

Использование скорринг-баллов при проверке кандидатов

Исп. Хобта И.

Что такое скоррбалл

Скорбалл – оценка кредитной истории в баллах, полученная на основе математической формулы.

Скорбаллы соответствуют определенному классу рейтинга.

Скорринг - используемая банками система оценки клиентов, в основе которой заложены статистические методы.

Скоринговый Балл	Категория	Комментарий
951 - 999	очень хороший	вероятность отказа в кредите крайне мала
896 - 950	хороший	у Вас хорошие шансы на получение кредита
766 - 895	средний	получение кредита возможно, но не гарантировано
596 - 765	плохой	вероятность получения кредита крайне мала
1 - 595	очень плохой	получить кредит практически невозможно

Скорринг-баллы при оценке кредитоспособности Клиента

Оценивается при on-line кредитовании (вариант):

Количество действующих кредитов, непогашенная задолженность по ним, доход Клиента, платежная дисциплина

Данные с места работы

Наличие исполнительных производств и т.д.

Данные мобильных операторов

Всего оценивается около 100 факторов для принятия решения о выдаче кредита в течение до 5 минут

Вид данных для оценки закредитованности

Максимальная текущая просрочка по активным кредитам: Просрочка **более 120 дней**

Суммарная просроченная задолженность по всем активным счетам: **108 001 руб.**

Максимальная историческая просрочка по активным кредитам: Просрочка **более 120 дней**

Наличие просрочек в закрытых кредитах: **Да**

Количество просрочек 30 - 59 дней за последние 12 месяцев по открытым счетам: 0

Количество просрочек 30 - 59 дней за последние 12 месяцев по закрытым счетам: 0

Количество просрочек 60 - 89 дней за последние 12 месяцев по открытым счетам: 0

Количество просрочек 60 - 89 дней за последние 12 месяцев по закрытым счетам: 0

Количество просрочек 90+ дней за все время по открытым счетам: **72**

Количество просрочек 90+ дней за все время по закрытым счетам: **32**

Оценивается при проверке кандидата
(в большинстве случаев)

Наличие исполнительного производства, судимость

Аффилированность

Банкротство

Данные с предыдущих мест работы

Проверка достоверности анкетных данных

Проверка профессиональных навыков

Задолженность по налогам

Наличие неоплаченных штрафов

Судимость

Оценивается при проверке кандидата
(используется реже)

Закредитованность

Анализ социальных сетей

Аффилированность родственников

Полиграф

Психологическое тестирование

Как правило время на проверку кандидата весьма ограничено, что неизбежно приводит к загруженности сотрудников безопасности, отвечающих за данный процесс.

Использование риск-менеджмента в проверке кандидатов

Суть риск-менеджмента в проверке кандидатов:

- ❖ создать профиль должности с определением наиболее риск-ориентированных критериев
- ❖ определить веса критериев по 10-бальной шкале (как вариант)
- ❖ установить границы возможных отклонений для отказа
- ❖ определить полномочия и ответственность за принятие решения вопреки результатам проверки
- ❖ создать ИТ-инфраструктуру для хранения, обработки данных
- ❖ подготовить систему отчетности и КПЭ по результатам использования

Основные психологические критерии, попадающие под оценку с использованием скорбаллов

Склонность к алкоголизму

Физическая, вербальная, косвенная агрессии

Интеллект

Авантюризм

Нравственная надежность

Лидерство

Принятие ответственности

Коммуникативность

Способность к обработке информации

Вариант определения критериев и их вес в системе скоррбаллов

Критерий	Скоррбалл
Наличие действующих кредитов (кол-во)	
0	0
1	1
2	2
Более 6	10
Наличие просроченной задолженности	
Нет	0
До 10.000 руб.	1
От 10.001 до 25.000 руб.	2
От 25.001 до 50.001 руб.	3
Более 150.000 руб.	10

