



**Финансовая
грамотность в вузах**
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ СЕТЕВОЙ МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР

Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова

Финансовая грамотность взрослого населения: ВЫЗОВЫ И РИСКИ

Кокорев Ростислав Александрович
к.э.н., заведующий лабораторией
финансовой грамотности
экономического факультета
МГУ имени М.В.Ломоносова

 ПРАВИТЕЛЬСТВО
САНКТ-ПЕТЕРБУРГА

 САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ

Санкт-Петербургский
Международный
ФОРУМ ТРУДА

27.02-28.02 2020



Парадоксально, но факт:

взрослое работающее население – уязвимая категория пользователей финансовых услуг

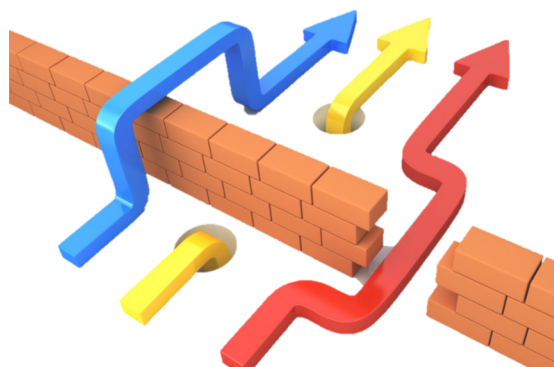
- Нет специальных мер государственной политики по их просвещению и / или защите
- У них зачастую нет потребности финансово просвещаться самим:
 - ✓ «нет лишнего времени»
 - ✓ «и так все знаю, но не могу делать правильно»
 - ✓ «не хочу думать о том, что я вечный проигравший, чтобы не расстраиваться» и т.д.



При этом взрослое население – самая большая и весьма значимая на этом рынке группа: как заёмщики, как сберегатели, как страхователи...

Преимущества цифровизации для потребителей

- Расширение спектра предлагаемых продуктов и услуг
- Ускорение и упрощение транзакций
- Увеличение финансовой доступности
 - ✓ физическая
 - ✓ временная
- Кастомизация предложений под интересы конкретного потребителя



Риски цифровизации для взрослого населения (1)

- «Цифровая самонадеянность» - меньше, чем у молодежи
- Нехватка знаний о новых продуктах и технологиях
- Подверженность влиянию финансовых институтов, избыточное доверие



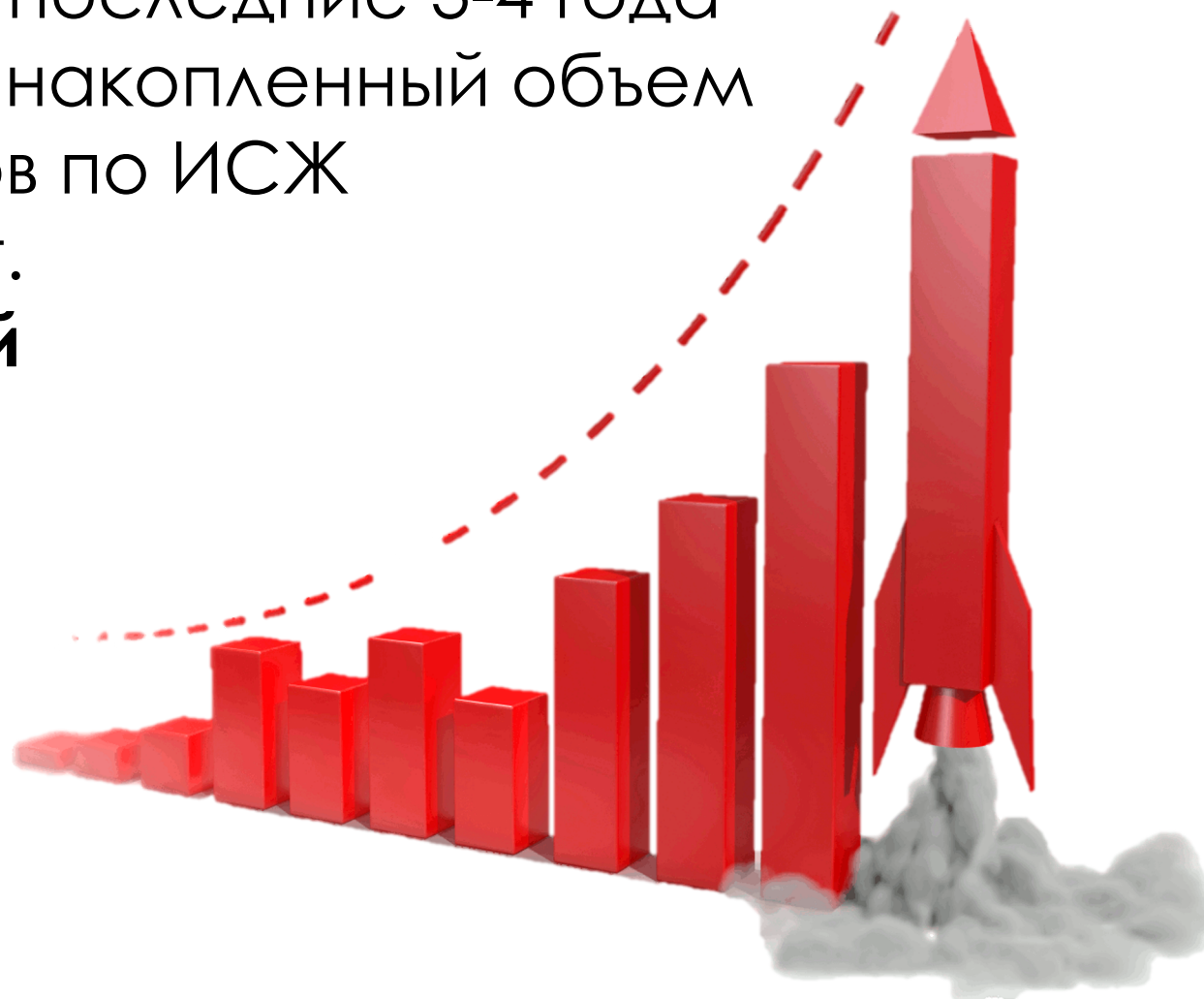
Риски цифровизации для взрослого населения (2)

