



ОЛИМПИАДНЫЙ ПРАКТИКУМ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ





мои финансы

14.1. ЦИФРОВАЯ СРЕДА



мои финансы

ЦИФРОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ДЛЯ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ



У Рустама накопилось 5 банковских карт разных банков. Это не очень удобно, так как у каждого банка свое приложение, логин и пароль и т.д.

Открытый банкинг позволяет создать суперприложение, которое присоединено ко всем этим банкам: единый пульт управления своими финансами. Это суперприложение может подключиться к разным банкам с помощью open API (Application Programming Interface).

API – это набор компонентов, который позволяет общаться друг с другом разным программам и приложениям.

Важная часть стандарта – безопасность. Стандарты информационной безопасности определяют, как должен быть организован обмен данными для обеспечения полной безопасности. Вся передача информации происходит только с согласия клиента.

Технологии open banking открывают новые горизонты для финансовой отрасли: новый уровень конкуренции, доступность, удобство и инновационность продуктов. Многие банки готовятся к новой цифровой реальности, объединяя разные сервисы: от аптек до доставки продуктов.

Какие новые возможности при использовании open-banking появляются у потребителя?
Выберите несколько правильных вариантов:

1	Все большее количество провайдеров пытаются «коснуться» покупателя через цифровую среду, тем самым предоставляя более качественные продукты и услуги, конкурируя друг с другом.
2	Уменьшается ответственность потребителя в принятии решений: искусственный интеллект заведомо предлагает ему самые надежные варианты.
3	Информация передается без личного присутствия, пользователь дает согласие на передачу данных быстро и безопасно.
4	У пользователя появляются новые удобные сервисы и услуги для работы с банком.
5	Любой провайдер видит данные пользователя, предпочтения и может предложить более подходящие услуги.

У Рустама накопилось 5 **банковских карт** разных банков. Это не очень удобно, так как у каждого банка свое приложение, **логин и пароль и т.д.**

Открытый банкинг позволяет создать суперприложение, которое присоединено ко всем этим банкам: единый пульт **управления своими финансами**. Это суперприложение может подключиться к разным банкам с помощью open **API (Application Programming Interface)**.

API – это набор компонентов, который позволяет общаться друг с другом разным программам и приложениям.

Важная часть стандарта – безопасность. Стандарты информационной **безопасности** определяют, как должен быть организован обмен данными для обеспечения полной безопасности. Вся передача информации происходит только с согласия клиента.

Технологии open banking открывают новые горизонты для финансовой отрасли: новый уровень конкуренции, доступность, удобство и инновационность продуктов. Многие банки готовятся к новой цифровой реальности, объединяя разные сервисы: от аптек до доставки продуктов.

Инструмент доступа к личному счету в банке

Защита персональных данных

Цифровой финансовый сервис

Приложение для управления личными финансами

Интернет банк, API

Кибербезопасность

Какие новые возможности при использовании open-banking появляются у потребителя?
Выберите несколько правильных вариантов:

1	Все большее количество провайдеров пытаются «коснуться» покупателя через цифровую среду, тем самым предоставляя более качественные продукты и услуги, конкурируя друг с другом.
2	Уменьшается ответственность потребителя в принятии решений: искусственный интеллект заведомо предлагает ему самые надежные варианты.
3	Информация передается без личного присутствия, пользователь дает согласие на передачу данных быстро и безопасно.
4	У пользователя появляются новые удобные сервисы и услуги для работы с банком.
5	Любой провайдер видит данные пользователя, предпочтения и может предложить более подходящие услуги.

**2. Прочитайте текст:**

Настя увлечена спортивной ходьбой и решила купить в интернет-магазине палки для скандинавской ходьбы. Она заходила на несколько сайтов, сравнивала цены на выбранную ею модель. Оказалось, что в интернет-магазине «ПроБег» цена палок – 1974 рубля, а в других – 6273 рубля, 7 187 рублей и 8866 рублей. Насте очень приглянулась цена в магазине «ПроБег», не задумываясь, она приняла решение сделать покупку именно в нем. На ее взгляд это была большая удача, так как такой цены она никогда не видела. Её ничуть не смутило, что магазин был вообще не знаком.

Настя положила палки в корзину, перешла к оплате, ввела необходимые данные банковской карты. 1974 рубля было снято с её счета.

Однако, ни на указанную почту, ни на телефон не пришло никакой информации по совершенной покупке.

Когда Настя стала разбираться, то выяснилось, что по указанному на сайте телефону невозможно дозвониться, а адреса пункта выдачи не существует в городе. Почему Настя оказалась в такой ситуации?

Выберите один верный ответ:

1. Не знала, что покупки в интернете подросткам лучше избегать.
2. Выбрала слишком дешевые кроссовки.
3. «ПроБег» оказался непопулярным магазином среди спортивного сообщества.
4. Проигнорировала тот факт, что покупки в Интернете могут быть небезопасными.