Вид данных при оценке риск-факторов и психологической черт личности

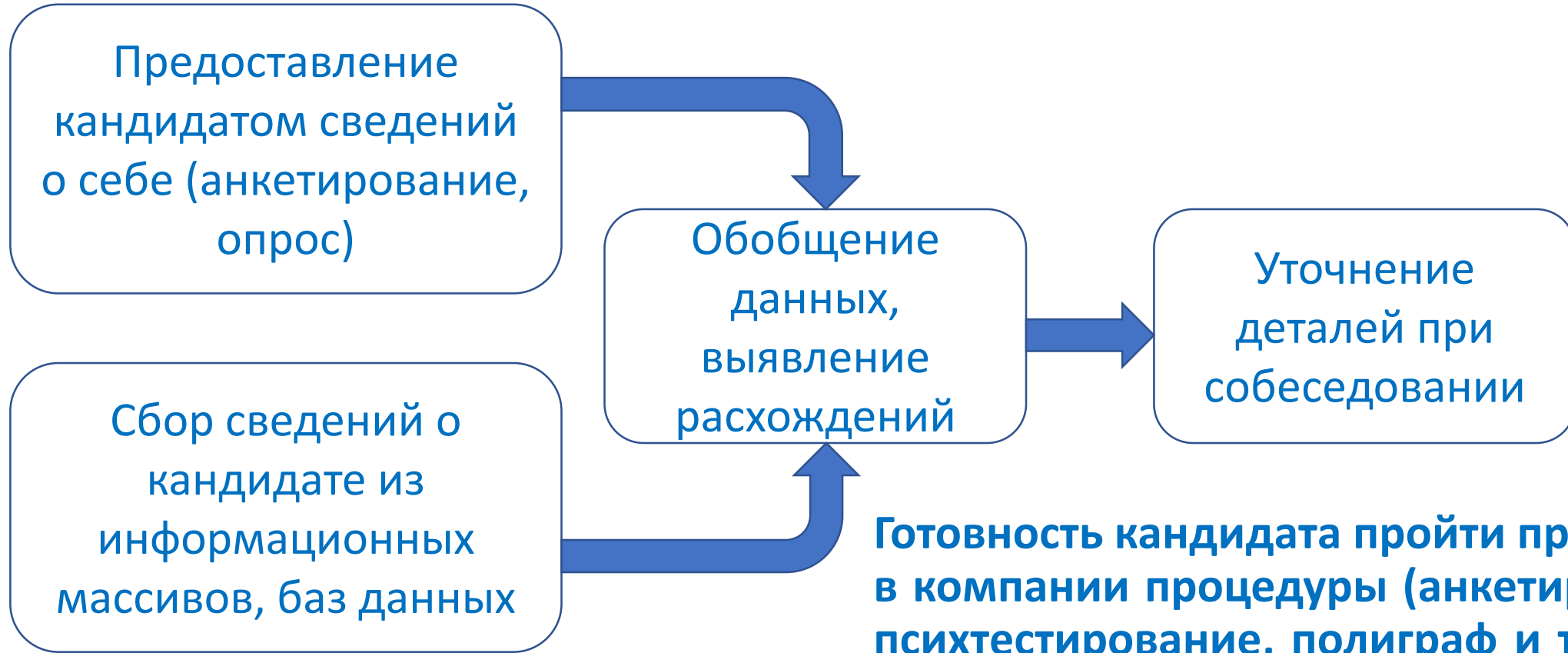
Наименование критерия	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Авантюризм					5					
Дефицит времени				4						
Тревожность		2			5					
Интеллект			3							
Замкнутость - Общительность						6				
Сдерживание эмоций					5					
Соревновательность		2								
Самоконтроль						6				
Исполнительное производство кандидата				12						
Закредитованность кандидата		40								
Гражданско-правовые риски								4		

Текстовая интерпретация предлагаемых данных доступна при использовании специализированных программ.

