

ФИНРАЗУМ
02.02.2024 | 11:00

Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова



финансовая
грамотность в вузах
Федеральный сетевой методический центр

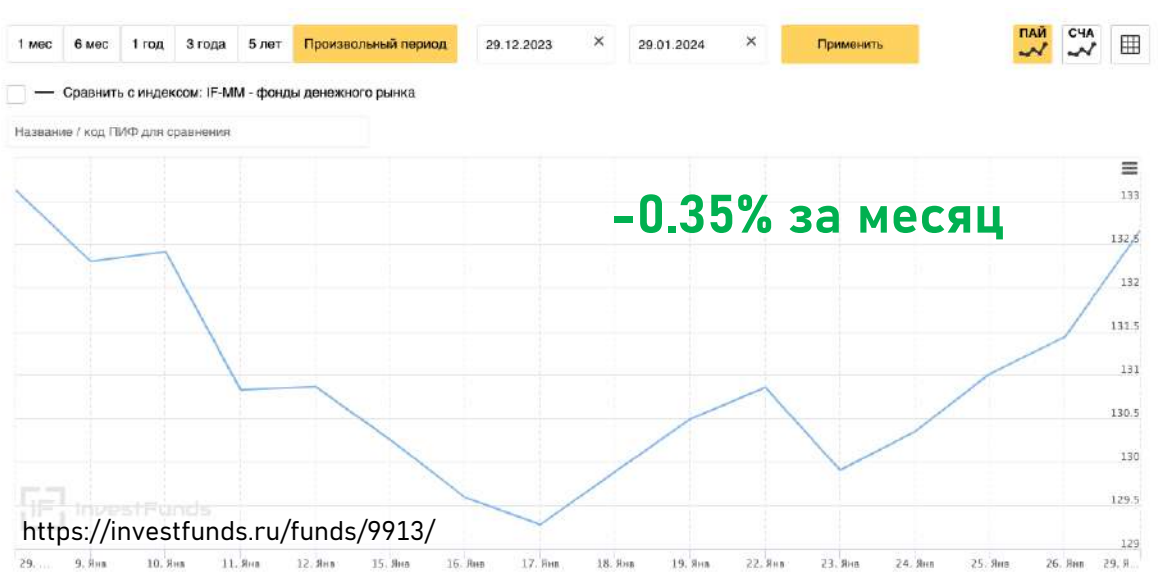


Юаневый фонд денежного рынка

БПИФ «ЛИКВИДНОСТЬ. ЮАНЬ»
СНУМ ETF

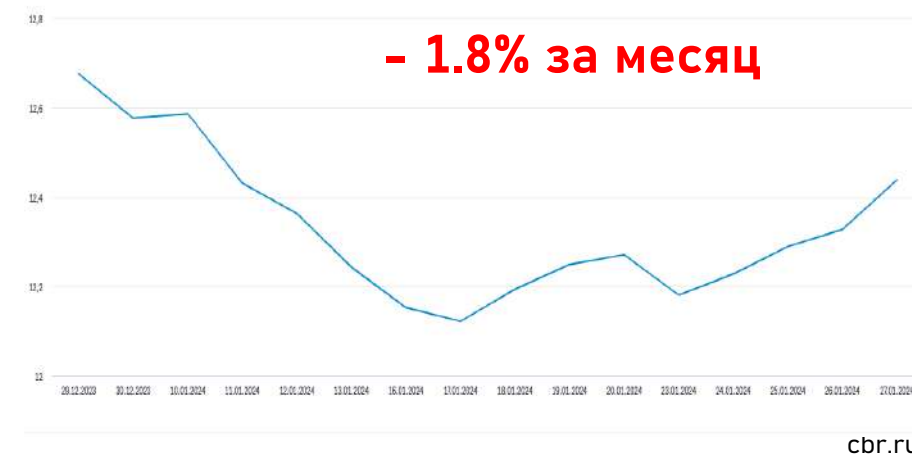
ВИМ
ИНВЕСТИЦИИ

Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова



С 29.12.2023 по 29.01.2024 Динамика курса валюты Китайский юань

Динамика курса валюты



- Ключевая ставка Народного банка Китая = 3.65%
- Основная стратегия БПИФ СНУМ – следование за индексом Russian Secured Funding Average Rate CNY
- Комиссия = 0.47%

Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС): запрет на иностранные ценные бумаги

«Категории финансовых инструментов, приобретение которых **не допускается за счет имущества, учитываемого на ИИС**, определяются Правительством РФ» (закон «О рынке ценных бумаг», абзац второй п. 8 ст. 10.2-1)



«К категории финансовых инструментов, указанных в абзаце втором п.8 ст. 10.2-1 закона "О рынке ценных бумаг", относятся **ценные бумаги иностранных эмитентов, в том числе ценные бумаги, эмитентами которых являются иностранные государства**» (распоряжение Правительства РФ от 22.01.2024 № 104-р)

Применение искусственного интеллекта на финансовом рынке: доклад Банка России



- Зачем читать обзорные доклады Банка России?
 - определение понятий и обзор литературы (история вопроса и современные исследования)
 - мировой опыт регулирования и возможные регуляторные развилки
 - предложения для России

Применение искусственного интеллекта на финансовом рынке: доклад Банка России

- ИИ, его виды и области их применение
- Технологии ИИ, способы реализации, решаемые задачи

Доля компаний, использующих технологии ИИ в разных отраслях*
(%)

Табл. 1

	Компьютерное зрение	Глубокое обучение	Распознавание лиц	Генерация текста	Распознавание речи	Обработка естественного языка	Рекомендательные системы	Обучение с подкреплением	Роботизация бизнес-процессов
Все индустрии	34	30	18	18	23	33	25	20	39
Деловые и юридические консультации	32	37	11	12	22	34	23	26	46
Розничная торговля	33	36	19	20	11	22	32	19	25
Финансовые сервисы	24	22	24	20	30	42	30	19	47
Здравоохранение	32	18	5	5	12	29	16	13	16
Хайтек, телеком	37	45	16	24	29	40	34	23	48

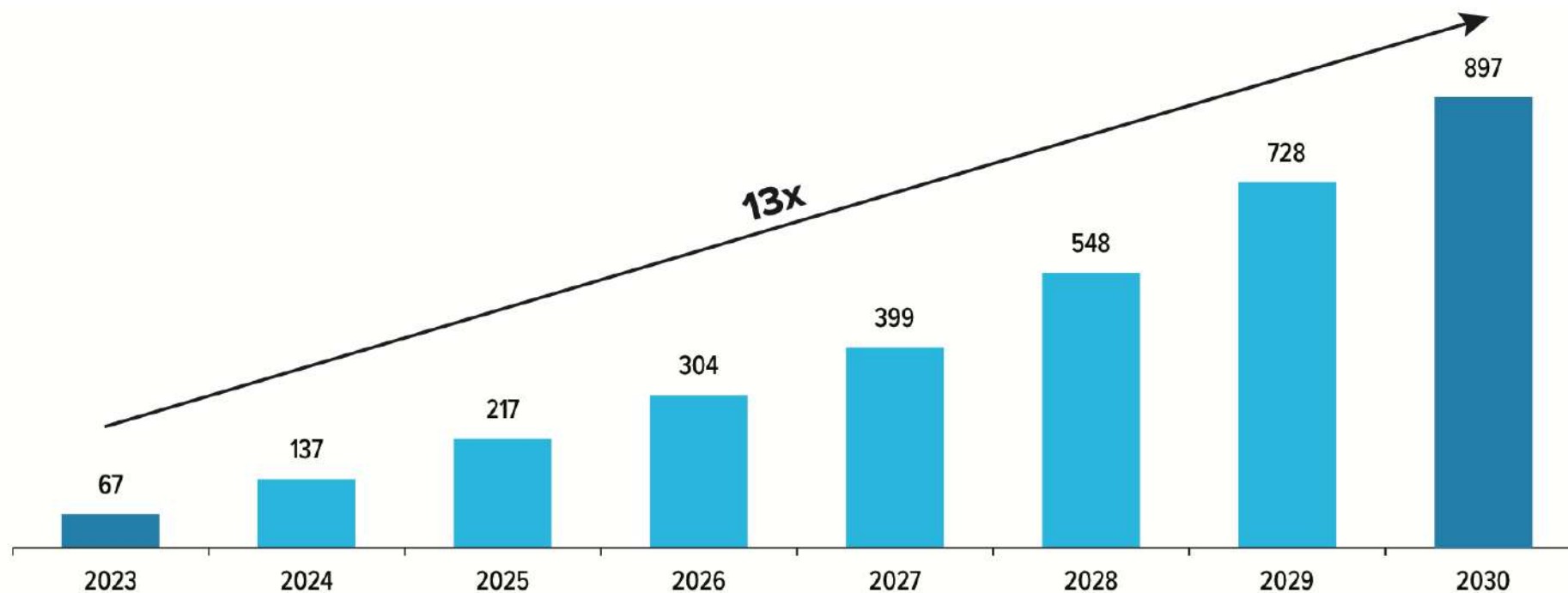
* [Artificial Intelligence Index Report](#). Stanford University (2023).