2. Прочитайте текст:

Настя увлечена спортивной ходьбой и решила **купить в интернет-магазине палки** для скандинавской ходьбы. Она заходила на **несколько сайтов, сравнивала цены** на выбранную ею модель. Оказалось, что в интернет-магазине «ПроБег» цена палок – 1974 рубля, а в других – 6273 рубля, 7 187 рублей и 8866 рублей. Насте очень приглянулась цена в магазине «ПроБег», не задумываясь, она приняла решение сделать покупку именно в нем. На ее взгляд это была большая удача, так как такой цены она никогда не видела. Её ничуть не смутило, что магазин был вообще не знаком.

Настя положила палки в корзину, **перешла к оплате**, ввела необходимые **данные банковской карты**. 1974 рубля было **снято с её счета**.

Однако, ни на указанную почту, ни на телефон не пришло никакой информации по совершенной покупке.

Когда Настя стала разбираться, то выяснилось, что по указанному на сайте телефону невозможно дозвониться, а адреса пункта выдачи не существует в городе. Почему Настя оказалась в такой ситуации?

Выберите один верный ответ:

1. Не знала, что покупки в интернете подросткам лучше избегать.
2. Выбрала слишком дешевые кроссовки.
3. «ПроБег» оказался непопулярным магазином среди спортивного сообщества.
4. Проигнорировала тот факт, **что покупки в Интернете** могут быть небезопасными.

Покупка в Интернете

Цифровые ресурсы

Цифровой
финансовый сервис

Электронные деньги,
электронный кошелек

Защита персональных
данных

Интернет банк, API

Финансовые операции
в цифровой среде

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ: ЦИФРОВАЯ СРЕДА

- Цифровые финансовые инструменты и сервисы, их виды

- Мотивация к использованию существующих в цифровой среде инструментов и сервисов

- Специализированные приложения для ведения личных финансов

- Мотивация к безопасному использованию цифровых инструментов и сервисов

- Покупки через Интернет

- Проявление уверенности при покупке через Интернет

- Мобильный банк, Интернет-банк, электронные деньги и электронный кошелек

- Использование мобильного банка, Интернет-банка, электронных денег, электронных кошельков

- Защита персональных данных, кибербезопасность

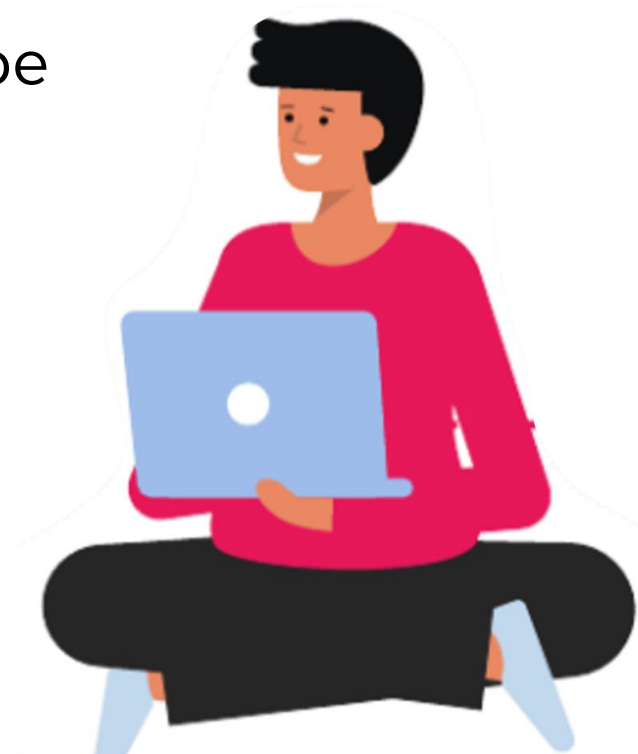
- Использование цифровых ресурсов для сбора информации и обоснованного выбора, для совершения безопасных покупок через Интернет



Цифровая среда – совокупность цифровых технологий, инфраструктуры и данных, которые обеспечивают взаимодействие и обмен информацией в цифровом формате. Это среда, в которой происходит создание, хранение, обработка и передача цифровой информации с использованием компьютерных и телекоммуникационных систем.

