

DOI: <https://doi.org/10.23670/IRJ.2023.132.126>

«СОЦИАЛЬНЫЙ СКОРИНГ» КАК ФАКТОР НАРУШЕНИЯ ПРАВА НА НЕПРИКОСНОВЕННОСТЬ ЧАСТНОЙ ЖИЗНИ

Научная статья

Авдеев Д.А.^{1,*}

¹ Владимирский государственный университет им. А.Г. и Н.Г. Столетовых, Владимир, Российская Федерация

* Корреспондирующий автор (danilavdeev[at]yandex.ru)

Аннотация

В статье рассматривается явление социального скоринга – процесса мониторинга, оценки и прогнозирования поведения субъектов права на основе их социальных характеристик. Анализируется его соотношение со скорингом, применяемым в финансовой сфере (кредитовании, страховании). Сделан вывод о том, что социальный скоринг создает угрозы нарушения права на неприкосновенность частной жизни. Сформулированы принципы, на которых должно базироваться правовое регулирование социального скоринга. В частности, регламентация социального скоринга должна базироваться на принципах технологической нейтральности, информирования граждан об использовании технологий социального скоринга, ознакомления граждан с информацией о механизме его работы, возможности оспаривания результатов оценки.

Ключевые слова: скоринг, социальный скоринг, репутационный скоринг, право на частную жизнь, цифровизация, цифровое право.

"SOCIAL SCORING" AS A FACTOR IN VIOLATION OF THE RIGHT TO PRIVACY

Research article

Avdeev D.A.^{1,*}

¹ Vladimir State University named after A.G. and N.G. Stoletovy, Vladimir, Russian Federation

* Corresponding author (danilavdeev[at]yandex.ru)

Abstract

The article examines the phenomenon of social scoring – the process of monitoring, evaluation and prediction of the behaviour of subjects of law on the basis of their social characteristics. Its correlation with scoring used in the financial sphere (credit, insurance) is analysed. The conclusion is made that social scoring poses a threat to the violation of the right to privacy. Principles on which the legal regulation of social scoring should be based have been formulated. In particular, the regulation of social scoring should be based on the principles of technological neutrality, informing citizens about the use of social scoring technologies, providing citizens with information about the mechanism of its operation, the possibility to challenge the evaluation results.

Keywords: scoring, social scoring, reputation scoring, privacy rights, digitalization, digital law.

Введение

Развитие цифровых технологий открывает созидательные возможности для реализации одних прав личности и создает новые способы нарушения других [16]. Так, ускоренное развитие цифровых технологий порождает проблемы охраны частной жизни граждан Российской Федерации [1], в то время как обеспечение этого права является одним из национальных интересов, предусмотренных Доктриной информационной безопасности Российской Федерации.

В свете этого вызывает опасение распространение технологий автоматизированного мониторинга поведения и ранжирования субъектов права по определенным социально значимым признакам. В научной литературе и публицистике данное явление именуется «скоринг».

Основные результаты

Данный термин произошел от английского слова «scoring», которое буквально означает «подсчет очков» и используется при характеристике применения балльно-рейтинговой оценки для принятия того или иного решения. Первые скоринговые системы для оценки платежеспособности, добросовестности контрагентов появились в 40-е гг. прошлого века в США (тогда баллы выставлялись на основе небольшого количества характеристик клиента путем заполнения им анкеты) [12].

В настоящее время данная методика распространена в банковском деле при принятии решения о предоставлении кредита заемщику: автоматизированная система учитывает такие факторы, как возраст, пол, семейное положение, уровень образования, размер ежемесячного дохода, наличие движимого и недвижимого имущества, кредитную историю заемщика и ряд других факторов [4]. В качестве дополнительного инструмента банки прибегают и к анализу доступных открытых источников, среди которых профили клиентов в социальных сетях [15]. Для скоринга банки нередко используют фотографии, активность в Интернете, содержание СМС, геолокацию [13], то есть данные, относящиеся к частной жизни человека. Неслучайно неправомерные запросы, сделанные банками и иными кредитными организациями в Бюро кредитных историй, суды квалифицируют как нарушение права на охрану частной жизни лица [11].

По словам представителей банковского сектора, преимуществами использования данной технологии является снижение издержек и времени обработки заявок, снижение случаев мошенничества, исключение «коррупционных» факторов [10].