- Мисселлинг – покупка не того, что нужно потребителю, под влиянием заблуждения, спровоцированного продавцом / агентом
- Уязвимость по отношению к высокотехнологичным мошенничествам
- Биометрическая идентификация





- Бурный рост рынка ИСЖ в последние 3-4 года по данным Банка России, накопленный объем обязательств страховщиков по ИСЖ на конец 3 квартала 2019 г. превысил **866 млрд рублей**
- Продажа ИСЖ в качестве альтернативы депозитам («такие же надежные, но доходность выше»)



Мисселлинг: инвестиционное страхование жизни (2)



- Высокие комиссионные агентов, прежде всего банков
- Клиенты не понимают, что:
 - ✓ доходность не гарантирована, возможна даже потеря части вложений
 - ✓ при досрочном расторжении договора точно теряется часть вложений
- Основные пострадавшие, по нашей оценке, – работающее взрослое население, зачастую с достаточно высоким уровнем доходов и образования



Инвестиционные и структурные облигации: мисселлинг или нет? (1)

- Традиционные облигации - высоконадежный инструмент
 - ✓ если эмитент не обанкротится, то выплата процентов и возврат номинала практически гарантированы
- «Инвестиционные облигации»
 - ✓ доход привязан к поведению других активов (акции, нефть, валюта и т.д.), размер может меняться
 - ✓ возврат номинала гарантирован



Инвестиционные и структурные облигации: мисселинг или нет? (2)



➤ «Структурные облигации»

- ✓ не только выплата дохода, но и (частично) возврат номинала зависит от поведения других активов
- ✓ даже возврат номинала не гарантирован

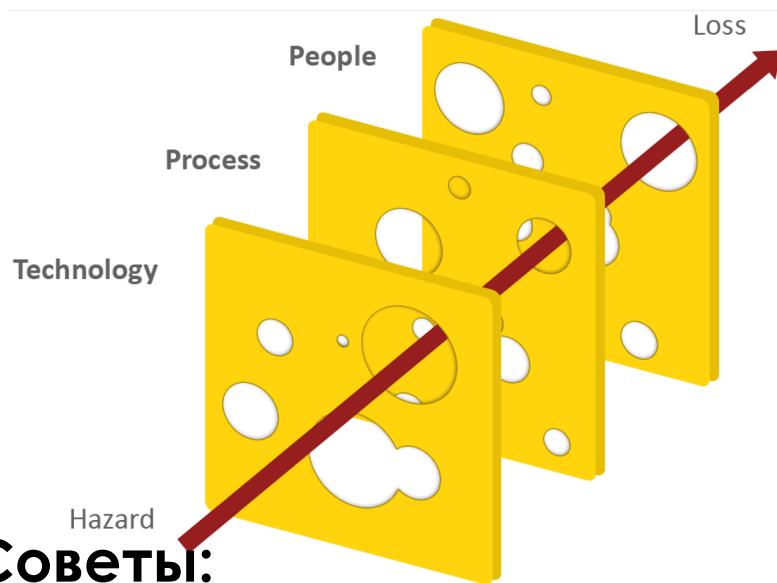
➤ Зачем они нужны инвесторам?