Основные тренды цифровой среды

- Искусственный интеллект и машинное обучение
- Интернет вещей (IoT)
- Большие данные и аналитика
- Мобильные технологии и конвергенция устройств
- Кибербезопасность и защита данных
- Цифровая трансформация бизнеса
- Облачные технологии

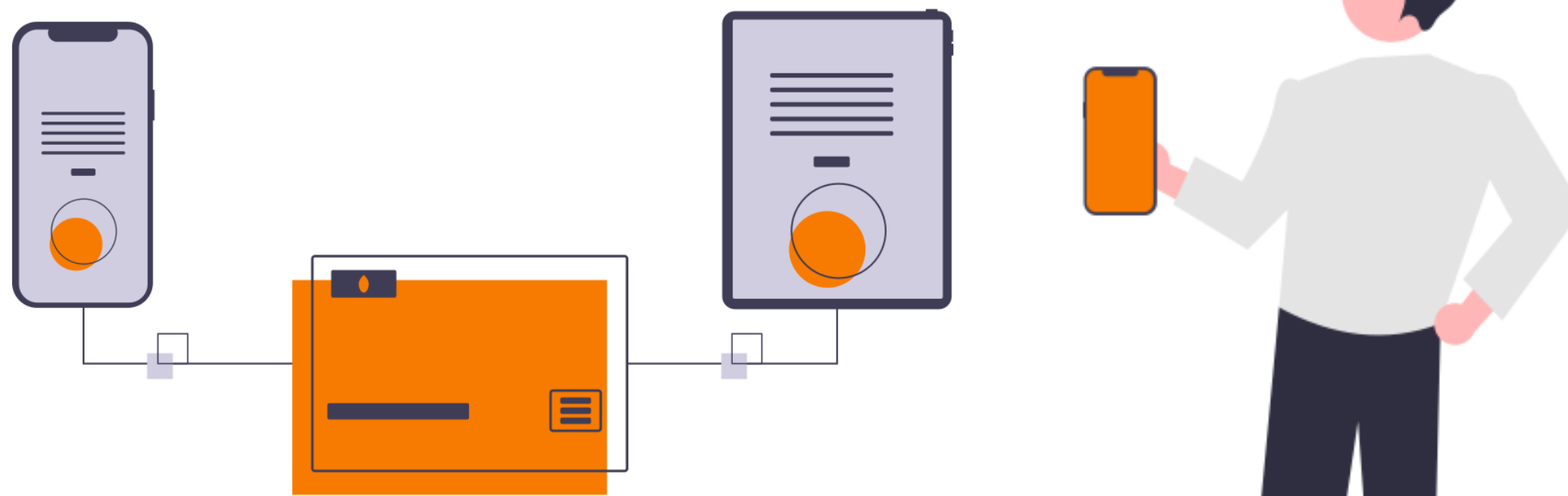


Тренды в цифровой финансовой среде

- Бесконтактность платежей
- Мгновенные переводы и платежей
- Дистанционность финансовых услуг
- Суперприложения
- Открытые API
- Цифровой рубль
- Цифровые финансовые активы
- Искусственный интеллект

Примеры цифровых финансовых услуг

- Маркетплейсы
- Банковские услуги
- Страхование
- Онлайн-инвестиции
- Онлайн-кредитование
- Онлайн-ипотека
- Депозитарные услуги
- Брокерские, биржевые услуги и пр.



Интернет-банкинг — это услуга, которая позволяет клиентам банка проводить различные финансовые операции через интернет.

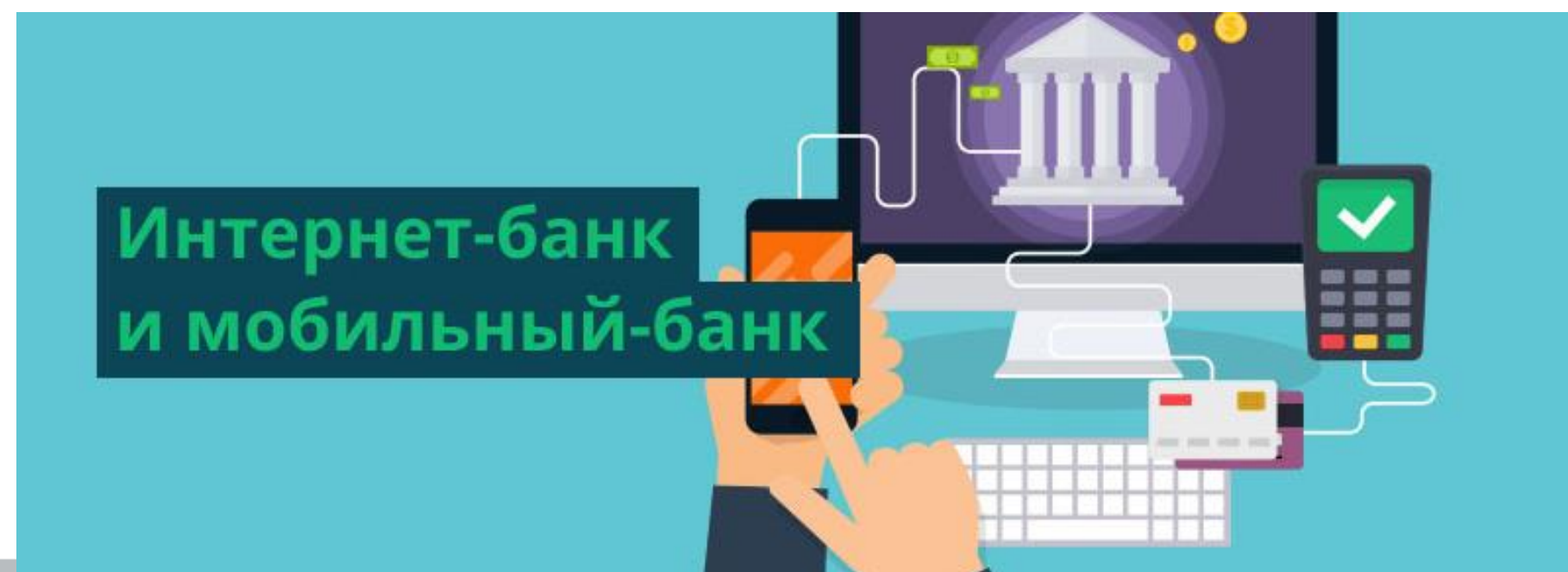
С помощью сервиса пользователи могут:

- Проверять баланс своих счетов
- Осуществлять переводы
- Оплачивать счета
- Общаться с менеджером
- Подать заявку на карту или кредит и многое другое без необходимости физически посещать отделения банка

Мобильный банкинг — это клиентская система управления банковскими продуктами с помощью мобильного устройства — планшета, смартфона или обычного телефона.

Разница между интернет-банком и мобильным банком:

- Первая позволяет управлять своим счетом и услугами
- Благодаря второй клиент получает информацию об операциях по счету



Банковские карты — инструмент, дающий возможность доступа к своему личному счету в банке.

Используются для:

- Безналичных платежей (через Интернет)
- Снятия наличных или пополнения счета через банкомат или пункт выдачи наличных (ПВН)

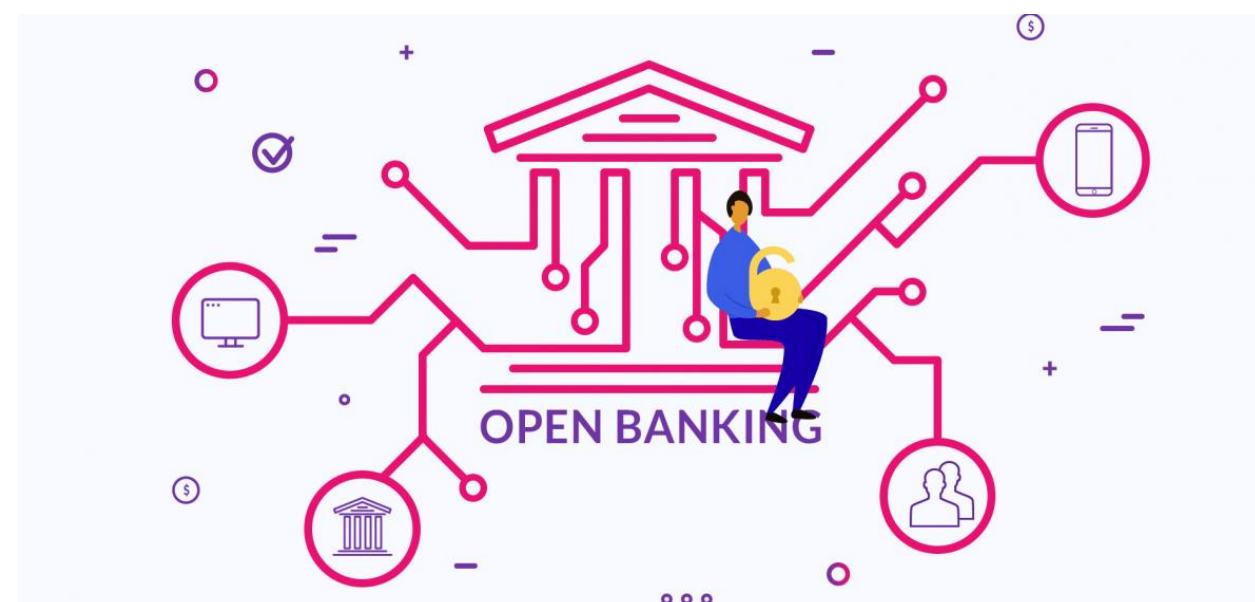
Карта может быть как на материальном носителе, так и в электронном виде — виртуальная карта

Виртуальная или цифровая карта?

- По цифровой карте доступны все виды операций, на которые распространяются стандартные лимиты банка и платежной системы
- По виртуальной карте перечень доступных операций и лимиты зависят от количества сведений, которые предоставил о себе клиент



Открытый банкинг — это концепция, которая заключается в использовании **открытых API** в финансовой сфере.



