



Столыпинский
вестник

Научная статья

Original article

УДК 336.77

**НОВЫЕ БАНКОВСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ КАК ИНСТРУМЕНТ
ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ**
NEW BANKING TECHNOLOGIES AS A TOOL FOR IMPROVING
FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION

Пензева Надежда Олеговна, магистрант ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет» (620144, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта/Народной Воли, 62/45), тел. 8 (343) 283-11-07

Котова Ольга Владимировна, доцент кафедры конкурентного права и антимонопольного регулирования, ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет» (620144, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта/Народной Воли, 62/45), тел. 8 (343) 283-11-07 olgav1969@mail.ru

Nadezhda O. Penzeva, graduate student of the Ural State University of Economics (620144, Yekaterinburg, 8 Marta str./Narodnaya Volya, 62/45), tel. 8 (343) 283-11-07

Olga V. Kotova, Associate Professor of the Department of Competition Law and Antimonopoly Regulation, Ural State University of Economics (620144, Yekaterinburg, 8 Marta str./Narodnaya Volya, 62/45), tel. 8 (343) 283-11-07 olgav1969@mail.ru

Аннотация

Статья посвящена вкладу банковского сектора в повышение финансовой грамотности населения, что способствует внедрению инновационных финансовых технологий. Перечислены наиболее успешные проекты и инновации в сфере создания финансовых технологий для повышения финансовой киберграмотности. Подчеркнута роль государства в обеспечении стабильности финансовой системы страны и повышении уровня жизни граждан.

Annotation

The article is devoted to the contribution of the banking sector to improving financial literacy of the population, which contributes to the introduction of innovative financial technologies. The most successful projects and innovations in the field of creating financial technologies to increase financial cyber literacy are listed. The role of the state in ensuring the stability of the country's financial system and improving the standard of living of citizens is emphasized.

Ключевые слова: финансовые услуги, финансовая грамотность, киберграмотность, финансовые технологии, банковские технологии, инвестиции, блокчейн, криптовалюта, личные финансы.

Keywords: financial services, financial literacy, cyber literacy, financial technology, banking technology, investment, blockchain, cryptocurrency, personal finance.

Банковские технологии, в особенности после пандемии, продолжают развиваться и все больше становятся неотъемлемой частью нашей жизни. В настоящее время, все банковские услуги сейчас доступны он-лайн. Ранее это были только прогрессивные технологии дистанционного банковского обслуживания, но именно они позволили банкам в пандемию успешно осуществлять банковское обслуживание в условиях невозможности клиента прийти в банк. Пандемия во многом послужила спусковым крючком для дальнейшего развития финансовых услуг дистанционно, но именно это и

потребовало определенного уровня грамотности пользователей таких услуг. У банков первых возникла потребность обучать своих клиентов азам финансовой грамотности. В данном процессе именно банки играют ключевую роль, так как больше всего финансовых услуг оказывают населению именно банки. Процесс обучения населения финансовой грамотности невозможен без участия государства, поэтому задача решается на уровне регулятора. Именно Банк России несколько лет назад создал центры финансовой грамотности и привлек банки к этому процессу.

Выделим несколько функций, которые выполняют финансовые технологии в процессе получения финансовых услуг населением в современном обществе сегодня:

1. Финансовые технологии упрощают процесс управление финансами.
2. Полноценная защита персональных данных экономических субъектов (обеспечение безопасности при использовании финансовых технологий).
3. Упрощают жизнь современного человека. Например, новые способы оплаты услуг (блокчейн и смарт-контракты).
4. Способствуют участию граждан в жизни государства и общества, в т. выполнения финансовых обязательств
5. Способствуют реализации успешных проектов и программ для повышения уровня жизни населения нашей страны (программы для пользователей финансовых услуг).