В настоящее время проведение скоринга предусмотрено некоторыми нормативными правовыми актами. Преимущественно они направлены на урегулирование отношений в банковской сфере. На законодательном уровне данная процедура упомянута в федеральном законе «О кредитных историях». Он предусматривает, что в основной части кредитной истории может содержаться кредитная оценка (скоринг) субъекта кредитной истории, рассчитанная на основании оценочных методик, утвержденных соответствующим бюро кредитных историй. Данный акт также дает право бюро кредитных историй на разработку методик расчета кредитных оценок.

Термин «скоринг» используется и в подзаконных актах. В частности, в Концепции развития государственной информационной системы промышленности (утверждена постановлением Правительства РФ) под скорингом понимается система оценки кредитоспособности физического или юридического лица.

В региональном законодательстве данный термин также нашел отражение. К примеру, среди услуг, оказываемых Региональным центром поддержки предпринимательства Владимирской области, названо консультирование по результатам проведения расширенной оценки (скоринга) количественных и качественных показателей деятельности субъекта малого и среднего предпринимательства [9].

Таким образом, в настоящее время термин «скоринг» используется в законодательстве, регулирующим банковскую сферу и деятельность некоторых иных коммерческих организаций. Представляется, что такое понимание весьма ограничено. Известно, что в настоящее время множество компаний и государственных органов широко применяют автоматизированное профилирование, то есть систематический и целенаправленный процесс сбора, фиксации и классификации всех возможных данных о гражданах. На основании полученных данных производится оценка личности и ранжирование граждан по определенным критериям. Отнесение к той или иной группе позволяет им иметь определенные преимущества или возможности [7]. Иными словами, применение скоринга не ограничивается финансовой сферой.

В связи с этим целесообразно разграничивать «кредитный скоринг», предусматривающий оценку платежеспособности заемщика, и «социальный скоринг», подразумевающий мониторинг и прогнозирование поведения на основе социальных характеристик гражданина [6]. Иными словами, «социальный скоринг» (называемый в некоторых источниках «репутационным») и кредитный скоринг отличаются критериями, параметрами и целями оценки индивида [5].

Таким образом, «социальный скоринг» и «кредитный скоринг» могут соотноситься как общее и частное, при этом кредитный скоринг на сегодняшний день является более урегулированным, чем социальный, явлением.

Необходимость правового регулирования данного явления объясняется тем, что результаты мониторинга поведения граждан могут быть использованы в как в положительных целях, так и в негативных, включающих дискриминацию. Кроме того, использование систем социального скоринга может повлечь нарушение права на неприкосновенность частной жизни, поскольку личная информация о гражданине становится «датафицированной» без осознанного согласия субъекта [14].

Система «репутационного» скоринга на государственном уровне реализована в Китайской Народной Республике. Механизм основан на том, что система собирает онлайн-данные для оценки добросовестности граждан и предприятий и соответственно вознаграждает или наказывает их. Информация о жизни граждан дает возможность составить их психологический и морально-этический портрет. Таким образом, каждому присваивается рейтинг «социального доверия» на основании данных о его социальном поведении. Обладатели высокого рейтинга получают социальные и экономические льготы, обладатели низкого могут подвергнуться ограничениям. По своей сути система социального рейтинга (кредита) подразумевает прямую взаимосвязь поощрений за одобряемые действия объекта оценивания и санкций – за отрицательные. Такая модель общественной организации характеризуется как «демократический социализм с китайской спецификой, конструируемый без гражданского общества» [2].

В некотором смысле аналогичное категорирование проявляется в цифровых экосистемах (например, при использовании меток для «подтвержденных» аккаунтов в социальных сетях, определении рейтингов в мобильных приложениях-агрегаторах такси и пр.). Эти инициативы ни технически, ни содержательно не связаны с китайской моделью. Тем не менее они имеют нечто общее с системой социального скоринга, поскольку дают понять лицам, принимающим решения, что один человек заслуживает большего доверия, чем другой.

Опасность системы социального скоринга во многом связана с непрозрачностью данной системы. Неясно, какие факторы влияют на балл оцениваемого лица, и поэтому те, у кого низкий балл, могут столкнуться с ограничениями, не зная причин. В результате определенные формы контроля могут оказать реальное влияние на жизнь людей из-за сложившихся в них «предрассудков», а также ошибок системы.