Открытые API — это инструмент для быстрой и безопасной передачи данных между разными компаниями. На финансовом рынке используется для того, чтобы банки открывали доступ к своим данным или сервисам сторонним кредитным организациям и компаниям и обменивались этой информацией друг с другом.

Схема работы OpenAPI: инициация платежей



Российские банки внедрили OpenAPI в свои бизнес-процессы:

- Сбербанк разработал решение для юридических лиц - SberBusinessAPI
- Т Банка есть Tinkoff API

Как OpenAPI в будущем могут изменить обслуживание банковских клиентов?

С помощью этой технологии можно создать приложения для управления личными финансами (PFM-сервисы)

PFM-сервисы — это веб- и мобильные приложения, которые помогают пользователям контролировать свои финансы в едином окне.

Цель — помочь вести личный или семейный бюджет, контролировать расходы, анализировать категории трат и управлять сбережениями

Возможности:

- Определяют свои финансовые цели
- Ведут учет доходов и расходов
- Планируют личный или семейный бюджет
- «Умеют» объединять счета из разных источников

Сервисы и приложения для финансового планирования

<https://fincult.info/article/servisy-i-prilozheniya-dlya-finansovogo-planirovaniya/?ysclid=ly4eswwua8283884561>

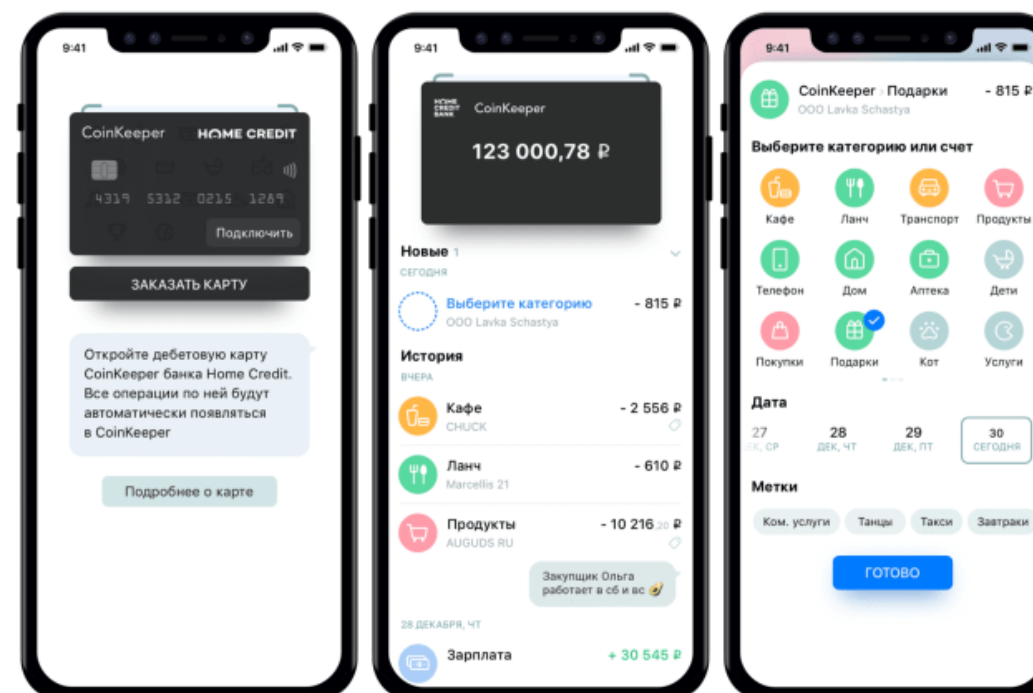


Примеры приложений:

«Финансы – расходы и доходы»



CoinKeeper



Цифровой финансовый сервис СИСТЕМА БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ (СБП) – сервис, с помощью которого можно совершать межбанковские переводы по номеру мобильного телефона круглосуточно, без праздников и выходных.

Алгоритм действий при переводе через СБП в банках:

В личном кабинете на сайте банка (мобильном приложении) выберите перевод через СБП

Введите номер телефона получателя, сумму перевода и нажмите «Отправить»

Если номер телефона получателя привязан к нескольким картам в разных банках, понадобится набрать конкретную карту

Проверьте данные получателя: номер телефона, имя получателя. Если все ВЕРНО, нажмите «Перевести». Все, деньги ушли



<https://cbr.ru/PSystem/sfp>

Электронные деньги – это форма платежа, которой пользуются в интернете. Это те же рубли, юани или евро, только переведённые в специальную систему хранения.

Виды электронных денег (ЭД):

- Традиционные ЭД на электронных кошельках (ЭК),
- Цифровые валюты центральных банков (цифровой рубль, который массово запустят в 2025-2027 годах)
- Криптовалюты
- Денежные единицы онлайн-игр, которые покупают за реальные деньги (можно использовать только в пределах одной платформы)

Чтобы пользоваться ЭД, нужно создать электронный кошелёк (ЭК)!