Роль финансовых организаций и, в первую очередь, банков очень важная в продвижении новых технологий в развитии финансовых услуг, которые неизвестны населению, например, новые виды платежей, таких как виртуальные валюты и криптовалюты, а также более широкого использование блокчейн технологий для улучшения безопасности и эффективности финансовых операций. На сегодня население не владеет массово такими знаниями. Также в связи с увеличением использования искусственного интеллекта и машинного обучения для анализа финансовых данных и предоставления персонализированных рекомендаций инвесторам,

потребителям товаров и услуг, необходимо обучать отдельные категории населения страны таким навыкам использования современных технологий в финансах.

Банки сегодня могут играть также важную роль посредника между населением и государством в рамках глобальных задач, чт. И повышения уровня жизни граждан. В данном случае правительство должно играть большую роль в регулировании и поддержке финансовых технологий, чтобы обеспечить их безопасность и стабильность и в продвижении процесса обучения этим технологиям.

В разных странах существуют различные подходы к повышению финансовой киберграмотности населения. Например, в США действует программа Financial Capability&Inclusion, которая направлена на обучение людей управлению своими финансами. Программа предоставляет информацию о личных финансах, бюджетировании, кредитах и займах, а также о защите от мошенничества.

Кроме того, во многих странах существуют специальные организации и фонды, которые занимаются повышением финансовой грамотности населения. Например, в Великобритании действует организация Money Advice Service, которая предоставляет консультации по финансовым вопросам и помогает людям разобраться в сложных ситуациях.

В российской практике уже многие финансовые организации по собственной инициативе занимаются обучением азов финансовой грамотности своих клиентов и потенциальных клиентов. Известные в России компании и крупные банки активно участвуют в повышении финансовой грамотности населения, предлагая обучающие программы и семинары. Например, компания Google разработала программу “Финансы для всех”, которая помогает людям управлять своими деньгами.

В целом зарубежный опыт показывает, что повышение финансовой киберграмотности может быть эффективным способом улучшения благосостояния населения и снижения уровня финансового мошенничества.

Банки поддерживают технологии, которые обеспечивают безопасность персональных данных, что является одним из основных аспектов при использовании финансовых технологий. Защита персональных данных важна для предотвращения мошенничества и обеспечения безопасности пользователей, банк также здесь может помочь клиенту освоить уберечься от финансовых мошенников.

Из очень современных технологий следует выделить как одну из наиболее заметных инноваций в сфере платежей - использование блокчейн технологии. Блокчейн - это определенная база данных, которая используется для записи и хранения информации о транзакциях. Здесь для банков также есть ниша для обучения населения. Данная технология позволяет проводить безопасные и надежные оплаты, так как каждая транзакция записывается и проверяется всеми участниками сети. Но многие пользователи финансовых услуг вообще не имеют представление о таких технологиях, но банки и финансовые компании могут рассказывать об этом, проводить семинары, встречи-презентации для различных категорий населения. Это может улучшить процессы проведения оплаты в финансовой системе, так как снижает риск мошенничества и ускоряет время обработки транзакций [1].

Еще одной инновацией в сфере оплаты являются смарт-контракты. В данном вопросе банки также могут быть проводниками для клиентов, которые хотят освоить данные технологии. Про них также мало известно обычным пользователям финансовых услуг. Это компьютерные протоколы, которые выполняют условия договора при выполнении определенных условий. Они могут быть использованы для автоматизации платежей, при покупке товаров или услуг. Смарт-контракты обеспечивают безопасность и надежность транзакций, потому что они выполняются автоматически и не требуют вмешательства человека [1].

Следует сказать, что преимущества указанных выше технологий в обеспечении безопасности персональных данных при использовании финансовых технологий:

-использование безопасных протоколов передачи данных, таких как SSL и TLS. Эти протоколы шифруют данные, передаваемые между пользователем и сервером, что предотвращает их перехват и изменение;

-применение двухфакторной аутентификации. Этот метод требует от пользователя не только знания пароля, но и наличия дополнительного фактора, такого как SMS-код или токен, который находится в приложении . Такие инструменты увеличивают уровень безопасности пользователя;

- регулярное обновление программного обеспечения и операционных систем. Так как компании производители программ постоянно повышать безопасность. Внедрение систем контроля доступа и мониторинга действий пользователей. Эти системы позволяют отслеживать и анализировать активность пользователей в системе, что может помочь обнаружить подозрительные действия и предотвратить их последствия [5].

