

О роли изучения темы «Финансовое мошенничество» в образовательном и воспитательном процессах.

Соленова Ксения Леонидовна,
советник директора по воспитанию
и взаимодействию с детскими
общественными объединениями
СПБ ГБПОУ «Олимпийские надежды»
Приморского района Санкт-Петербурга

Важной причиной финансового мошенничества, которая ведет к увеличению его риска и которой следует управлять, является асимметрия информации на финансовых рынках. То есть, имеет место ситуация, когда один из контрагентов владеет большей информацией о параметрах и ходе реализации сделки, нежели остальные субъекты рынка. Проецируя это на ситуацию финансового мошенничества, можно отметить, что потребители имеют мало информации о верном финансовом поведении и экономических процессах, чем пользуются злоумышленники, которые в этих вопросах более осведомлены и используют эти знания для собственного обогащения незаконным путем. Снижение асимметрии возможно при работе с тремя направлениями:

- Развитие технологий и информационной структуры;
- Государственное регулирование;
- Развитие финансовой грамотности.

Рассмотрим мероприятия проводимые по каждому из направлений.

В связи с развитием технологий широко распространяются интерактивные методы борьбы и предотвращения финансового мошенничества. Основные технологии, которые используются для данных целей это искусственный интеллект, который определяется способностью техники к решению задач, которые обычно соотносятся с интеллектуальными способностями человека. Технология прошла свое развитие от простого машинного обучения, создания простого алгоритма работы с данными до глубинного обучения, которое основано на обучении именно представлениям, а не специализированным алгоритмам под конкретные задачи. Различают следующие методы работы искусственного интеллекта в борьбе с финансовым мошенничеством:

- Естественный язык (NLP) и речевые технологии;
- Компьютерное зрение;
- Анализ данных (Data Science).

Такие методы применяют не только для защиты от уже существующих угроз безопасности, но и для выявления новых мошеннических схем. Искусственный интеллект наиболее активно используется для борьбы с финансовым мошенничеством в банковской сфере, с помощью него банк может отследить подозрительные транзакции клиента и уведомить его об этом. Так же используется глобальная система цифровой идентификации и поведенческой биометрии. Они анализируют транзакции, используя ряд дополнительных данных, а также закономерности поведения отдельного клиента, что позволяет составить портрет клиента, с целью последующего выявления его нетипичных действий, которые могут свидетельствовать о мошенничестве.

Для борьбы с кибермошенничеством чаще всего используются облачные технологии. Безопасность здесь выступает как услуга, подразумевая, что сервис-провайдер данной услуги интегрирует свои сервисы по защите в корпоративную инфраструктуру пользователя. Наиболее распространенными облачными услугами являются антивирусные сервисы, защита от спама, защита хранения информации, услуги по хранению и 19 использованию закрытых ключей электронной подписи, дистанционное подписание и заверение предоставляемой информации.

Борьба с кибермошенничеством является важной повесткой в ведении Банка России. Общим принципом информационной безопасности и киберустойчивости организаций кредитно-финансовой сферы является реализация информационной безопасности на следующих уровнях [1]:

- безопасность инфраструктуры, или инфраструктурный уровень;
- безопасность прикладного программного обеспечения, или уровень приложений;
- безопасность технологий обработки данных, или уровень технологий обработки данных; а также протоколирование действий и операций (транзакций).

Важным аспектом борьбы с финансовыми преступлениями является сотрудничество и взаимодействие финансовых институтов. Примером может служить факт заключения сотрудничества Банка России и АНО «Службой обеспечения деятельности финансового уполномоченного». Предметом соглашения является сотрудничество с целью информационного обмена об обращениях потребителей финансовых услуг в отношении финансовых организаций, о неприемлемых практиках, выявленных в деятельности финансовых организаций, а также иной информацией. Данное соглашение в перспективе обезопасит граждан от появления новых мошеннических схем и операций, ускорит раскрытие преступлений в финансовой сфере и сможет повлиять на бизнес-процессы компаний.

Для рационального экономического поведения важной задачей является повышение финансовой грамотности населения, что так же будет являться основным инструментом борьбы с финансовым мошенничеством и предотвращением появления его новых схем.

За последние несколько лет программы повышения финансовой грамотности активно интегрируются как в жизнь взрослых людей, ранее малознакомых с данным направлением, так и в

учебную жизнь школьников, что с детства позволяет заложить основы рационального экономического поведения. Так как повышение финансовой грамотности тесно связано с противодействием финансовому мошенничеству обе эти проблемы часто рассматриваются в связке. К примеру, на портале Госуслуги в 2021 году был запущен сервис по противодействию финансовому мошенничеству, который ставит своей задачей повысить уровень знаний населения о защите от мошенников. Проект реализован Минфином России, Банком России и Минцифры России, при поддержке НИФИ Минфина России и АНО «Диалог». В сервисе представлены правила безопасности, основанные на положениях финансовой грамотности, даны полезные советы о противодействии мошенническим схемам, а также возможна онлайн-консультация с юристом для жертв финансовых злоумышленников.