Использование риск-менеджмента в проверке кандидатов (вариант)

Наименование критерия	Оценка кандидата	Максимально допустимая оценка
Исполнительное производство	3	6
Закредитованность кандидата	2	6
Гражданско-правовые риски	0	4
Отношение к алкоголю	4	7
Признание ответственности перед нравственными нормами	5	5
Нравственная надежность	4	5
Авантюризм	6	4
Отрицание обмана и мошенничества	4	5
Устойчивость к нарушению норм	4	5
Физическая агрессия	7	4
Интеллект	3	5
Готовность к риску	8	4
Рациональность в принятии решений	3	5

Процедура получения сведений о кандидате: проверочные и контрпроверочные мероприятия



Готовность кандидата пройти предусмотренные в компании процедуры (анкетирование, опрос, психтестирование, полиграф и т.д.) показывает его заинтересованность в работе, принятии корпоративных правил и требований.

Использование АПОРТ-К для проверки кандидатов

АВТОМАТИЗИРОВАННАЯ ПРОГРАММА ОЦЕНКИ РИСКОВ ПРИ ТРУДОУСТРОЙСТВЕ КАНДИДАТОВ (aport-k.ru)

Оценка риск-факторов кандидата

1. Общая информация

Порядковый номер участника	3306
ФИО участника	Про А Ю ЦО
Возраст	34
Пол	Мужской
Образование	Высшее
Дата прохождения тестирования	2024-12-20 17:21:26
Вакансия	Руководитель внутреннего контроля
Компетенции	Принятие управленческих решений. Аудит бизнес процессов. Формирование и управление СУР. Проведение проверок, ревизий и аудитов. Аудит выполнения KPI структурных подразделений. Комплексный аудит ДЗО. Организация контрольных процедур в закупочной деятельности.
Время прохождения теста	6мин
Среднее время прохождения теста	9.82мин

2. Оценка критериев

Наименование критерия	Среднее значение	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Исполнительное производство кандидата	2.48			15							
Закредитованность кандидата	2.68			29							
Гражданско-правовые риски	1.64						10				

3. Описание критериев

Исполнительное производство кандидата	Имеются высокие риски, связанные с ведением исполнительного производства, в отношении кандидата.
Закредитованность кандидата	У кандидата имеются высокие риски закредитованности.
Гражданско-правовые риски	У кандидата имеются средние значения гражданско-правовых рисков.

4. Вопросы, целесообразные для уточнения при собеседовании

Какие причины возбуждения закрытых исполнительных производств.
Причины возбуждения исполнительных производств в отношении кандидата.
В чем причина наличия задолженности по налогам.
В чем причина не своевременной оплаты погашенных кредитов.
Почему кандидат не смог ответить на вопрос о количестве обращений за последние 6 месяцев в финансовые, микрокредитные организации за получением займов, кредитов.
Может ли уточнить причины, по которым выступал ответчиком в гражданском производстве с физическими лицами по личным вопросам, включая имущественные отношения
Может ли уточнить причины, по которым выступал ответчиком в гражданском процессе с юридическими лицами, включая финансовые отношения.
Может ли уточнить причины, по которым выступал истцом в гражданском производстве с физическими лицами по личным вопросам, включая имущественные отношения.
Может ли уточнить причины, по которым выступал истцом по искам, включая финансовые отношения.
Где зарегистрирован (постоянно или временно) кандидат в настоящее время.