Кроме того, с точки зрения охраны права на частную жизнь важно, что источниками информации для социального скоринга является персональная информация, по смыслу действующего регулирования относящаяся к сфере частной жизни. Индивиды оцениваются по социальным характеристикам, в результате чего человек относится к той или иной категории [8]. Данное обстоятельство позволяет некоторым экспертам сделать вывод об опасности использования скоринга с точки зрения нарушения конфиденциальности частной жизни [3]. Исходя из этого, следует согласиться с тем, что граждане должны иметь возможность ясно понимать, какие данные могут быть использованы в социальном скоринге, какие данные могут рассматриваться как общедоступные, каким образом ограничить доступ к информации [6].

Заключение

Таким образом, поскольку в настоящее время данные о гражданах, в том числе относящиеся к сфере их частной жизни, собираются в беспрецедентных масштабах, требования к прозрачности, подотчетности функционирования

данных систем должны стать магистральными и в целях определенности правового регулирования их следует закрепить в нормативных правовых актах, регулирующих данную сферу. Регламентация социального скоринга должна базироваться на принципах технологической нейтральности, информирования граждан об использовании технологий социального скоринга, ознакомления граждан с информацией о механизме его работы, возможности оспаривания результатов оценки. Также целесообразно определить те источники информации о частной жизни лица, которые не могут быть использованы для оценки его поведения.

Конфликт интересов

Не указан.

Рецензия

Все статьи проходят рецензирование. Но рецензент или автор статьи предпочли не публиковать рецензию к этой статье в открытом доступе. Рецензия может быть предоставлена компетентным органам по запросу.

Conflict of Interest

None declared.

Review

All articles are peer-reviewed. But the reviewer or the author of the article chose not to publish a review of this article in the public domain. The review can be provided to the competent authorities upon request.

Список литературы / References

1. Головкин Р.Б. Проблемы и перспективы правового регулирования процессов цифровизации в современном российском обществе / Р.Б. Головкин // Вестник Владимирского юридического института. — 2022. — № 4(65). — с. 126-128.
2. Графов Д.Б. Система социального рейтинга в КНР как информационно-коммуникационная технология поощрения и наказания / Д.Б. Графов // Власть. — 2020. — №2. — с. 250-259.
3. Касперская: скоринг по соцсетям – вторжение в личную жизнь [Электронный ресурс] // Страхование сегодня. — 2017. — URL: <https://www.insur-info.ru/press/124762/?ysclid=levcyljkk4663996003>. (дата обращения: 04.03.23)
4. Кисурина Л.Г. Кредиты и займы / Л.Г. Кисурина // Экономика-правовой бюллетень. — 2008. — № 4. — 160 с.
5. Комарова О.М. Репутационный скоринг в инновационном развитии социально-трудовых отношений / О.М. Комарова, В.Г. Ежкова // Вестник Алтайской академии экономики и права. — 2020. — № 10-3. — с. 290-295.
6. Лазаров А.А. Право на доступ к информации при применении системы социального кредитования (социального скоринга) / А.А. Лазаров // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). — 2022. — № 4(92). — с. 136-142.
7. Минбалеев А.В. Проблемы гражданско-правовой защиты личных неимущественных прав в процессе цифрового профилирования граждан / А.В. Минбалеев // Гражданское право. — 2022. — № 2. — с. 9-11.
8. Минбалеев А.В. Проблемы социальной эффективности и защиты прав человека при использовании искусственного интеллекта в рамках социального скоринга / А.В. Минбалеев // Вестник Южно-Уральского государственного университета. Серия: Право. — 2020. — Т. 20. — № 2. — с. 96-101.
9. Российская Федерация. Законы. Об утверждении Регламента оказания услуг в Центре "Мой бизнес" и признании утратившим силу постановления Департамента предпринимательства Владимирской области от 04.12.2020 № 26: постановление Департамента предпринимательства Владимирской обл. от 01.07.2021 № 12. — 2021. — 51 с.
10. Проект платформы социального скоринга (материалы к Учёному совету РГСУ) // Российский государственный социальный университет. — URL: <https://rgsu.net/platform/proekt-platformy-sotsialnogo-skoringa-materialy-k-uchenomu-sovetu-rgsu.html?ysclid=leojepk0em37369567> (дата обращения: 10.02.2023).
11. Решение по гражданскому делу Мариинского городского суда Кемеровской области от 03.12.2020 // Мариинский городской суд Кемеровской области. — 2020. — URL: https://mariinsky-kmr.sudrf.ru/modules.php?name=sud_delo&srv_num=1&name_op=doc&number=361800986&delo_id=1540005&new=0&text_number=1 (дата обращения: 04.03.2023)
12. Саблин М.Т. Заключение сделок без риска: проверка контрагента, договорная работа, организационная система / М.Т. Саблин // Библиотечка «Российской газеты». — М., 2012. — Вып. 14. — 144 с.
13. Скоринг и предубеждение: возможна ли сегрегация при одобрении кредитов // Банки.ру. — 2018. — URL: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10577164&ysclid=lele9wt3pp815200688> (дата обращения: 04.03.2023)
14. Талапина Э.В. Обеспечение фундаментальных прав человека при обработке данных в государственном управлении / Э.В. Талапина, В.Н. Южаков, И.А. Черешнева. — М.: Дело, 2022. — 214 с.
15. Цифровой след: как банки анализируют соцсети клиентов при выдаче кредита // РБК. — 2017. — URL: <https://www.rbc.ru/finances/11/10/2017/59db5ec89a7947730019424d?ysclid=leok98wzr3818762224> (дата обращения: 04.03.2023)
16. Якушев П.А. Осуществление несовершеннолетними лицами авторских прав в условиях цифровизации / П.А. Якушев // Трансформация сферы интеллектуальной собственности в современных условиях: тезисы докладов участников XXIV Международной конференции Роспатента, Москва, 20—21 октября 2020 года; — Москва, 2020. — с. 239-241.