Применение искусственного интеллекта на финансовом рынке: доклад Банка России

- Тренды развития

ОЦЕНКА ОБЪЕМА РЫНКА ГЕНЕРАТИВНОГО ИИ*
(млрд долл. США)

Рис. 1



* Generative AI to Become a \$ 1.3 Trillion Market by 2032. Research Finds. Bloomberg (June 2023).

Применение искусственного интеллекта на финансовом рынке: доклад Банка России

- Примеры применения на финансовом рынке

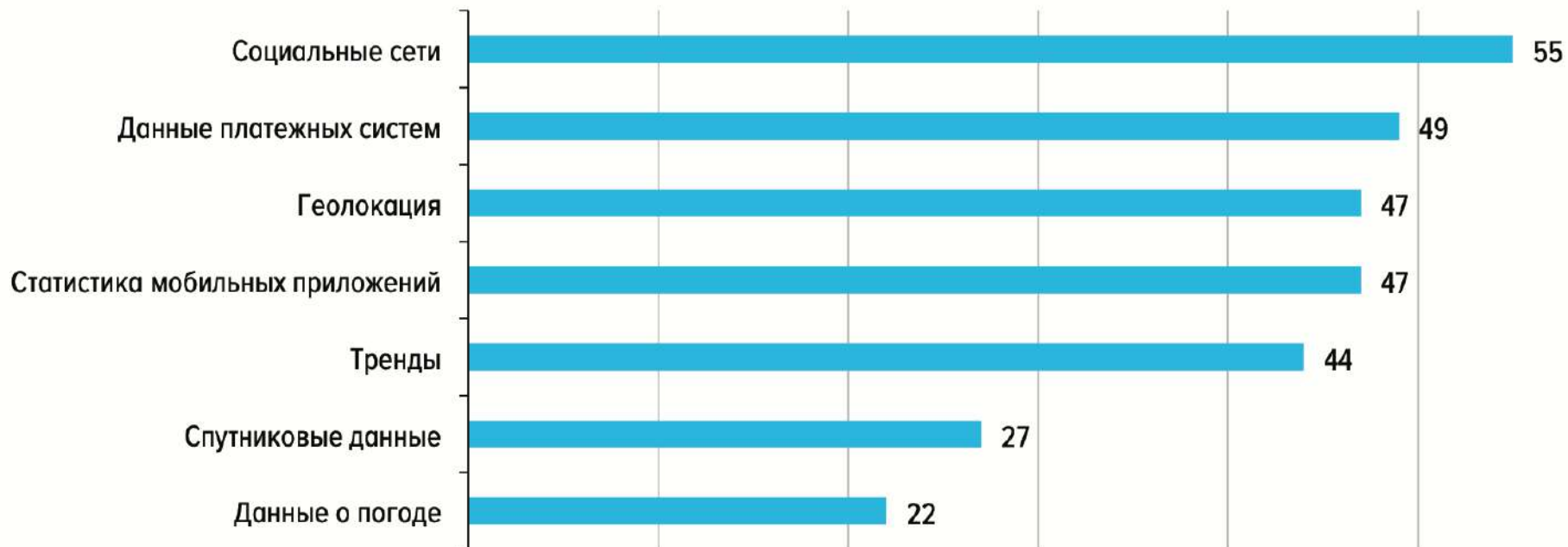
Область применения	Сфера применения	Тип ИИ
Первая линия: фронт-офис	Чат-боты	ИИ-алгоритмы на основе обработки естественного языка
	«Умные» инструменты маркетинга	ИИ-алгоритмы с элементами глубокого обучения для формирования персональных предложений
	Алготрейдинг, инвестиционное консультирование и оценка стоимости активов	ИИ-алгоритмы на основе регрессионных моделей для оценки показателей
Вторая линия: проверка и обработка операций	Скоринг	Приложения на основе ИИ-алгоритмов для проведения кредитного скоринга, доступные в том числе клиентам
	Подтверждение операций, обработка документов	ИИ-алгоритмы, подключенные к сведениям о платежных данных и системе управления рисками для мгновенного принятия решений
Третья линия: операционный учет	Мониторинг транзакций	ИИ-алгоритмы, способные в режиме реального времени отслеживать подозрительные операции и оповещать пользователей
Общее	Разработка, оптимизация ПО	Сквозная сервисная функция для бизнес-процессов