В России же в последние годы число инициатив в области финансового образования школьников так же стало увеличиваться, многие из них осуществляются в самых разных регионах страны как государственными, так и частными и неправительственными организациями, охватывая различные слои населения. В качестве примеров можно назвать введение тематики и модулей, связанных с финансовым образованием, в некоторые учебные программы по экономике в общеобразовательных школах. В системе образования также проводятся неформальные внеклассные мероприятия, направленные на развитие финансового образования. К ним относятся конкурсы, факультативы, семинары и школы финансовой грамотности. Мероприятия, проводимые для школьников с целью повышения финансовой культуры:

- Онлайн-уроки для учащихся - проект Банка России "Онлайн-уроки по финансовой грамотности для школьников" создан для помощи школьникам из любой точки России получить равный доступ к финансовым знаниям, предоставляет возможность «живого» общения с профессионалами финансового рынка, способствует формированию принципов ответственного и грамотного подхода к принятию финансовых решений;
- Онлайн и офлайн-мероприятия по финансовой грамотности - всероссийский чемпионат по финансовой грамотности проводится среди команд школ по всей России, так же в процессе подготовки к этапам чемпионата проводятся онлайн школы, где для учеников проводятся лекции и семинары для повышения финансовой грамотности.

К сожалению, на современном этапе образования, не во всех школах «Экономика» введена отдельной образовательной дисциплиной. Часто экономика включена в раздел образовательной программы «Обществознание». «Финансовая грамотность» так же мало представлена в школьной образовательной программе, хотя эта дисциплина могла бы заложить базу и основу, на которой далее ученики смогли бы изучать экономику на более углубленном уровне. По моему мнению, учитывая жизненную необходимость экономических знаний для любого человека, можно утверждать, что уровень изучения экономики и степень экономического образования в школе недостаточны. В связи с

этим, многие значимые экономические темы фактически выпадают из школьной программы, или включены в нее в ознакомительном порядке.

Тема «Финансовое мошенничество» не раскрывается в школьной программе, хотя является одной из важных тем экономики, она достаточно 28 интересна для изучения и, практикоориентирована. Основная задача изучения этой темы в школьном образовании – формирование у учеников рационального финансового поведения и ответственного отношения к личным финансам. Во-первых, при изучении данной темы школьники смогут рассмотреть механизмы и способы действий финансовых мошенников на реальных примерах из жизни, психологию жертвы, выработать собственную стратегию грамотного поведения в условиях возрастающего риска мошенничеств. Во-вторых, тема ориентирована на практику и ее изучение полезно в повседневной жизни каждого ученика.

Поэтому, по моему мнению, организация изучения темы помимо теоретических знаний подразумевает решение кейсов, проведение практикоориентированной игры и работу со статистикой. Когда учащийся, используя собственный опыт и полученные им знания, самостоятельно ищет решения кейсов, занимается поиском альтернативных решений, систематизирует и анализирует представленную статистику, он развивает свое экономическое мышление и финансовую грамотность, что в будущем поможет ему стать социально адаптированным к складывающейся в стране экономической ситуации, минимизировать финансовые риски и выявлять мошеннические схемы до того, как будет нанесен вред.

Решение кейсов, адаптированных в виде игры, по теме «Финансовое мошенничество» формирует у школьников четкое представление о том, как действуют злоумышленники, какие у них существуют стратегии и как они воздействуют на психологию человека. Практические задания этой темы формируют финансовую грамотность учеников, а также являются инструментом воспитания, они нацелены на развитие и управление будущим финансовым поведением и мышлением учеников. С другой стороны, хоть и основной задачей изучения темы является противодействие мошенничеству, решение практических задач сформирует учеников паттерны поведения на случаи если они или их близкие все-таки стали жертвой злоумышленников.

Работа со статистической информацией познакомит школьников с реальной экономической ситуацией. Изучение теоретической стороны темы без подкрепления статистическими данными имеет намного меньшую эффективность, меньший уровень усвоения школьниками материала, так как пропадает понимание как тема работает в реальной жизни. При работе со статистикой ученик становится активным участником образовательного процесса, может самостоятельно проводить анализ и делать выводы по сложившейся экономической ситуации, отраженной в данных, представленных учителем.

Мы можем сделать вывод, что на сегодняшний день все большее значение приобретает такой фактор экономического роста и развития, как человеческий капитал, возрастает значение человеческих ресурсов. Современная молодежь и подрастающее поколение школьников в будущем станут главными участниками развития страны и ее экономики. Исходя из этого, экономическое образование молодежи, ее финансовая грамотность приобретает большое значение. Вместе с тем остается необходимость в специалистах, обладающих необходимыми компетенциями в области экономики. Прежде чем изучать экономику на профессиональном уровне, азы экономических знаний в полной мере должны быть заложены еще в школе.

Литература:

1. Основные направления развития информационной безопасности кредитно-финансовой сферы на период 2022–2025 годов / Центральный Банк Российской Федерации. – Москва, 2022 – 26 с.