Список литературы на английском языке / References in English

1. Golovkin R.B. Problemy i perspektivy pravovogo regulirovanija processov cifrovizacii v sovremennom rossijskom obshhestve [Problems and Prospects of Legal Regulation of Digitalization Processes in Contemporary Russian Society] / R.B. Golovkin // Vestnik Vladimirskogo juridicheskogo instituta [Bulletin of the Vladimir Law Institute]. — 2022. — № 4(65). — p. 126-128. [in Russian]

2. Grafov D.B. Sistema social'nogo rejtinga v KNR kak informacionno-kommunikacionnaja tehnologija pooshhrenija i nakazanija [Social Rating System in the PRC as an Information and Communication Technology for Reward and Punishment] / D.B. Grafov // Vlast' [Power]. — 2020. — №2. — p. 250-259. [in Russian]

3. Kasperskaya: skoring po soczetyam – vtorzhenie v lichnyyu zhizn' [Kasperskaya: Scoring on social media is an invasion of privacy] [Electronic source] // Ensurance Today. — 2017. — URL: <https://www.insur-info.ru/press/124762/?ysclid=levcyjkk4663996003>. (accessed: 04.03.23) [in Russian]

4. Kisurina L.G. Kredity i zajmy [Credits and Loans] / L.G. Kisurina // Jekonomiko-pravovoj bjulleten' [Economic and Legal Bulletin]. — 2008. — № 4. — 160 p. [in Russian]

5. Komarova O.M. Reputacionnyj skoring v innovacionnom razvitii social'no-trudovyh otnoshenij [Reputational Scoring in the Innovative Development of Social and Labour Relations] / O.M. Komarova, V.G. Ezhkova // Vestnik Altajskoj akademii jekonomiki i prava [Bulletin of the Altai Academy of Economics and Law]. — 2020. — № 10-3. — p. 290-295. [in Russian]

6. Lazarov A.A. Pravo na dostup k informacii pri primenenii sistemy social'nogo kreditovanija (social'nogo skoringa) [Right of Access to Information in the Application of the Social Credit (Social Scoring) System] / A.A. Lazarov // Vestnik Universiteta imeni O.E. Kutafina (MGJuA) [Bulletin of the University named after O.E. Kutafin (Moscow State Law Academy)]. — 2022. — № 4(92). — p. 136-142. [in Russian]

7. Minbaleev A.V. Problemy grazhdansko-pravovoj zashhity lichnyh neimushhestvennyh prav v processe cifrovogo profilirovanija grazhdan [Problems of Civil Legal Protection of Personal Non-Proprietary Rights in the Process of Digital Profiling of Citizens] / A.V. Minbaleev // Grazhdanskoe pravo [Civil Law]. — 2022. — № 2. — p. 9-11. [in Russian]

