

Экономический  
факультет  
МГУ  
имени  
М.В. Ломоносова

Финансовая  
грамотность в вузах

ФИНРАЗООМ  
Маяк ЭФ

21/01/2022

11:00

ФИНРАЗООМ  
Маяк ЭФ



Экономический  
факультет  
МГУ  
имени  
М.В. Ломоносова

Финансовая  
грамотность в вузах

Ростислав Александрович Кокорев  
Ольга Николаевна Лаврентьева  
Ирина Борисовна Суркова  
Сергей Анатольевич Трухачев



# Олимпиада по финансовой грамотности 2021/2022

«Искусственный интеллект и большие данные  
в финансовой грамотности»

Регистрация команд до 20 февраля 2022 г.

[fingramota.econ.msu.ru/competition/](http://fingramota.econ.msu.ru/competition/)





ПАРАДОКС  
ФИНАНСОВОЙ  
ДОСТУПНОСТИ



Банк России



**ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ  
ПОВЫШЕНИЯ ДОСТУПНОСТИ  
ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ  
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
НА ПЕРИОД 2022 – 2024 ГОДОВ**

Москва  
2021

Продолжаем Стратегию  
повышения финансовой  
доступности в Российской  
Федерации на период  
2018-2020 годов

[https://www.cbr.ru/Content/Document/File/132045/  
pnpdfu\\_2022-2024.pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/132045/pnpdfu_2022-2024.pdf)



## Приоритетные категории

- Жители отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территорий
- Люди с инвалидностью, пожилые и маломобильные граждане
- Граждане с невысоким уровнем доходов
- Субъекты малого и среднего бизнеса

# Меры для малонаселенных территорий



Агентский формат присутствия  
кредитных организаций



Передвижные сервисы



Удаленное взаимодействие  
в связи со страховыми услугами



# Меры для «маломобильных групп населения»

- Развитие дистанционных услуг, в том числе с биометрической идентификацией
- Устранение дискриминации
- Специальные обучающие программы
- Доступная финансовая среда для людей с ментальными особенностями







## Финансовые услуги для небогатых

- Специальные «коробочные» продукты
- Устранение ценовой дифференциации
- Нормативное право на реструктуризацию долгов
- Специальные сберегательные продукты с доходностью, привязанной к инфляции
- Платежи без комиссии

Единый реестр граждан – получателей социальной поддержки



## Ценовая доступность финансовых услуг

- Перевод между собственными счетами без комиссии
- Запрет на дифференциацию ставок по вкладам в зависимости от размера, способа внесения, покупки других продуктов
- Автоматическая пролонгация договора «на лучших доступных условиях»

# Повышение защищенности граждан

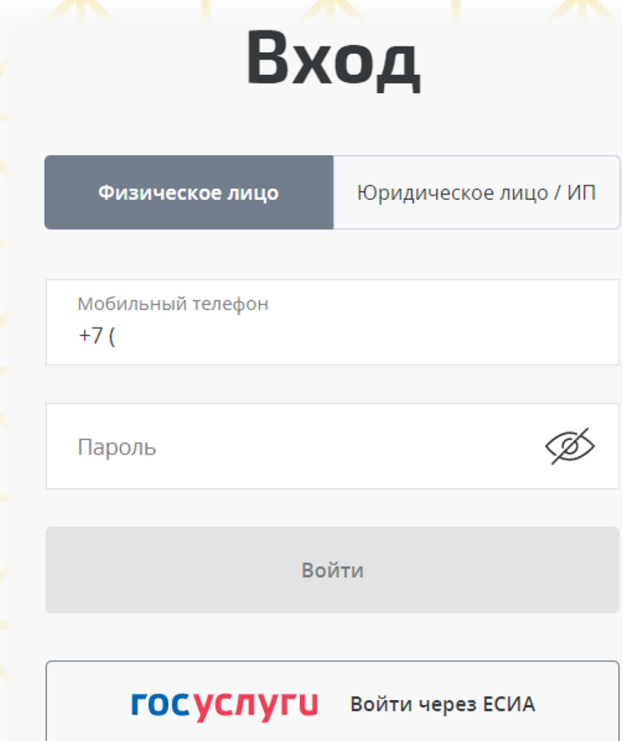
- Кредитные каникулы в сложной жизненной ситуации
- Самозапрет на выдачу кредита
- Сохранность прожиточного минимума от взыскания
- Дестимулирование мисселинга и практик «нечестных бонусов»