Электронный кошелек – это небанковская платформа, на которой хранятся электронные деньги. В России популярен ЮМани, кошелек Яндекс Деньги (Yandex Money).

+ Плюсы электронных денег

- Быстрое открытие счёта;
- Удобная оплата интернет-покупок с минимальной комиссией;
- Кешбэк на разные категории товаров;
- Перевод в любые страны людям, у которых есть такой же ЭК;
- Минимальный риск потерять все сбережения.

- Минусы электронных денег

- Отсутствие единого правового регулирования;
- Необходимость подтверждать личность для снятия ограничений;
- ЭК не входят в систему страхования, поэтому если платформа перестанет работать, вы не получите компенсацию от государства.

Цифровой рубль – это цифровая форма российской национальной валюты, которую Банк России планирует выпускать в дополнение к существующим формам денег. Цифровой рубль хранится на счетах цифрового рубля граждан и организаций.

Доступ к счетам цифрового рубля будет возможен через дистанционные каналы: мобильные приложения банков, интернет - банки



Преимущества цифрового рубля для граждан и бизнеса:

- Доступ к кошельку через любой банк, в котором обслуживается клиент
- Операции с цифровым рублем будут проходить по единым тарифам, что позволит снизить издержки на их проведение
- Возможность использования без доступа к Интернету
- Высокий уровень сохранности и безопасности средств
- Расширение линейки инновационных продуктов и сервисов
- Улучшение условий клиентского обслуживания



<https://cbr.ru/fintech/dr/>

СХЕМА ДВУХУРОВНЕВОЙ РОЗНИЧНОЙ МОДЕЛИ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ



P2P — (от англ. peer-to-peer, person-to-person — от человека к человеку, от равного к равному) — одноранговая, равноправная, партнёрская модель взаимодействия «на равных».

P2P – переводы между физическими лицами

Это переводы между картами или банковскими счетами, которые проводят с использованием мобильных приложений

P2P – инвестиции (краудлендинг)

Это способ финансирования, когда площадка напрямую соединяет инвестора и заёмщика

P2P – кредитование

Это способ равноправного кредитования, когда площадка позволяет дать в долг или занять деньги без участия банка или другой финансовой организации



Интернет-покупки — это покупки, для осуществления которых достаточно выбрать товар в интернете, оплатить его и получить заказ по почте или курьером лично в руки.

Цифровые сервисы сравнения цен — это онлайн-платформа, которая собирает информацию о ценах на определенные товары или услуги у различных продавцов и отображает эту информацию потребителям.

Возможности для потребителя:

- Экономия времени средств
- Информированное принятие решения
- Широкий выбор
- Сбережение средств

Примеры популярных Сервисов сравнения цен:

- **Яндекс.Маркет** • Большой ассортимент, относительно корректные описания товаров, отображение акций, хорошая региональная дифференциация и т. д.
- **Price.ru** • Сервис для мониторинга цен и сравнения товаров. На сайте можно сразу же оценить качество продукции, сравнить характеристики и выбрать лучший вариант.

Алгоритм действий при покупке в Интернете

1. Выбирайте проверенных продавцов
2. Изучите отзывы о продавце
3. Проверьте страницы в социальных сетях
4. Найдите информацию о торговой точке
5. Сравните цены
6. Проверьте статус продавца
7. Совершайте покупки только на защищённых сайтах
8. Заказывайте товар наложенным платежом или с оплатой курьеру при получении
9. Используйте опцию «Безопасная оплата» на сайте объявлений
10. Оплачивайте онлайн-покупки картой безопасно



ЦИФРОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

Практика защиты цифровых сведений, устройств и ресурсов, включает защиту личных данных, учетных записей, файлы, фотографии и даже деньги





**ЦИФРОВЫЕ СЕРВИСЫ (КАЛЬКУЛЯТОРЫ),
ЦИФРОВЫЕ ПОРТАЛЫ**



Прочитайте условия задачи:

У Ольги хорошая зарплата, но трат тоже много. Она занимается английским языком в языковом центре, ходит на бизнес-курсы, а недавно приобрела недвижимость в ипотеку. Часть этих расходов она бы хотела компенсировать с помощью налоговых вычетов.

Из социальной рекламы Ольга узнала, что можно получать налоговые вычеты онлайн, имея личный кабинет налогоплательщика или профиль на госуслугах.

Перечислите, какие вычеты может получить Ольга в соответствии со своей жизненной ситуацией и можно ли их получить одновременно?