5. Информация кандидата о себе

- ✓ **Исполнительное производство кандидата:**
 - В отношении кандидата **было возбуждено** (в настоящее время закрыто) от 3 до 5 исполнительных производств;
 - У кандидата размер задолженности по исполнительным производствам, **ведущихся в настоящее время, составляет более 100.000 руб.**
 - Имеется задолженность по **неоплаченным налогам от 50.000 до 100.000 руб.**;
 - В отношении кандидата **ведется** от 3 до 5 исполнительных производств;
- ✓ **Закредитованность кандидата:**
 - Допускал просрочку платежей по погашенным кредитам;
 - Период просроченных платежей **по погашенным кредитным обязательствам** у него составлял **более 3-х месяцев**;
 - Размер просроченной задолженности по **погашенным кредитам** составлял **более 100.000 руб.**;
 - Не имеется просроченной задолженности по действующим кредитам;
 - Кандидат получал новые займы для погашения имеющихся;
 - Кандидат оценивает свою ситуацию с погашением имеющихся кредитов, займов как не сложную, которую можно решить текущими доходами;
 - У кандидата **1-2 действующих кредита** (займа), по которым осуществляются ежемесячные платежи.
 - У кандидата **доля ежемесячного платежа** по действующим кредитам, займам составит примерно от **20% до 40%** от заработной платы;
 - У кандидата размер **просроченной задолженности по действующим кредитам** составляет от **50 000 руб. до 100.000 руб.**
- ✓ **Гражданско-правовые риски:**
 - Выступал **ответчиком** в гражданском производстве с **физическими лицами** по личным вопросам, включая имущественные отношения;
 - Выступал **истцом** в гражданском производстве с **физическими лицами** по личным вопросам, включая имущественные отношения;
 - Выступал **ответчиком** в гражданском процессе с **юридическими лицами**, включая финансовые отношения;
 - Выступал **истцом** в гражданском судебном делопроизводстве в отношении **юридических лиц**, включая финансовые отношения;
 - У кандидата нет прописки (регистрации) по месту проживания.

6. Рекомендации

Целесообразно проверить информацию, полученную в результате опроса кандидата. Особое внимание необходимо уделить соответствию сведений, предоставленных кандидатом, данным, полученным из других источников.

Данные Ирбис-Аналитик

Экспресс-отчёт

- ⚠

Баланс единого налогового счета (ЕНС):-92 725,43 Р
- ⚠

Имеются [налоговые задолженности](#)
- ⓘ

Проверьте участие лица в [судах общей юрисдикции](#)
- ⓘ

Есть совпадение в задолженностях по [ФССП](#) по всем регионам
- ✓

Не найдено участие лица в [арбитражных судах](#)
- ✓

Отсутствует в реестре [банкротов](#)
- ✓

Отсутствует в реестре [коррупционеров](#)
- ✓

Отсутствуют [залог](#)
- ✓

Не найдены [договоры лизинга](#)
- ✓

Отсутствует в реестре [недобросовестных поставщиков](#)
- ✓

Не найдены [приостановления по счетам](#)
- ✓

Отсутствует в реестре [дисквалифицированных](#)
- ✓

Отсутствует в списке [террористов и экстремистов](#)
- ✓

Отсутствует в реестре [иностранных агентов](#)
- ✓

Не находится в [розыске по исполнительным производствам](#)
- ✓

Не находится в [розыске по подозрению в совершении преступлений](#)
- ✓

Не находится в [розыске МВД](#)
- ✓

[Санкции:](#) лицо не состоит в санкционных списках Европейского Союза , SSI , SDN и NS-MBS
- ✓

Не найдено совпадений в [реестре субсидиарных ответчиков](#)
- ✓

Не значится в [реестре самозанятых](#)
- ✓

Участие в [организациях:](#) не найдены совпадения
- ✓

[Товарные знаки и знаки обслуживания РФ](#) не найдены

Суды общей юрисдикции

50

совпадений

Административные дела	6
Истец (Гражданские дела)	15
Ответчик (Гражданские дела)	8
Другие	21

ML-индекс



Налоговые задолженности

Поиск: по ИНН

Баланс единого налогового счета (ЕНС):

-92 725,43 Р

Единый налоговый счет (ЕНС) представляет собой сумму всех налоговых начислений, включая налоги, пени и прочие задолженности. ЕНС показывает общую налоговую задолженность физического лица перед государством.