# Финкомбудсмен вводит обязательную идентификацию через Госуслуги при подаче обращений в электронном виде

<https://www.asn-news.ru/news/78382>

- С 1 января 2022 г. подача обращений гражданина финансовому уполномоченному в электронном виде требует **обязательной идентификации** с помощью учетной записи портала Госуслуг (ЕСИА)



- Клиенту финансовой организации, у которого уже есть личный кабинет на сайте Службы финансового уполномоченного, необходимо войти в него и воспользоваться кнопкой «Привязать к ЕСИА», ввести свой логин и пароль от этого сервиса
- До проведения этих действий **возможности** подать новое обращение финансовому уполномоченному в имеющемся личном кабинете **не будет**

# Как подать обращение финансовому омбудсмену в электронном виде

Образец обращения потребителя финансовых услуг, направляемого финансовому уполномоченному через личный кабинет на сайте [www.finombudsman.ru](http://www.finombudsman.ru)

Стр. 3 из 5

Образец обращения потребителя финансовых услуг, направляемого финансовому уполномоченному через личный кабинет на сайте [www.finombudsman.ru](http://www.finombudsman.ru)

Финансовая организация: страховая организация

Финансовая услуга: ОСАГО

Предмет требования: взыскание страхового возмещения

Основание: несогласие с размером страховой выплаты

Стр. 1 из 5



Обращения

Личные данные

Подать обращение

## Личные данные

Имя  
Иван

Фамилия  
Иванов

(1) Отчество (при наличии)  
Иванович

Дата рождения  
01.01.1990

(1)

Моб. телефон  
+7(000)000-00-02

Эл. почта  
.....@mail.ru

(1) Место рождения  
гор. Москва

(2) Место жительства  
125009, г. Москва, Газетный пер., д. 60, корп. 1, кв. 150

(3) Почтовый адрес  
125009, г. Москва, Газетный пер., д. 60, корп. 1, кв. 150

Совпадает с адресом места жительства

### Документ, удостоверяющий личность

(4) Тип документа

Сохранить

Отменить

**i** Перед подачей обращения проверьте, подлежит ли ваш спор с финансовой организацией рассмотрению финансовым уполномоченным. [Подробнее>>](#)

Чтобы подать обращение финансовому уполномоченному в электронном виде, зайдите на официальный сайт финансового уполномоченного [www.finombudsman.ru](http://www.finombudsman.ru) и нажмите на кнопку «Подать обращение».

Если вы впервые подаёте обращение, вам необходимо зарегистрироваться.

[Видеоинструкция по подаче обращения через личный кабинет](#)

Для подачи обращения необходимо заполнить раздел «Личные данные». Нажмите кнопку «Редактировать».

- (1) Заполните согласно документу, удостоверяющему личность.
- (2) Укажите адрес места регистрации.
- (3) Укажите адрес для направления корреспонденции.
- (4) Выберите из списка тип документа, заполните данные серии, номера, даты выдачи, а также сведения об органе, выдавшем документ, и сохраните внесённые данные.

Обращения

Личные данные

Подать обращение



ИЯ

жданской ответственности владельцев

ого возмещения

я, полный текст обращения вы можете приложить

ежащему мне на праве собственности а/м в результате ДТП причинены механические затился в ООО «Финансовая организация (с XXX № 0000000000) с заявлением о зния. После моего обращения в ООО хование» мне была перечислена страховая /блей 00 копеек. Однако я не согласен с яты. 29.07.2020 я обратился с заявлением ансовая организация «Страхование» с звого возмещения в размере 100 рублей 00 творено. овая организация «Страхование» страховое аконом размере.

