

На МФФ-2019 обсудили цифровую финансовую грамотность



Модератор сессии Анна Зеленцова

Заместитель министра финансов Российской Федерации Сергей Сторчак



Генеральный директор НАФИ Гузелия Имаева



13 сентября в рамках Московского финансового форума 2019 прошёл круглый стол «Финансовое просвещение потребителя в цифровую эру: риски и возможности». Различные аспекты этой темы обсудили руководство Минфина России, топ-менеджеры крупнейших банков, представители организаций по защите прав потребителей и эксперты. Модерировала сессию **Анна Зеленцова**, советник директора проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

Тема рисков, с которыми связан бурный рост новых технологий в финансовом секторе, волновала всех вы-

ступавших. По мнению заместителя министра финансов Российской Федерации **Сергея Сторчака**, большинство пользователей цифровых услуг в финансовой сфере не понимают, какие риски сопутствуют внедрению новых технологий. Об этом свидетельствуют и данные опроса Национального агентства финансовых исследований (НАФИ). Так, по словам генерального директора НАФИ **Гузелии Имаевой**, 34% респондентов уверены, что рисков при использовании цифровых услуг не существует.

Расширение спектра финансовых услуг не только упрощает доступ к ним, но и усложняет задачу Минфина России. Сергей Сторчак подчеркнул, что регулирование рынка возможно при наличии единых стандартов, центрального депозитария, схожих технологий

учёта финансовых активов, единых схем транзакций и использования финансовой информации о них. Но благодаря развитию цифровых технологий функции банков начинают выполнять цифровые компании, которые ведут параллельный учёт ценных бумаг и создают механизмы перевода денежных средств в обход традиционных игроков. Это приводит к затруднениям в регулировании финансовых рынков и в конечном итоге увеличивает риски потребителя, которого сложно информировать о происходящем.

витию финансовых технологий в мире. Данные НАФИ показали: 19% взрослого населения страны вообще не посещают офисы финансовых организаций и решают все вопросы удалённо, 67% респондентов для финансовых операций используют интернет и мобильный банк, 11% — бесконтактную оплату. Число пользователей цифровых услуг обещает только расти. Тем более что спрос на такие услуги стимулируют сами финансовые организации. По словам Гузелии Имаевой, опрос руководителей крупнейших банков и страховых компа-



Первый заместитель президента
Почта Банка Георгий Горшков



Руководитель регионального центра
финансовой грамотности Томской
области Елена Кузьмина



Александр Коланьков, советник руководителя Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России, считает, что три главных проекта Центробанка — биометрия и удалённая идентификация, система быстрых платежей и маркет-плейс — превратятся в ящик Пандоры, если им не будет сопутствовать рост цифровой финансовой грамотности населения. «Учить цифре лучше всего через цифру», — считает Коланьков. Поэтому Банк России делает ставку на компьютерные средства обучения потребителей, геймификацию и онлайн-уроки как наиболее понятные молодому поколению пользователей.

Все эти риски обостряются на фоне того обстоятельства, что Россия является одним из лидеров по раз-

ный показал, что 22% из них планируют сокращать количество физических отделений организаций и делают ставку на использование инструментов интернет-банкинга. Статистика НАФИ говорит также о том, что уход банковского сектора в онлайн и физическое уменьшение числа банковских филиалов может привести не только к росту финансовой грамотности населения, но также (если речь идёт, например, о жителях сельской местности или старшем поколении) к появлению групп так называемых исключённых потребителей, утративших доступ к финансовым услугам и продуктам.

Степень «цифрового расслоения» общества может снизить проект Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и раз-

виту финансово-образовательного в Российской Федерации», который охватил многие регионы РФ. Так, в Томской области реализуется волонтерский проект «Вместе не страшно», в рамках которого подростки помогают пожилым людям пользоваться финансовыми услугами, оплачивать ЖКХ через интернет и т. п. Об этом рассказала руководитель регионального центра финансовой грамотности Томской области **Елена Кузьмина**.

На уменьшение цифрового, возрастного и территориального неравенства направлена и политика Почта

го в защите от необоснованных финансовых решений нуждаются малообеспеченные группы населения. По его данным, сегодня в России 55% потребителей испытывают серьезные трудности с обслуживанием долгов. Чрезмерная сложность финансовых услуг и высокие процентные ставки в микрокредитных организациях ведут к тому, что бедные слои населения попадают в «кредитную ловушку». Именно поэтому качество банковского продукта, его простота и прозрачность должны стать предметом особого внимания регулятора.



Александр Коланьков, советник руководителя Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России



Дмитрий Янин, председатель правления Конфедерации обществ потребителей

Владимир Потапов (слева), старший вице-президент банка ВТБ



Банка. **Георгий Горшков**, первый заместитель президента банка, сообщил, что на фоне роста цифровизации рынка Почта Банк за последние три года открыл 18 тыс. точек обслуживания населения, став катализатором доступности финансовых услуг на селе. По мнению Горшкова, финансовая грамотность не сводится исключительно к публикации учебников или к количеству образовательных мероприятий. «Её цель, — отметил эксперт, — благополучие граждан при совершении финансовых операций, которое зависит не только от уровня образованности клиента, но и от ответственного финансового поведения самих банков».

Дмитрий Янин, председатель правления Конфедерации обществ потребителей, считает, что больше все-

«Что важнее — защищать или просвещать?» — так сформулировала модератор дискуссии Анна Зеленцова ключевой вопрос и двойную задачу, стоящую перед Минфином и Банком России. С одной стороны, необходимо информировать население о возможностях и рисках, которые несут с собой новые финансовые инструменты. С другой — разработать регуляторные меры, направленные на защиту потребителя. Последние, по общему мнению выступающих, по скорости их введения должны соответствовать технологическому развитию. Однако в настоящих условиях это является крайне сложной задачей. «Сейчас финансовые услуги развиваются так быстро, что нужно бежать, чтобы хотя бы просто оставаться на месте», — резюмировала Анна Зеленцова. 🚀