Список задолженностей:

- Единый налоговый платеж
Казначейство России (ФНС России)
88 732,80 Р

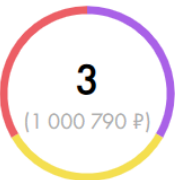
Задолженности по ФССП

Поиск: по полному ФИО по дате рождения по всем регионам

В связи с тем, что продолжительное время, сайт ФССП нестабильно предоставляет по выбранным регионам, чтобы уменьшить время получения информации.

По выбранным регионам

По всем регионам



- Иные взыскания имущественного характера в пользу физических и юридических лиц (863 301,58 Р) 1
- Задолженность по кредитным платежам (кроме ипотеки) (100 183,25 Р) 1
- Исполнительский сбор (37 306,07 Р) 1

Судебные процессы

Суды общей юрисдикции

Поиск:

по полным ФИО

по инициалам ФИО

по региону

Архив судов

Совпадения:

все данные 50

полное совпадение 4

частичное совпадение 46

Регионы проверки:

по выбранным регионам 4

только по региону 0

по всем регионам 21

Московская область

Московская область

Город Москва

только по региону 4

Город Москва

4 совпадения

Сортировка по видам судебного производства:

Административные дела

 1

Истец (Гражданские дела)

 1

Другие

 2

4 дела

Сортировка по статьям УК и КоАП, категориям гражданских дел:

Прочее

 4

есть решение

раскрыть карточки

поиск...

Дата дел:

ДД.ММ.ГГГГ

 —

ДД.ММ.ГГГГ

Включить поиск по решениям

Номер дела:

Зюзинский районный суд

Начало рассмотрения: 11.10.2022

подробности дела

Номер дела:

Зюзинский районный суд

Начало рассмотрения: 11.10.2022

подробности дела

Номер дела:

Лефортовский районный суд

Начало рассмотрения: 10.10.2022

подробности дела

Номер дела:

Лефортовский районный суд

Начало рассмотрения: 10.10.2022

подробности дела

Данные Ирбис-Аналитик

Экспресс-отчёт

- ✓ Не найдено участие лица в [судах общей юрисдикции](#)
- ✓ Не найдено участие лица в [арбитражных судах](#)
- ✓ Отсутствует в реестре [банкротов](#)
- ✓ Отсутствует в реестре [коррупционеров](#)
- ✓ Отсутствуют [налоговые задолженности](#)
- ✓ Отсутствуют [залог](#)
- ✓ Не найдены [договоры лизинга](#)
- ✓ Отсутствует в реестре [недобросовестных поставщиков](#)
- ✓ Не найдены [приостановления по счетам](#)
- ✓ Отсутствует в реестре [дисквалифицированных](#)
- ✓ Отсутствует в списке [террористов и экстремистов](#)
- ✓ Отсутствует в реестре [иностранных агентов](#)
- ✓ Не находится в [розыске по исполнительным производствам](#)
- ✓ Не находится в [розыске по подозрению в совершении преступлений](#)
- ✓ Не находится в [розыске МВД](#)
- ✓ [Санкции](#): лицо не состоит в санкционных списках Европейского Союза , SSI , SDN и NS-MBS
- ✓ Не найдено совпадений в [реестре субсидиарных ответчиков](#)
- ✓ Не значится в [реестре самозанятых](#)
- ✓ Участие в [организациях](#): не найдены совпадения
- ✓ [Товарные знаки и знаки обслуживания РФ](#) не найдены

ML-индекс



ML-индекс*: 100%

Надёжный

* ML-индекс (Machine Learning Index) вычислен нейронной сетью по данным, с помощью которых составлен этот отчет.