Применение искусственного интеллекта на финансовом рынке: доклад Банка России

- Примеры применения на финансовом рынке

ПРИМЕНЕНИЕ «АЛЬТЕРНАТИВНЫХ» ДАННЫХ ДЛЯ СКОРИНГА*
(% ОТ КОЛИЧЕСТВА ОПРОШЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ)

Рис. 2



* *Transforming Paradigms. A Global AI in Financial Services Survey. World Economic Forum. Cambridge Centre for Alternative Finance (January 2020).*

Применение искусственного интеллекта на финансовом рынке: доклад Банка России

- Условия развития на финансовом рынке России
 - 1) повышение доступности и качества данных для обучения и тестирования ИИ
 - 2) развитие и повышение доступности программного обеспечения и вычислительной инфраструктуры
 - 3) развитие научной базы в области ИИ
 - 4) развитие профессиональных компетенций
 - 5) обеспечение доверия граждан к технологиям ИИ
 - 6) развитие конкуренции через широкое применение технологии ИИ на рынке
 - 7) создание регуляторных условий, способствующих развитию применения технологии с учетом возникающих рисков

Применение искусственного интеллекта на финансовом рынке: доклад Банка России

- Риски ИИ на финансовом рынке
 - Риски разработки ИИ и искажения работы модели ИИ: неадекватные данные / модели / задачи
 - Риски аутсорсинга
 - Риски в области данных и информационной безопасности
 - Этические риски и риски нарушения прав потребителей и инвесторов
 - Риски конкуренции
 - ИИ и сговор
 - Макроэкономические риски и риски финансовой стабильности

Применение искусственного интеллекта на финансовом рынке: доклад Банка России

- Зарубежный опыт регулирования – 3 подхода
 - Инициативы международных организаций (G7, IOSCO)
 - Ограничительный подход: ЕС, Бразилия;
 - Гибридный подход : США, Канада, Китай;
 - Стимулирующий подход: Великобритания , Сингапур
- Регулирование в России
 - стимулирование развития с учетом риск-ориентированного принципа регулирования ИИ
 - нет необходимости в оперативной разработке отдельного регулирования использования технологии ИИ финансовыми организациями

Новые мошеннические схемы

- Инспектор по краже



- Искусственный интеллект и голос

ОБЗОР СУДЕБНОЙ ПРАКТИКИ ПО ДЕЛАМ О ЗАЩИТЕ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ (Утвержден Президиумом Верховного Суда РФ 18 октября 2023 г.)

- Разрешение споров о защите прав потребителей, связанных с реализацией товаров, выполнением работ (оказанием услуг)
- Разрешение споров, возникающих между потребителями финансовых услуг и финансовыми организациями
- Вопросы применения норм процессуального права

Разрешение споров о защите прав потребителей, связанных с реализацией товаров, выполнением работ (оказанием услуг)

1. Продавец обязан обеспечить безопасные условия для здоровья потребителей и сохранности их имущества (дело о падении посетителя магазина и причинении вреда здоровью)

Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда (СК ГД ВС) от 14 февраля 2023 г. № 66-КГПР22-15-К8.

2. Право на возмещение вреда, причиненного вследствие недостатков услуги (товара), признается за любым потерпевшим независимо от того, состоял он в договорных отношениях с исполнителем (продавцом) или нет (дело о падении кирпича и причинении вреда автомобилю)

*Определение СК ГД ВС от 15 ноября 2022 г. № 16-КГ22-27-К4,
определение СК ГД ВС от 8 августа 2023 г. № 4-КГ23-37-К1.*

Разрешение споров о защите прав потребителей, связанных с реализацией товаров, выполнением работ (оказанием услуг)

3. Размещенное на сайте продавца предложение о продаже товара, обращенное к неопределенному кругу лиц и содержащее подробную информацию о товаре и его цене, является публичной офертой.