Очень важен процесс обучения пользователей основам безопасности в сети Интернет при получении финансовых услуг, проведении платежей за товары и услуги. Это включает в себя рекомендации по использованию сложных паролей, дополнительных подтверждений, не разглашению личных данных и использованию безопасных сетей Wi-Fi.

Примеров успешных проектов, использующих финансовые технологии для повышения финансовой киберграмотности, достаточно много. Один из таких проектов - это “Финтех Лаб”, созданный Банком России. Этот проект направлен на развитие финансовых технологий и повышение уровня финансовой грамотности населения. “Финтех Лаб” проводит обучающие программы, семинары и конференции, а также поддерживает развитие стартапов в области финансовых технологий. Результатом этого проекта стало увеличение интереса к финансовым технологиям среди населения и улучшение уровня финансовой грамотности.

Выделим наиболее активные банки в процессе обучения финансовой грамотности населения и предлагающие свои программы (таблица 1). Но дальше всех продвинулся Тинькофф Банк и Сбербанк. Они создали свои

учебные центры. Это Сберуниверситет. Тинькофф объявляет о запуске Центрального университета — первого в России частного университета на основе STEM-модели (Science, Technology, Engineering, Mathematics). Об этом заявил председатель правления Тинькофф Станислав Близнюк в рамках деловой программы Tinkoff Mediadome 14 июня.

Таблица 1 – Российские банки, предлагающие программы обучения финансовой грамотности населения [6].

Сбербанк	предлагает курсы по инвестициям, финансовому планированию и управлению личными финансами;
ВТБ	проводит семинары по личным финансам, кредитованию и инвестициям;
Тинькофф Банк -	предоставляет образовательные программы по управлению личными финансами, инвестированию и безопасному использованию банковских продуктов;
Альфа-Банк -	предлагает курсы и вебинары по финансовой грамотности, инвестициям и банковским услугам;
Открытие	«Открытие Инвестиции»
Банк России	С 2023 года идет цикл вебинаров «Финтрек» для студентов. В прямом эфире с ними общаются представители Банка России, финансовые эксперты, ученые. Они помогают молодым людям посмотреть на финансы— сквозь призму психологии, поведенческой экономики и современных технологий, а также делятся с аудиторией актуальной информацией из мира финансов, которую не найти в учебниках.

Тинькофф Банк активно развивает проекты в области финансовой грамотности. Банк предлагает образовательные программы, курсы и семинары по управлению финансами, инвестициям и безопасному использованию банковских услуг. Банк также сотрудничает с другими организациями и платформами для продвижения финансовой грамотности.

Один из проектов Тинькофф Банка - “Финансовая грамотность для детей”. Это образовательная программа, которая помогает детям научиться управлять своими финансами и принимать обоснованные решения о расходах и сбережениях. Программа включает в себя уроки финансовой грамотности, игры и задания, которые помогают детям понять основы экономики и финансов.

Тинькофф Банк также активно продвигает услуги инвестиций. Предлагая людям разного возраста и достатка сохранить и приумножить свои деньги на финансовом рынке.

Альфа-Банк активно продвигает программы финансовой грамотности для своих клиентов. Банк предлагает различные курсы и обучающие материалы, которые помогают пользователям лучше понять, как управлять своими финансами. Банк также проводит семинары и вебинары, на которых специалисты рассказывают о финансовых инструментах и их использовании. Кроме того, Альфа-Банк сотрудничает с другими компаниями и организациями, для того чтобы люди имели еще больше возможностей для обучения и развития в области финансов [2].

Определение правительством важной обучающей роли банков в развитии финансовых технологий и повышении финансовой грамотности неопределима. Но роль государства в данном процессе первостепенна.