Данные ФССП

Банк данных исполнительных производств



По вашему запросу ничего не найдено



- ☒ Поиск физических лиц
- ☐ Поиск юридических лиц
- ☐ Поиск по номеру ИП
- ☐ Поиск по номеру ИД
- ☐ Поиск по ИНН юридического лица

Территориальные органы:*

Ставропольский край

Фамилия:*



Имя:*



Отчество:



Дата рождения:*

14.04.2002

Использование АПОРТ-К для проверки кандидатов

АВТОМАТИЗИРОВАННАЯ ПРОГРАММА ОЦЕНКИ РИСКОВ ПРИ ТРУДОУСТРОЙСТВЕ КАНДИДАТОВ

Оценка риск-факторов кандидата

1. Общая информация

Порядковый номер участника	3413
ФИО участника	Ф Ю В МнВ
Возраст	23
Пол	Женский
Образование	Высшее
Дата прохождения тестирования	2025-02-27 11:34:11
Вакансия	Продавец-кассир
Компетенции	Обеспечение сохранности имущества Работа с клиентами Проведение инвентаризаций Ведение кассовых операций
Время прохождения теста	7мин
Среднее время прохождения теста	9.69мин

2. Оценка критериев

Наименование критерия	Среднее значение	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Исполнительное производство кандидата	2.48							6			
Закредитованность кандидата	2.68				28						
Гражданско-правовые риски	1.64										0

3. Описание критериев

Исполнительное производство кандидата	Имеются низкие риски, связанные с ведением исполнительного производства, в отношении кандидата.
Закредитованность кандидата	У кандидата имеются выше среднего риски за кредитованности.
Гражданско-правовые риски	Гражданско-правовые риски у кандидата отсутствуют.

4. Вопросы, целесообразные для уточнения при собеседовании

Какие причины возбуждения закрытых исполнительных производств.
Причины возбуждения исполнительных производств в отношении кандидата.
Причины образования задолженности по исполнительному производству.
В чем причина не своевременной оплаты погашенных кредитов.

В чем причина образования просроченной задолженности по действующим кредитам у кандидата.

5. Информация кандидата о себе

Не выступал ответчиком в гражданском судебном делопроизводстве с физическими лицами.
В отношении кандидата было возбуждено (в настоящее время закрыто) до 2-х исполнительных производств.
Не выступал ответчиком в гражданском судебном делопроизводстве с юридическими лицами.
В отношении кандидата ведется более до 2-х исполнительных производств.
Не выступал истцом в гражданском судебном делопроизводстве в отношении физических лиц.
По словам кандидата задолженность по исполнительным производствам составляет до 20.000 руб.
Не выступал истцом в гражданском судебном делопроизводстве в отношении юридических лиц.
Отрицает наличие задолженности по неоплаченным налогам.
Кандидат допускал просрочку платежей по погашенным кредитам.
Не являлся учредителем ликвидированных компаний, ИП.
Не являлся генеральным директором ликвидированных компаний, ИП.
По словам кандидата период просроченных платежей по погашенным кредитным обязательствам у него составлял более 3-х месяцев.
У кандидата имеется просроченная задолженность по действующим кредитам.
Период просроченных платежей по действующим кредитным обязательствам у него составляет более 3-х месяцев.
У кандидата размер просроченной задолженности по погашенным кредитам составлял до 20.000 руб.
Кандидат отрицает наличие у себя судимости.
Не оплаченные штрафы за административные правонарушения, в т.ч. за нарушение ПДД отсутствуют.
В отношении кандидата не ведется процедура банкротства.
Кандидат отрицает замену паспорта с момента последнего получения, в т.ч. по причине утраты.
У кандидата постоянная регистрация по месту проживания.
Кандидат оценивает свою ситуацию с погашением имеющихся кредитов, займов как не сложную, которую можно решить текущими доходами.
У кандидата 1-2 действующих кредита (займа), по которым осуществляются ежемесячные платежи.
Кандидат в настоящее время не является самозанятым, индивидуальным предпринимателем, участником (учредителем, генеральным директором) действующих ООО.
Кандидат до 2-х раз за последние 6 месяцев обращался за получением займов, кредитов в финансовые, в том числе микрокредитные, организации.
У кандидата доля ежемесячного платежа по действующим кредитам, займам составит примерно 20% от заработной платы.
У кандидата размер просроченной задолженности по действующим кредитам составляет до 20.000 руб.