(6) Точный размер требований указывать необязательно, достаточно указать приблизительный размер требований и перечислить требования к страховой организации в следующем поле.

Требования в рамках договора ОСАГО рассматриваются финансовым уполномоченным независимо от их размера.

(7) В данном поле изложите существо спора, последовательность событий и перечислите требования к страховой организации.

# Как подать обращение финансовому омбудсмену в бумажном виде



Финансовая организация:  
**страховая организация**

Финансовая услуга:  
**ОСАГО**

Предмет требования:  
**взыскание страхового возмещения**

Основание:  
**несогласие с размером страховой выплаты**

## ОБРАЗЕЦ ОБРАЩЕНИЯ

потребителя финансовых услуг, направляемого финансовому уполномоченному

В целях исключения невозможности рассмотрения обращения ввиду недостаточности представленных потребителем сведений рекомендуется заполнить все поля формы.

Дата направления обращения: 22.11.2020

### Сведения о финансовой организации:

**наименование:** ООО «Страховая организация»

**и** указывается наименование финансовой организации, к которой заявлены требования

**место нахождения:** 109147, г. Москва, ул. Таганская, д. 100

**и** адрес государственной регистрации финансовой организации

**адрес:** 109147, г. Москва, ул. Таганская, д. 100

**и** фактический адрес финансовой организации

### Сведения о лице, направляющем обращение:

**фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии):**

Иванов Иван Иванович

**дата рождения:** 01.01.1990

**место рождения:** гор. Москва

**и** заполняется согласно документу, удостоверяющему личность

**вид документа, удостоверяющего личность, его серия, номер и дата выдачи:** паспорт гражданина РФ, 11 11 № 111111, выдан 01.01.2019, ОВД «Выхино» гор. Москвы (770-431)

**место жительства или место пребывания:** 125009, г. Москва, Газетный пер., д. 60, корп. 1, кв. 150

**и** адрес места регистрации

**почтовый адрес:** 125009, г. Москва, Газетный пер., д.

## ОБРАЩЕНИЕ

**Номер договора с финансовой организацией и дата его заключения (дата – при наличии):** XXX № 0000000001 от 22.02.2020

**и** указывается номер и дата договора, в связи с ненадлежащим исполнением которого направляется обращение финансовому уполномоченному. В случае отсутствия договора со страховой организацией (если ответственность потерпевшего не застрахована в рамках Закона об ОСАГО), указывается номер договора, в рамках которого застрахована гражданская ответственность причинителя вреда. Сведения о номере договора (номере полиса ОСАГО), в рамках которого застрахована гражданская ответственность причинителя вреда, должны содержаться в документах, оформленных уполномоченными сотрудниками полиции, либо в заполненном бланке извещения о дорожно-транспортном происшествии (ДТП).

**Размер требований имущественного характера:** 100 рублей

**и** Точный размер требований указывать необязательно, достаточно указать приблизительный размер требований и перечислить требования к финансовой организации в следующем поле «существо спора». Требования в рамках договора ОСАГО рассматриваются финансовым уполномоченным независимо от их размера.

**Существо спора:** дата ДТП – 22.05.2020. Принадлежащему мне на праве собственности а/м марки Ваз 2101 г/н х001хх/000 в результате ДТП причинены механические повреждения. 25.05.2020 я обратился в ООО «Страховая организация» (страховой полис XXX № 0000000001) с заявлением о выплате страхового возмещения. После моего обращения в ООО «Страховая организация» мне была перечислена страховая выплата в размере 54 000 рублей 00 копеек. Однако я не согласен с размером произведённой выплаты. 29.07.2020 я обратился с заявлением (претензией) в ООО «Страховая организация» с требованиями о доплате страхового возмещения в размере 100 рублей 00 копеек, которое не было удовлетворено.