После получения продавцом сообщения потребителя о намерении заключить договор на условиях публичной оферты продавец не вправе в одностороннем порядке изменить объявленную цену товара (дело о большой покупке и техническом сбое)

Определение СК ГД ВС от 6 июня 2023 г. № 16-КГ23-6-К4.

4. Продавец не вправе включать в публичную оферту условие о возможности отмены им в одностороннем порядке оформленного заказа (дело о непоставленном телевизоре)

Определение СК ГД ВС от 4 апреля 2023 г. № 49-КГ22-28-К6.

Разрешение споров о защите прав потребителей, связанных с реализацией товаров, выполнением работ (оказанием услуг)

5. Продавец не вправе в одностороннем порядке изменять цену товара, определенную заключенным с потребителем договором купли-продажи, и понуждать потребителя к заключению нового договора на других условиях, в том числе по мотиву увеличения цены товара к моменту его поставки, возникновения у продавца дополнительных расходов по исполнению договора и т.п. (дело о подорожавшем автомобиле)

Определение СК ГД ВС от 30 мая 2023 г. № 75-КГ23-3-К3.

10. Потребитель в случае отказа от исполнения абонентского договора вправе требовать возврата денежных сумм, уплаченных за период действия договора, на который он досрочно прекращен (дело о возврате платы за техпомощь на дороге)

Определение СК ГД ВС от 23 августа 2022 г. № 41-КГ22-23-К4.

Разрешение споров о защите прав потребителей, связанных с реализацией товаров, выполнением работ (оказанием услуг)

11. Условие договора, согласно которому у потребителя при отказе от исполнения договора отсутствует или ограничивается право на возврат уплаченных денежных средств, является недействительным, как ущемляющее права потребителя (дело об опционе и независимой гарантии на ТО и получение справок)

Определение СК ГД ВС от 11 июля 2023 г. № 5-КГ23-57-К2.

Разрешение споров о защите прав потребителей, связанных с реализацией товаров, выполнением работ (оказанием услуг)

12. При рассмотрении спора о скидке на товар, предоставленной покупателю за приобретение дополнительных услуг третьих лиц, подлежат выяснению обстоятельства, связанные с доведением до потребителя всей необходимой информации, обеспечивающей ему возможность адекватно оценить условия предоставления скидки и наличие собственной выгоды либо неблагоприятных для себя последствий, в том числе не был ли потребитель изначально введен в заблуждение продавцом путем завышения цены автомобиля по договору и создания видимости скидки в целях навязать ему заключение дополнительных договоров на оказание услуг, а также соответствуют ли требования о возврате суммы скидки принципу пропорциональности при отказе не от всех, а от одного или нескольких договоров на оказание услуг (дело о скидке на автомобиль при покупке доп. услуг)

*Определение СК ГД ВС от 13 июня 2023 г. № 41-КГ22-52-К4,
от 13 июня 2023 г. № 43-КГ23-4-К6.*

Разрешение споров, возникающих между потребителями финансовых услуг и финансовыми организациями

15. Закон обязывает банк или иную кредитную организацию доводить до потребителя финансовых услуг информацию об общих условиях предоставления кредита (займа) и согласовывать с ним индивидуальные условия его кредитования независимо от того, обращается потребитель за предоставлением кредита (займа) очно или дистанционно (дело о подтверждении кредита по телефону)

Определение СК ГД ВС от 23 мая 2023 г. № 85-КГ23-1-К1.

Между тем судом установлено, что все действия по заключению кредитного договора и переводу денежных средств в другой банк на неустановленный счет со стороны потребителя совершены одним действием - путем введения четырехзначного цифрового кода, направленного банком-1 смс-сообщением, в котором в нарушение требований пункта 2 статьи 8 Закона о защите прав потребителей о предоставлении информации на русском языке назначение данного кода было указано латинским шрифтом.