Оценка нравственной надежности

АВТОМАТИЗИРОВАННАЯ ПРОГРАММА ОЦЕНКИ РИСКОВ ПРИ
ТРУДОУСТРОЙСТВЕ КАНДИДАТОВ

Оценка нравственной надежности

1. Общая информация

Порядковый номер участника	3413
ФИО участника	Ф Ю В МнВ
Возраст	23
Пол	Женский
Образование	Высшее
Дата прохождения тестирования	2025-02-27 11:34:17
Вакансия	Продавец-кассир
Компетенции	Обеспечение сохранности имущества Работа с клиентами Проведение инвентаризаций Ведение кассовых операций
Время прохождения теста	21 мин
Среднее время прохождения теста	26 мин

2. Таблица результатов

Наименование критерия	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Авантюризм				4						
Нравственная надежность							7			
Отношение к деньгам						6				
Отношение к труду					5					
Отрицание обмана и мошенничества								8		
Понимание необходимости соблюдения норм					5					
Признание ответственности перед нравственными нормами									9	

Наименование критерия	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Устойчивость к нарушению норм							7			
Учет норм в поведении							7			
Эгоизм-Альтруизм				4						

3. Описание критериев



Авантюризм	Высокий уровень авантюризма, имеется склонность к рискованным похождениям или неблагоприятным поступкам. Не исключено стремление к получению личной выгоды путем обмана других людей.
Нравственная надежность	Поведение основано на учете моральных норм, осуждаются нечестные способы получения материальных благ, отрицательное отношение ко лжи, в большинстве случаев проявляет трудолюбие и исполнительность.
Отношение к деньгам	Ровное отношение к деньгам. Деньги понимаются чаще всего, как средство существования. Они являются мерой вложенного собственного труда. В жизни старается учитывать требования морали и закона при принятии решений о способе получения материальных благ. Ориентируется на морально-правовые нормы при организации своего поведения. Отрицает аморальные и криминальные способы зарабатывания на жизнь.
Отношение к труду	Средний уровень заинтересованности в работе, ее результатах.
Отрицание обмана и мошенничества	Отрицательно относится ко лжи. В поведении преобладает честность, правдивость, прямолинейность в убеждениях и действиях.
Понимание необходимости соблюдения норм	В целом моральные нормы понимаются больше с позиции Закона, чем нравственности. Границы моральных норм соблюдаются в пределах допустимых обществом погрешностей.
Признание ответственности перед нравственными нормами	Личная ответственность признается в достаточной степени. Ориентации на общепринятые нормы.
Устойчивость к нарушению норм	Низкая готовность к импульсивному поведению. Осуждает нечестные способы получения материальных благ – обмана, мошенничества, коррупции.
Учет норм в поведении	В большинстве случаев при выборе собственной линии поведения опирается на моральные и правовые нормы.
Эгоизм-Альтруизм	Повышенный уровень эгоизма. Заботится об удовлетворении собственных потребностей. Не учитывает интересов других.

Выводы

1. Внедрение скоррбаллов позволяет систематизировать и ранжировать критерии проверки кандидата.
2. Система скоррбаллов является основной для сокращения времени на проверку кандидатов на основе понятных и прозрачных критериев, с учетом их влияния на предупреждение мошенничества.
3. Система скоррбаллов позволяет гибко корректировать границы положительных/отрицательных результатов проверки, в том числе в зависимости от специфики должностей и как следствие их риск и фродориентированность.
4. Создание системы скоррбаллов для проверки кандидатов является идеальной моделью, но не самоцелью. Такая разработка требует профессионального подхода и значительных материальных и временных затрат. В связи с этим на начальном этапе проверку кандидатов стандартизировать с учетом специфики бизнес-процессов.

СПАСИБО за внимание

Хобта Игорьь

М.т. +7 (985) 220-19-81

E-mail: antifrod1@gmail.com