Прошу взыскать с ООО «Страховая организация» страховое возмещение в установленном законом размере.

**Сведения о факте направления потребителем заявления (претензии) в финансовую организацию:**

**дата направления заявления (претензии):** направлено 29.07.2020

**и** указывается дата направления заявления (претензии), например, дата почтового отправления.

**дата получения заявления (претензии) финансовой организацией:** получено ООО «Страховая организация» 29.07.2020

**способ направления заявления (претензии) (в электронной форме по стандартной форме, утверждённой Советом службы финансового уполномоченного или в иной форме):** направлено в электронной форме по стандартной форме

**и** указывается способ направления заявления (претензии), например, почтовым отправление.

**сведения о наличии или об отсутствии ответа финансовой организации:** ответ



# Хакеры получили доступ к незашифрованным данным портала «Госуслуги»

<https://news.ru/society/ishodnyj-kod-gosuslug-i-sertifikaty-esia-okazalis-v-svobodnom-dostupe/>

- Незашифрованные исходные коды портала «Госуслуги» оказались в свободном доступе в Интернете
- По данным экспертов, пользовательские данные эта утечка не затронула

The screenshot shows the top navigation bar of the Gosuslugi website with the logo and the word "госуслуги" in red, followed by "Москва" and a search icon. Below the navigation bar is a blue menu with icons for various services: Здоровье, Справки Выписки, Пособия Пенсия Льготы, Авто Права Транспорт, Семья, Дети Образование, Паспорта Регистрация, Штрафы Долги, and Недвижимость Стройка. The main content area is divided into two columns. The left column is titled "ПОПУЛЯРНЫЕ УСЛУГИ" and lists: "Регистрация по месту жительства или пребывания", "Загранпаспорт гражданина РФ", "Паспорт гражданина РФ", and "Приглашения на въезд в Российскую Федерацию". The right column is titled "ЧАСТО ЗАДАВАЕМЫЕ ВОПРОСЫ" and lists: "Российский паспорт", "Что такое паспорт", "Как получить первый паспорт в 14 лет", and "Как получить новый паспорт после 18 лет". There is a "Показать все" link and a "Загранпаспорт" link at the bottom of the right column.

- Есть ли повод для беспокойства? – Да!
- Киберпреступники продолжают искать уязвимости в госсервисе, и это может привести к более серьёзным утечкам персональных данных



# О тенденциях правового регулирования искусственного интеллекта

- Национальная стратегия развития искусственного интеллекта на период до 2030 года (ноябрь 2019)
- Кодекс этики искусственного интеллекта (октябрь 2021)



# Кодекс этики ИИ

## Основные принципы внедрения ИИ:

- гуманистический подход
- ответственность человека, а не программы
- информированность и свобода выбора для потребителей
- моральная приемлемость технологий и непричинение вреда
- беспристрастность
- безопасность данных
- информационная безопасность

# Присоединились к Кодексу этики (по состоянию на 20 января 2022)

- ООО «Яндекс», ООО «Мэйл.Ру», ПАО «МТС», ПАО Сбербанк, ПАО «Газпром нефть», АО «УК РФПИ», Фонд «Сколково», СколТех, Росатом, ПАО «Ростелеком», ГК «InfoWatch», ЦИАН, ООО «ВижнЛабс», ООО «Лаборатория Наносемантика», АНО «Диалог», ГК ЦРТ, Cognitive Pilot, РОЦИТ, Венчурный фонд VEB Ventures, NAUMEN, АНО «ИРИ», ИНДИГО, ООО «Программные системы Атлансис», ООО «Конструкторское бюро специальной техники», ООО «СМС», Центр «Мои Документы» Якутии, VS ROBOTICS, Sitronics Group, Softline digital, Softlogic, ИСП РАН, Университет Иннополис, Университет ИТМО, МГИМО, НИУ ВШЭ, МФТИ, Центр обработки и хранения больших данных на основе технологий искусственного интеллекта — ВАИМ.Inform, Минцифра Кузбасса, ООО «ЛАНИТ-ТЕРКОМ», ООО «СИСТЕМЫ КОМПЬЮТЕРНОГО ЗРЕНИЯ»