- ✓ Брокеры говорят, что они могут обеспечить более высокую доходность, чем обычные облигации
- ✓ Да, могут. Но обратную сторону – риски – клиенты явно не всегда понимают



ОСАГО: супермассовый продукт

	2017	2018	Прирост,	9 мес 2019
Собрано страховых премий, млрд руб.	222	226	2%	154
Заключено новых договоров, млн шт.	38	39,7	4,5%	28,5
За год заявлено страховых случаев, млн шт.	2,8	2,6	-7%	1,8
Сумма страховых выплат за год, млрд руб.	175	138	-21%	103
Доля отказов в выплате по урегулированным страховым случаям, %	2,6	3	15%	3,2
Выплачено по решению суда, % в общей сумме выплат	6,2	6,7	8%	3,9
Соотношение сумм собранных страховых выплат и страховых премий, %	79	61	-23%	67
Средняя премия на один заключенный договор, тыс. руб	5,8	5,7	-2%	5,4
Средняя выплата на один признанный страховой случай, тыс. руб.	62,6	58,3	-7%	60,6



«Модель швейцарского сыра» Дж. Ризона (1990)
- метафора череды ошибок, ведущих к катастрофе

Признаки мошенничества при покупке полиса:

- Большая скидка
- Оформление полиса от руки
- Совместный расчет стоимости полисов ОСАГО и КАСКО, но предоставление только одного из них
- Настойчивое предложение произвести оплату в наличной форме/переводом на банковскую карту
- Отказ принимать оплату через POS-терминал
- Отсутствие с собой удостоверения личности и доверенности
- Информация о начале действия полиса не появляется на сайте РСА

Советы:

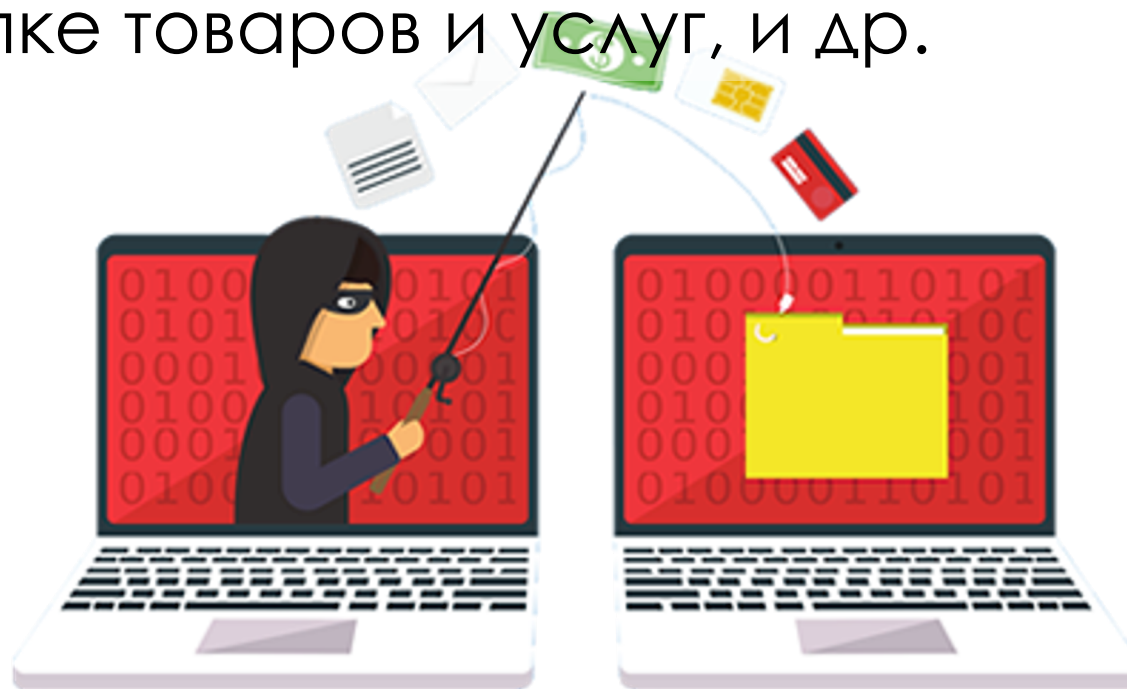
- Оформление напрямую в страховой компании или у проверенных агентов
- Номер полиса должен быть выбит на бланке
- Квитанция А-7 (с подтверждением оплаты) и бланк извещения о ДТП

