

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ ЛИЧНОСТИ КАК УСЛОВИЕ ФОРМИРОВАНИЯ ЦИФРОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Пономарева Елена Сергеевна, к.э.н., доцент,

Белорусский государственный экономический университет

Ponomareva Elena, PhD, Belarusian State Economic University, pes-8-11@mail.ru

Аннотация. В статье рассмотрена необходимость повышения финансовой грамотности и финансовой безопасности населения в условиях развития цифровизации в сфере финансовых услуг. Определены современные подходы к созданию условий по повышению цифровой безопасности в банковской сфере.

Ключевые слова: финансовая грамотность, цифровая безопасность, цифровая экономика, финансовый сектор, финансовый рынок, цифровизация.

Сферы экономики в современных условиях, в которых уровень освоения цифровых технологий уже достиг определенного показателя и продолжает свое развитие посредством расширения доступности, в значительной мере подвержены явлениям цифровизации. В Республике Беларусь процессы цифровой модернизации различных секторов экономической системы также протекают достаточно интенсивно.

В условиях трансформации экономики на цифровую основу анализе самым существенным преобразованиям подвергается финансовый рынок, на котором появляются новые финансовые продукты и услуги на базе цифровых технологий для активного применения пользователями, удовлетворяющие их многочисленным потребностям.

Особенности динамично развивающегося финансового рынка в современных экономических условиях, а также специфические свойства банковских продуктов и услуг, установили отставание знаний потребителей в финансовой сфере. Поэтому проблема финансовой грамотности населения становится все более актуальной и требует внимания не только от субъектов финансового рынка, но и государства в целом.

Под финансовой грамотностью понимается совокупность знаний, умений и навыков, позволяющих гражданам принимать ответственные решения в отноше-

нии личных финансов, быть осведомленными о финансовых институтах, предлагаемых на финансовом рынке продуктах и услугах, принимать рациональные действия в целях улучшения своего финансового положения и отвечать за последствия своих действий [4, с.7].

В связи с этим Национальным банком Республики Беларусь и Советом Министров Республики Беларусь был разработан План совместных действий и мероприятия по повышению финансовой грамотности населения на 2019 – 2024 годы, в котором на ближайшие годы были определены стратегические направления повышения финансовой грамотности населения с учетом прогрессивных мировых достижений, а также выполнение целей по повышению эффективности этой деятельности. В Плате определены направления и первоочередные задачи, приоритетные сферы и темы, основные целевые группы населения, изложены меры и способы эффективного достижения целей, принципы координации деятельности и формы межведомственного взаимодействия, а также ожидаемые результаты и механизмы мониторинга и оценки проводимой работы в области повышения финансовой грамотности населения [4].

Мероприятия Плана по повышению финансовой грамотности обуславливают привлечение широких слоев населения страны в зависимости от географических, возрастных, гендерных, социальных, профессиональных и образовательных отличий [4].

Недостаточный уровень финансовой грамотности пользователей при применении интернета в повседневной жизни и при осуществлении финансовых операций обусловил возникновение новых форм мошенничества. Наиболее распространенными из них являются:

- рассылка различных сообщений в форме СМС, через e-mail или в мессенджерах с предложениями об участии в проектах с уплатой взноса или сообщением личных данных, информирование о выигрыше в конкурсах и акциях, для получения которого необходимо перевести определенную сумму или сообщить данные банковской карты;

- отправка вредоносных писем и сообщений со ссылками на установку вредоносного программного обеспечения, с помощью которого можно получить персональные данные из устройства;

- переадресация на «сайты-фальшивки», внешне не отличающиеся от настоящих (аналогичная структура и оформление), на которых пользователь вводит свои персональные данные;

- взлом аккаунтов в социальных сетях с целью распространения информации об оказании материальной помощи на благотворительные цели (например, для больных родственников, детских домов, приютов и т.д.);

- взлом и блокировка аккаунтов, имеющих большую аудиторию, за восстановление доступа к которым требуется уплата денежных средств;

- звонки от имени представителей обслуживающего банка или правоохранительных органов, в связи с неправомерными действиями третьих лиц с требованиями сообщить им реквизиты банковской карты и иные персональные данные (вишинг) [3].

В 2023 году по данным Министерства внутренних дел Республики Беларусь было зарегистрировано более 12 тысяч преступлений в форме мошенничества [1]. Самыми распространенными видами мошенничества являются купля-продажа товаров на несуществующих сайтах в интернете или в социальных сетях

Instagram, звонки от имени сотрудников банков или правоохранительных органов, а также предложения вложить средства в криптовалюту либо осуществить сделки с ней на вымышленных биржах [2].

Для минимизации риска осуществления несанкционированных мошеннических операций Национальным банком создана автоматизированная система обработки инцидентов, с помощью которой проводится сбор и анализ данных о несанкционированных платежных операциях и киберугрозах и передача этой информации финансовым организациям для проверки совершения платежей в собственных антифрод-системах. Определены признаки совершения перевода денежных средств без согласия пользователя, при установлении которых финансовые организации имеют право на приостановление такого перевода.

В 2023 году преобладали несанкционированные платежные операции и попытки их совершения, что составило 97,6 процента от общего количества сообщений. Большинство инцидентов (83,6 процента от общего количества сообщений) связано с использованием методов социальной инженерии, когда человек под психологическим воздействием добровольно переводит денежные средства или сообщает злоумышленникам свои конфиденциальные данные. Также значительное количество несанкционированных платежных операций осуществлено злоумышленниками через доступ к системам интернет-банкинга и приложениям мобильного банкинга клиентов. Общая сумма ущерба клиентам банков по несанкционированным платежным операциям составила 27 787 тыс. рублей, в том числе с использованием методов социальной инженерии 97,7 процента от общей суммы ущерба [5].

В условиях цифровизации повышение уровня защиты населения в финансовой сфере приобретает первоочередное значение. В связи с участвовавшими случаями кибератак и применением различных мошеннических схем необходимо научить граждан распознавать подозрительные предложения и продукты, обеспечить предупреждение о потенциальных угрозах, информировать о наиболее распространенных мошеннических схемах, сформировать навыки безопасного осуществления электронных платежей, переводов и иных цифровых финансовых услуг, то есть развивать не только финансовую, но и цифровую грамотность по использованию финансовых продуктов.

Список использованных источников

1. Купля-продажа в интернете, криптобиржи и звонки из банков. МВД назвало актуальные виды мошенничества. <https://www.belta.by/society/view/kuplja-prodazha-v-internete-kriptobirzhi-i-zvonki-iz-bankov-mvd-nazvalo-aktualnye-vidy-moshennichestva-612996-2024/>(дата обращения: 03.10.2024).
2. МВД: в прошлом году в Беларуси зарегистрировано 12 тыс. фактов мошенничества <https://www.belta.by/society/view/mvd-v-proshlom-godu-v-belarusi-zaregistrirovano-12-tys-aktov-moshennichestva-613001-2024/> (дата обращения: 05.10.2024).
3. Мошенничество в Интернете. URL:<https://spllaw.by/blog/moshennichestvo-v-internete/> (дата обращения: 11.10.2024).
4. О плане совместных действий по повышению финансовой грамотности населения на 2019 – 2024 годы. Постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 12 апр. 2019, №241/6. URL: https://www.nbrb.by/today/finliteracy/docs/pdf/p241_6.pdf (дата обращения: 05.10.2024).
5. Отчет Национального банка за 2023 год. <https://www.nbrb.by/publications/report/report2023.pdf> (дата обращения: 04.10.2024).