8. Minbaleev A.V. Problemy social'noj jeffektivnosti i zashhity prav cheloveka pri ispol'zovanii iskusstvennogo intellekta v ramkah social'nogo skoringa [Problems of Social Effectiveness and Human Rights Protection in the Use of Artificial Intelligence in Social Scoring] / A.V. Minbaleev // Vestnik Juzhno-Ural'skogo gosudarstvennogo universiteta. Serija: Pravo [Bulletin of the South Ural State University. Series: Law]. — 2020. — Vol. 20. — № 2. — p. 96-101. [in Russian]

9. Rossijskaja Federacija. Zakony. Ob utverzhdenii Reglamenta okazanija uslug v Centre "Moj biznes" i priznanii utrativshim silu postanovlenija Departamenta predprinimatel'stva Vladimirskoj oblasti ot 04.12.2020 № 26; postanovlenie Departamenta predprinimatel'stva Vladimirskoj obl. ot 01.07.2021 № 12 [On approval of Regulations for rendering services in the Centre "My Business" and invalidation of Resolution of the Department of Entrepreneurship of Vladimir Oblast from 04.12.2020 N 26; Resolution of the Department of Entrepreneurship of the Vladimir region from 01.07.2021 № 12]. — 2021. — 51 p. [in Russian]

10. Proekt platformy social'nogo skoringa (materialy k Uchjonomu sovetu RGSU) [Draft of social scoring platform (contribution to the Academic Council of the RSSU)] // Russian State Social University. — URL: <https://rgsu.net/platform/proekt-platformy-sotsialnogo-skoringa-materialy-k-uchenomu-sovetu-rgsu.html?ysclid=leojepekOem37369567> (accessed: 10.02.2023). [in Russian]

11. Reshenie po grazhdanskomu delu Mariinskogo gorodskogo suda Kemerovskoj oblasti ot 03.12.2020 [Judgment in the civil case of the Mariinsky City Court of Kemerovo Oblast dated 03.12.2020] // Mariinskij gorodskoj sud Kemerovskoj oblasti [Mariinsky City Court of the Kemerovo Region]. — 2020. — URL: https://mariinsky--kmr.sudrf.ru/modules.php?name=sud_delo&srv_num=1&name_op=doc&number=361800986&delo_id=1540005&new=0&text_number=1 (accessed: 04.03.2023) [in Russian]

12. Sablin M.T. Zakljuchenie sdelok bez riska: proverka kontragenta, dogovornaja rabota, organizacionnaja sistema [Making Transactions Risk-Free: Counterparty Verification, Contractual Work, Organisational System] / M.T. Sablin // Bibliotekha «Rossijskoj gazety» [The "Rossiyskaya Gazeta" Library]. — M., 2012. — Iss. 14. — 144 p. [in Russian]

13. Skoring i predubezhdenie: vozmozhna li segregacija pri odobrenii kreditov [Scoring and bias: Is loan approval segregation possible?] // Banki.ru. — 2018. — URL: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10577164&ysclid=lele9wr3pp815200688> (accessed: 04.03.2023) [in Russian]

14. Talapina Je.V. Obespechenie fundamental'nyh prav cheloveka pri obrabotke dannyh v gosudarstvennom upravlenii [Ensuring Fundamental Human Rights in Data Processing in Public Administration] / Je.V. Talapina, V.N. Juzhakov, I.A. Cheresheva. — M.: Delo, 2022. — 214 p. [in Russian]

15. Cifrovoy sled: kak banki analizirujut socseti klientov pri vydache kredita [The digital footprint: how banks analyse customers' social media when granting credit] // RBK. — 2017. — URL: <https://www.rbc.ru/finances/11/10/2017/59db5ec89a7947730019424d?ysclid=leok98wzr3818762224> (accessed: 04.03.2023) [in Russian]

16. Jakushev P.A. Osushhestvlenie nesovershennoletnimi licami avtorskih prav v uslovijah cifrovizacii [Exercise of Copyright by Minors in a Digitalized Environment] / P.A. Jakushev // Transformacija sfery intellektual'noj sobstvennosti v sovremennyh uslovijah: tezisy dokladov uchastnikov XXIV Mezhdunarodnoj konferencii Rospatenta, Moskva, 20—21 oktjabrja 2020 goda [Transformation of the Intellectual Property Sphere in Modern Conditions: Abstracts of the XXIV International Conference of Rospatent, Moscow, 20-21 October 2020]; — Moscow, 2020. — p. 239-241. [in Russian]