# Опрос Банка России (лето 2021) об использовании больших данных в деятельности финансовых организаций

## Кредитные организации

- основное направление использования – кредитный скоринг (от 90 до 100% розничных кредитных заявок)

Кроме того:

- антифрод-системы по выявлению атипичного поведения клиентов
- каналы коммуникации с клиентом
- оценка тарифов
- роботы при формировании портфелей ценных бумаг (некоторые банки)

## Страховые компании

- андеррайтинг
- формирование тарифных правил (100% при формировании розничного портфеля)

Почти все кредитные организации и подавляющее большинство некредитных финансовых организаций, принявших участие в опросе, включили развитие использования технологий обработки больших данных в стратегию своей деятельности

# Законодательство об искусственном интеллекте

Совет Федерации планирует предложить внести положения  
Кодекса этики в законодательство

Вопросы:

- Отдельный закон?
- Поправки в закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»?
- Поправки в закон «Об обязательных требованиях»?
- ИИ или способы его использования?
- ИИ или источники получения данных (альтернативные данные)?
- Надзор?

# Из Белой книги Ассоциации Больших данных: кредитный скоринг



## НАПРИМЕР:

Клиент обращается в кредитную организацию за кредитом, заполняет заявку указывая свои данные, включая номер мобильного телефона и другие идентификаторы. Кредитная организация просит клиента дать согласие на обработку его персональных данных, а также на передачу их 3-му лицу – провайдеру аналитических услуг. Кредитная организация обращается к провайдеру аналитических услуг и просит предоставить вероятность возврата кредита клиентом на основании его идентификатора. Кредитная организация рассчитывает минимально возможную процентную ставку по кредиту для клиента на основании собственной риск политики и рассчитанного провайдером аналитических услуг скор балла

# Double Data и сеть «ВКонтакте»

- 2015 год – Национальное бюро кредитных историй (НБКИ) и компания Double Data объявили о запуске сервисов для снижения рисков при кредитовании физических лиц. Новые сервисы построены на основе big data и позволяют оценить кредитоспособность заемщиков по данным из социальных сетей
- 2017 год – социальная сеть «ВКонтакте» подала в Арбитражный суд Москвы иск к Double Data и НБКИ с требованием обязать их прекратить использовать открытые данные пользователей для продажи своих услуг. Суды длятся по сегодняшний день, и окончательное решение еще не вынесено
- О текущем состоянии спора можно узнать из Картотеки арбитражных дел <https://kad.arbitr.ru/Card/1f33e071-4a16-4bf9-ab17-4df80f6c1556>



Экономический  
факультет  
МГУ  
имени  
М.В. Ломоносова

Финансовая  
грамотность в вузах



ФИНРАЗООМ  
Маяк ЭФ

# Вопросы

[fingramota.econ.msu.ru](http://fingramota.econ.msu.ru)

Ростислав Александрович Кокорев  
Ольга Николаевна Лаврентьева  
Ирина Борисовна Суркова  
Сергей Анатольевич Трухачев