Выполните задание: Перечислите и опишите шаги, которые должна делать Ольга для получения полагаемых ей налоговых вычетов, на сайте ФНС, от входа в личный кабинет налогоплательщика до ожидания возврата налога:

№ шага	Название шага	Содержание шага
Шаг 1	Вход в личный кабинет налогоплательщика	
Шаг 2		
Шаг 3		
Шаг 4		
Шаг 5		
Шаг 6		
Шаг 7		
Шаг 8	Ожидание возврата налога	

Прочитайте условия задачи:

У Ольги хорошая зарплата, но трат тоже много. Она занимается английским языком в языковом центре, ходит на бизнес-курсы, а недавно приобрела недвижимость в ипотеку. Часть этих расходов она бы хотела компенсировать с помощью налоговых вычетов.

Из социальной рекламы Ольга узнала, что можно получать **налоговые вычеты онлайн**, имея **личный кабинет** налогоплательщика или **профиль на госуслугах**.

Перечислите, **какие вычеты** может получить Ольга в соответствии со своей жизненной ситуацией и можно ли их получить одновременно?

Взаимодействие с финансовыми органами в цифровой среде

Интернет-сервис

Кибербезопасность

Налоговый калькулятор

Цифровой портал

Выполните задание: Перечислите и опишите шаги, которые должна делать Ольга для получения полагаемых ей налоговых вычетов, **на сайте ФНС**, от входа в личный кабинет налогоплательщика до ожидания возврата налога:

№ шага	Название шага	Содержание шага
Шаг 1	Вход в личный кабинет налогоплательщика	
Шаг 2		
Шаг 3		
Шаг 4		
Шаг 5		
Шаг 6		
Шаг 7		
Шаг 8	Ожидание возврата налога	

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ: ЦИФРОВЫЕ СЕРВИСЫ

- Мотивация на взаимодействие с финансовыми органами в цифровой среде

- Мотивация на использование финансовых калькуляторов при принятии решений

- Цифровой портал, сервис предоставляющий государственные услуги

- Цифровой финансовый калькулятор

- Защита персональных данных, кибербезопасность



- Мотивация на использование цифровых сервисов, предоставляющих государственные услуги

- Использование финансовых калькуляторов

- Взаимодействие с финансовыми органами в цифровой среде

- Анализ и выбор информации с учетом возможностей цифровых сервисов и порталов, предоставляющих государственные услуги

Финансовые калькуляторы – это разновидность электронных калькуляторов, используемых для вычисления финансовых функций, с которыми обычные калькуляторы не справляются (например, стоимость инвестиций, суммы денежных потоков и расходы, связанные с кредитом, страхованием, расчетом суммы налога).

ТОП -3 способа использования финансового калькулятора:

- Расчет будущей стоимости инвестиций
- Расчет ежемесячных платежей по потребительскому кредиту
- Расчет и начисление сложных процентов

Портал финансовых калькуляторов



<https://fincalculator.ru/>

Финансовые калькуляторы «Мои финансы»