Разрешение споров, возникающих между потребителями финансовых услуг и финансовыми организациями

Из положений статей 5, 7 Закона о потребительском кредите следует, что заключение договора потребительского кредита предполагает последовательное совершение сторонами ряда действий, в частности формирование кредитором общих условий потребительского кредита, размещение кредитором информации об этих условиях, в том числе в сети "Интернет", согласование сторонами индивидуальных условий договора потребительского кредита, подачу потребителем в необходимых случаях заявления на предоставление кредита и на оказание дополнительных услуг кредитором или третьими лицами, составление письменного договора потребительского кредита по установленной форме, ознакомление с ним потребителя, подписание его сторонами, в том числе аналогом собственноручной подписи, с подтверждением потребителем получения им необходимой информации и согласия с условиями кредитования, а также предоставление кредитором денежных средств потребителю.

Разрешение споров, возникающих между потребителями финансовых услуг и финансовыми организациями

17. При отказе от исполнения заключенного с банком договора возмездного оказания услуг потребитель финансовой услуги имеет право на возврат уплаченных по договору денежных средств за вычетом фактически понесенных банком расходов (дело о возврате комиссии за присоединение к коллективному страхованию)

Определение СК ГД ВС от 23 мая 2023 г. № 16-КГ23-13-К4.

Как предусмотрено ч. 2 ст.7 Закона о потребительском кредите, если при предоставлении потребительского кредита (займа) заемщику за отдельную плату предлагаются дополнительные услуги, оказываемые кредитором и (или) третьими лицами, включая страхование жизни и (или) здоровья заемщика в пользу кредитора, а также иного страхового интереса заемщика, должно быть оформлено заявление о предоставлении потребительского кредита (займа) по установленной кредитором форме, содержащее согласие заемщика на оказание ему таких услуг, в том числе на заключение иных договоров, которые заемщик обязан заключить в связи с договором потребительского кредита (займа). Кредитор в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа) обязан указать стоимость предлагаемой за отдельную плату дополнительной услуги кредитора и должен обеспечить возможность заемщику согласиться или отказаться от оказания ему за отдельную плату такой дополнительной услуги, в том числе посредством заключения иных договоров, которые заемщик обязан заключить в связи с договором потребительского кредита (займа).





ВОПРОСЫ



Ростислав Александрович **Кокорев**
Юлия Владиславовна **Комиссарова**
Ольга Николаевна **Лаврентьева**
Сергей Анатольевич **Трухачев**
Валентина Сергеевна **Трушина**

Международная научная конференция студентов, аспирантов и молодых учёных «Ломоносов-2024»

Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова



Проводится

12 - 26 Апр 2024

- Регистрация до 16 февраля

Финансы домохозяйств: финансовая грамотность

Руководитель: к.э.н., Кокорев Р.А.

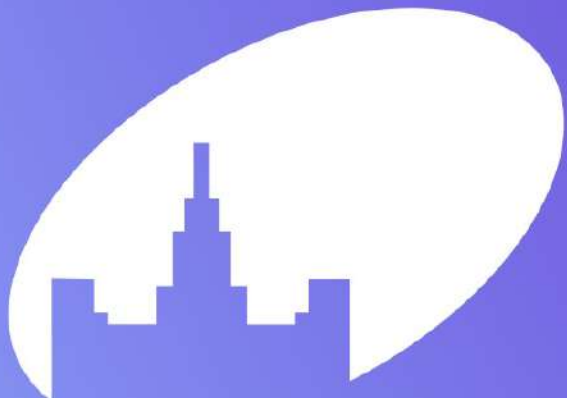
Работа подсекции посвящена теоретическим и эмпирическим исследованиям финансовой грамотности населения, ее влияния на экономическое развитие и устойчивость финансовой и банковской системы, личное финансовое благосостояние, а также способам повышения финансовой грамотности, управления личными финансами и регулирования финансовой сферы с точки зрения интересов граждан

JEL коды: G50, G51, G52, G53, G59

- Подробности:

<https://lomonosov-msu.ru/rus/event/9000/>





since 2017

Олимпиада по финансовой грамотности

для студентов

Регистрация до 19.02.2024
fingramota.econ.msu.ru/olymp/

мои финансы



финансовая
грамотность в вузах
Федеральный сетевой методический центр

Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова





Олимпиада
по финансовой
грамотности

Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова

мои финансы

финансовая
грамотность в вузах
Федеральный сетевой методический центр



Тематический вебинар «Вместе лучше?»

Ростислав Александрович Кокорев
Ирина Борисовна Суркова

Экономический факультет
МГУ имени М.В. Ломоносова

fingramota.econ.msu.ru/olymp/