# Олимпиада по финансовой грамотности 2021/2022

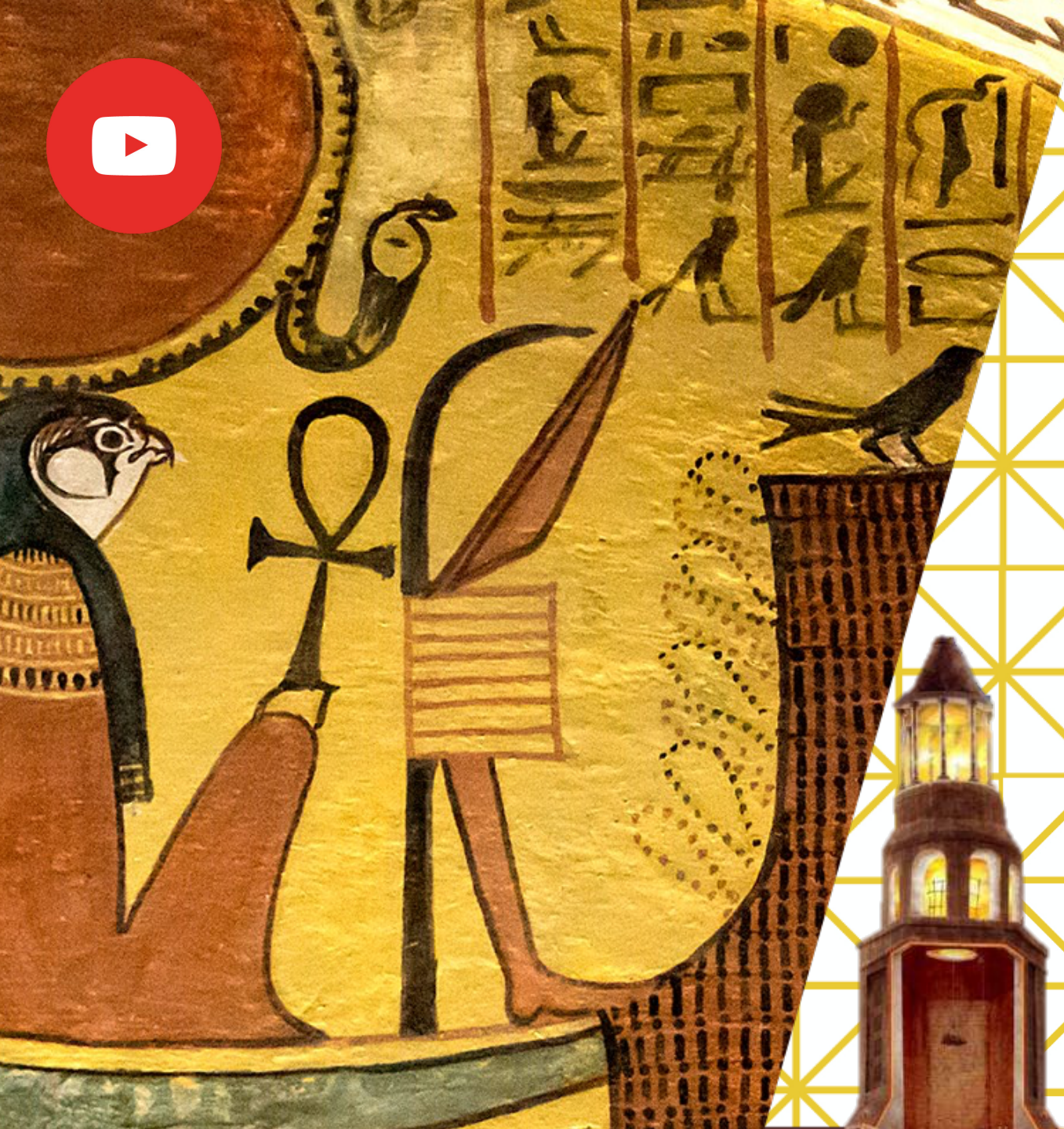
«Искусственный интеллект и большие данные  
в финансовой грамотности»

Регистрация команд до 20 февраля 2022 г.

[fingramota.econ.msu.ru/competition/](http://fingramota.econ.msu.ru/competition/)







Экономический  
факультет  
МГУ  
имени  
М.В. Ломоносова

**Финансовая  
грамотность в вузах**

**ФИНРАЗООМ  
Маяк ЭФ  
04/02/2022  
11:00**