Во-первых, оно создает законодательную базу, регулирующую использование финансовых технологий и обеспечивающую защиту прав потребителей. Во-вторых, правительство может поддерживать инициативы по повышению финансовой киберграмотности через образовательные программы, предоставлять гранты и субсидии для компаний в сфере финтех. В-третьих, оно может сотрудничать с финтех-компаниями для разработки новых продуктов и услуг, способствующих улучшению финансовой системы [3].

Огромное количество полезных материалов для самой широкой аудитории размещено на сайте Банка России «Финансовая культура». Банк

России проводит мероприятия федерального масштаба в виде всероссийских он-лайн уроков финансовой грамотности. На платформе Банка России созданы региональные центры финансовой грамотности.

Таким образом, роль банков в продвижении финансовой грамотности населения без преувеличения неопределима. Образовательные программы и семинары банков помогают людям разобраться в новых технологиях и улучшить свои финансовые навыки, предоставляя им необходимые знания и для эффективного использования своих финансовых ресурсов. Например, участники таких программ могут изучить различные виды финансовых инструментов, особенности их применения и преимущества каждого из них. Семинары также могут включать информацию о безопасности в Интернете, защите личных данных и другого, связанного с использованием финансовых технологий. В результате люди становятся более финансово грамотными и способными к сохранению своих финансов [4]. Тем самым государство обеспечивает стабильность финансовой системы страны и повышает уровень жизни своих граждан.

Литература

1. Башир И. Блокчейн: архитектура, криптовалюты, инструменты разработки, смарт-контракты. – М: ДМК Пресс, 2019. – 538с.
2. Мануйленко, В. В. Развитие финансовых банковских инноваций в условиях цифровой экономики : монография / В. В. Мануйленко, А. И. Борлакова ; Под ред. д. э. н., проф. В. В. Мануйленко. — Санкт-Петербург : Лань, 2021. — 268 с.
3. Мамута М.В. «Новые вызовы и защита прав потребителей финансовых услуг». Сайт Банка России. [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: http://www.cbr.ru/finprosvet/webinar_ppt/mamuta.pdf
4. Федорова В.А., Шевченко И.В. Финансовые инновации в Российской экономике/ Сб. науч. статей 12-й Всероссийской научно-практической конференции. Курск, 2022.- с.326-329
5. Приоритетные направления повышения доступности финансовых услуг в

Российской Федерации, планы мероприятий («дорожные карты»)

https://www.cbr.ru/develop/development_affor/strategy_fd/

6. Официальный сайт Банка России, раздел Финансовая грамотность

https://www.cbr.ru/protection_rights/finprosvet/

References

1. Bashir I. Blockchain: architecture, cryptocurrencies, development tools, smart contracts. – Moscow: DMK Press, 2019. – 538с.
2. Manuylenko, V. V. Development of financial banking innovations in the digital economy : monograph / V. V. Manuylenko, A. I. Borlakova ; Edited by Doctor of Economics, Prof. V. V. Manuylenko. — St. Petersburg : Lan, 2021. — 268 p
3. Mamuta M.V. "New challenges and protection of the rights of consumers of financial services". The website of the Bank of Russia. [electronic resource]. — Access mode — URL: http://www.cbr.ru/finprosvet/webinar_ppt/mamuta.pdf
4. Fedorova V.A., Shevchenko I.V. Financial innovations in the Russian economy/ Collection of scientific articles. articles of the 12th All-Russian Scientific and Practical Conference. Kursk, 2022.- pp.326-329
5. Priority areas for improving the availability of financial services in the Russian Federation, action plans (roadmaps) https://www.cbr.ru/develop/development_affor/strategy_fd
6. Official website of the Bank of Russia, Financial literacy section https://www.cbr.ru/protection_rights/finprosvet/

© Пензева Н.О., Котова О.В., 2023 Научный сетевой журнал «Столыпинский вестник» №12/2023.

Для цитирования: Пензева Н.О., Котова О.В. Новые банковские технологии как инструмент повышения финансовой грамотности населения // Научный сетевой журнал «Столыпинский вестник» №12/2023.