- Звонки якобы из банковских служб поддержки – «по Вашему счету сейчас происходит несанкционированное списание денег, хотите его остановить?» – «Конечно, хочу!!!» – и деньги действительно уходят 😞



- Взломы аккаунтов в соцсетях – рассылка друзьям фейковых сообщений о случившемся несчастье и просьба помочь деньгами (на счет мошенника)
- Звонки якобы из Пенсионного фонда России, служб соцзащиты и т.п. о причитающихся человеку льготах (в большей мере – по отношению к старшему поколению)

- Фейковые сайты для выманивания персональных данных и/или проведения платежей на счета мошенников при мнимой покупке товаров и услуг, и др.



NB: Мошеннические практики постоянно обновляются, идут на шаг или несколько шагов впереди – информирование о них важно, но хронически опаздывает

«Информационные дыры» в веб-приложениях (1)

- ✓ По итогам 2018 года у 79% веб-приложений (личные кабинеты банков и сотовых операторов, интернет-магазины, сайты госорганов, вход на которые осуществляется с указанием персональных данных) были выявлены уязвимости, которые могут приводить к утечке данных пользователей.
В 2017 г. — 70%, в 2016 г. — 60%
- ✓ Наиболее распространенная уязвимость – «межсайтовое выполнение сценариев», что позволяет злоумышленникам создавать копии страниц для сбора данных пользователей
- ✓ В 80% веб-приложений обнаружены «ошибки конфигурации», когда система самого сайта раскрывает в своих стандартных параметрах информацию о пользовательском ПО и путях его установки, что дает возможность собрать информацию для дальнейшей атаки



«Информационные дыры» в веб-приложениях (2)

- ✓ Причина – снижение качества программирования: количество новых приложений растет быстрее, чем количество квалифицированных программистов
- ✓ Чтобы быть успешным, надо запускать новые сервисы быстрее конкурентов. Сильно сокращается время на тестирование, и безопасностью часто жертвуют в пользу скорости запуска приложения
- ✓ Утечка учетных записей грозит пользователям кражей информации, которая в них хранится. Учетные данные могут далее использоваться мошенниками для выполнения действий от имени владельцев взломанных аккаунтов





- Откуда мой компьютер знает, что я искал в своем телефоне?
- С какой стати в гаджетах появляется контекстная реклама на слова, сказанные рядом с гаджетом (без обращения к электронным помощникам)?
- Почему при повторном заходе на сайт агрегатора авиабилетов растет цена на тот же рейс, данные о котором я смотрел 15 минут назад?
- Как к аккаунту мужа в каршеринговой компании оказывается привязана банковская карта его жены?

Тяжелое ощущение, что мы все под колпаком и ничего не можем с этим сделать...

- Займы, взятые на чужое имя по чужим паспортным данным
 - ✓ последующие проблемы с МФО и коллекторами
 - ✓ испорченная кредитная история
- Риски биометрической идентификации (пока трудно даже оценить их масштаб)
- Заключение сделок от чужого имени с использованием поддельной электронной подписи
- Финансовые пирамиды в интернете
- Бонусные баллы в программах лояльности – произвольные корректировки прав владельцев
- Криптовалюты и токены

Что может сделать государство?

- Поведенческий надзор за финансовыми институтами, пресечение мисселлинга
- Регулирование использования больших данных и искусственного интеллекта:
 - ✓ обеспечение прозрачности
 - ✓ запрет на дискриминационные практики
- Повышение эффективности работы правоохранительных органов в отношении «цифровых мошенников»
- Адресные программы повышения финансовой грамотности для взрослых
- Поддержка работодателей, внедряющих меры по повышению финансовой грамотности на рабочем месте
- Развитие цифровой культуры в деятельности самого государства

Что могут сделать работодатели и профессиональное сообщество?



- Необходимость освоения финансовой грамотности и повышения профессиональной этики специалистов в разных сфера деятельности (кассир, официант, страховой агент...)
- Содействие работникам в повышении финансовой грамотности на рабочем месте
- Развитие различных форматов обучения, просвещения, информирования и консультирования для взрослого населения
- Разработка «мягких стандартов» для профессионального сообщества финансовой грамотности (преподаватели, аналитики, консультанты, журналисты, сотрудники государственных органов...)



**Финансовая
грамотность в вузах**

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ СЕТЕВОЙ МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР

Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова

Спасибо за внимание!



Кокорев Ростислав Александрович

к.э.н., заведующий лабораторией
финансовой грамотности
экономического факультета
МГУ имени М.В.Ломоносова

rkokorev@yandex.ru