baihang Credit является формирование *единой* централизованной *платформы* данных для координации и обмена информацией между всеми государственными и частными структурами. Сложность создания такой централизованной *платформы* обусловлена прежде всего разными интересами государственных и частных структур, создающих собственные информационные архивы, а также межведомственными интересами внутри госсектора и конкуренцией внутри коммерческого сектора. Для банковско-финансовых, страховых и торговых структур интерес представляют кредитные истории действующих и потенциальных клиентов, включая образование, доходы, аккуратность погашения долгов и уплаты обязательных платежей, размер, структура и источники доходов, размер трат на покупки, включая подарки, круг близких и знакомых, деловые контакты,... Силовым структурам важно знать поведение человека, его перемещения по стране, связи с оппозиционными группами, активность в соцсетях, благонадежность гражданина, участие в протестных акциях, социальный статус,...

Созданию единой централизованной платформы данных для координации и обмена информацией между структурами препятствуют, во-первых, нежелание собственно самих государственных и частных структур делиться своей информацией, имеющей коммерческую и политическую ценность, во-вторых, осознание образованной частью общества значимости частной (персональной) информации.

Список источников

- Тотальная слежка или Big Data? http://zavtra.ru/blogs/total_naya_slezhka_ili_big_data
- Китай продвигает противоречивую систему социального кредита для 33 млн компаний. 18.09.2019. <https://www.vestifinance.ru/articles/125168>
- Духовное возрождение Китая на фоне расчеловечивания и вымирания народа России. <https://narzur.ru/dukhovnoe-vozhrozhdenie-kitaja-na-fone-raschelovechivaniya-i-vymiraniya-naroda-rossii/> Редакция "Народного Журналиста" 17.12.2019 22:15 | Общество 239 «Союз народной журналистики»
- «Я — гражданин третьего сорта». Как смартфоны помогают строить новое классовое общество по принципу благонадежности <https://knife.media/social-ranking/>
- Китайская система социального кредита: традиции и технологии в Китае всерьёз опасаются приближения нового смутного времени 04.09.2019. Елена Ларина Владимир Овчинский http://zavtra.ru/blogs/kitajskaya_sistema_sotcial_nogo_kredita_tradicii_i_tehnologii
- Китайский опыт развития отрасли искусственного интеллекта: стратегический подход. Л.Ковачич. <https://carnegieendowment.org/2020/07/07/ru-pub-82172>
- Китайская система социального кредита — так ли страшен чёрт? 28.05.2019. <https://habr.com/ru/post/453850/>
- Social Credit System. https://en.wikipedia.org/wiki/Social_Credit_System
- Как работает система социального рейтинга в Китае. <https://magazeta.com/social-rating-china/>
- Китайская «система социального рейтинга» будет определять ценность людей. 20.02.2018. <https://inosmi.ru/social/20180220/241513806.html>
- Китайское общество искренности. <https://etika.nplus1.ru/privacy/dictatura> Фурсов А.И. Водораздел. Будущее, которое уже наступило. Издательство Книжный мир. Год выпуска 2018. С.138-143
- ЦБ Китая выступил против частных социально-кредитных рейтингов. Юлия Красильникова. 05.02.2018 https://hightech.fm/2018/02/05/social_scoring
- Baihang Credit (百行征信) <http://www.chinabankingnews.com/wiki/baihang-credit-%E7%99%BE%E8%A1%8C%E5%BE%81%E4%BF%A1/>