<https://clck.ru/3BsqaTL>

Цифровые возможности **налогового калькулятора** по расчету разных видов налогов

1. Расчет НДФЛ



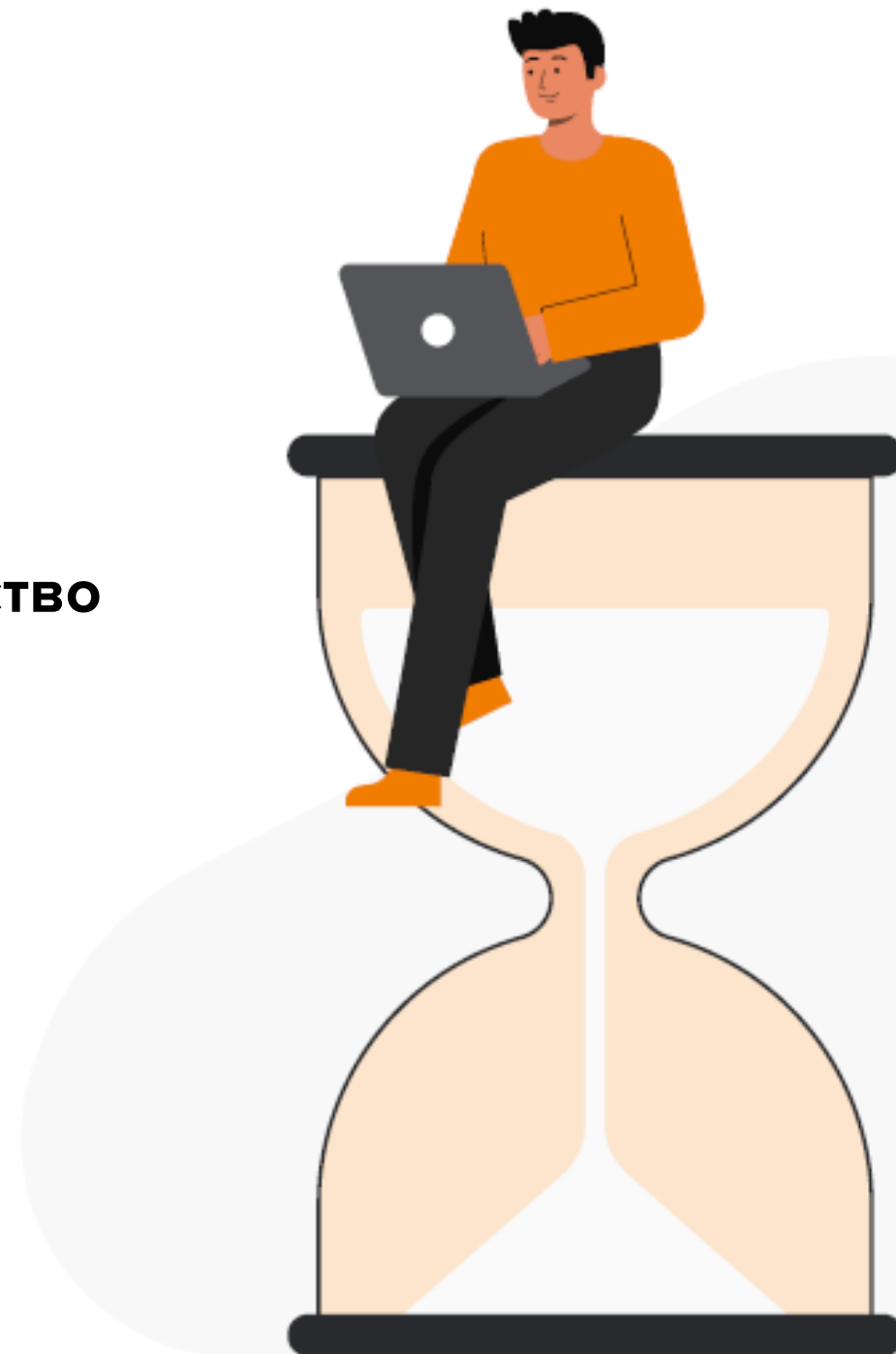
2. Транспортный налог



3. Земельный налог



4. Налог на имущество физических лиц



Цифровой портал — это портал с широким набором функций и возможностью автоматизации различных социально-экономических процессов под индивидуальные потребности.

Госуслуги (официальное название — Федеральная государственная информационная система «Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)» или Единый портал госуслуг) — справочно-информационный интернет-портал.

ГОСУСЛУГИ

Проще, чем кажется

<https://www.gosuslugi.ru/help/faq/general/2373>



**ЭЛЕКТРОННЫЕ СЕРВИСЫ
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ
СЛУЖБЫ**



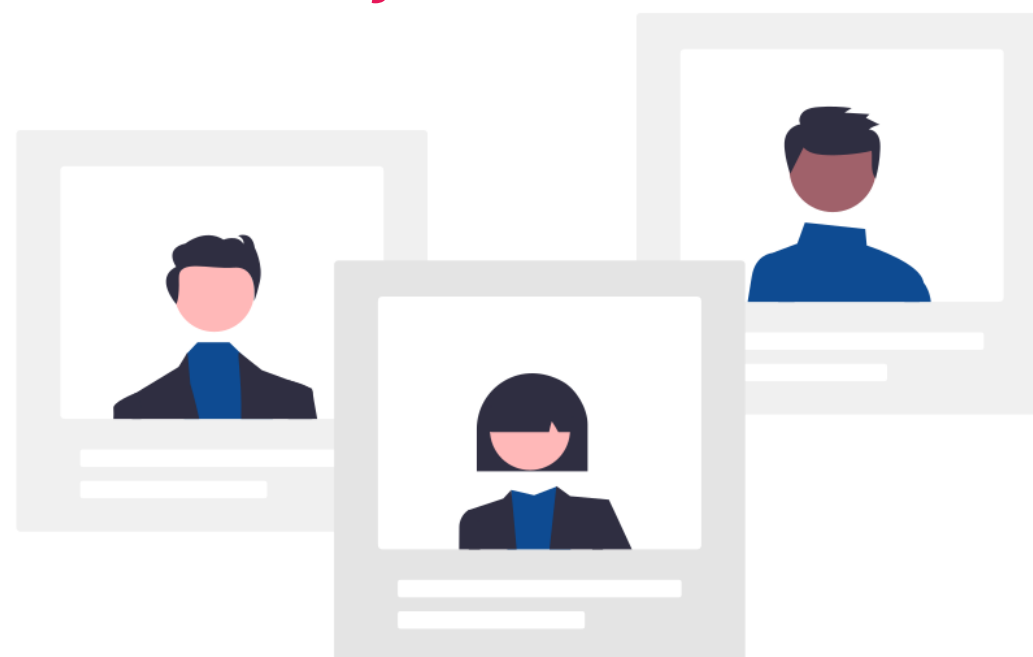
https://www.nalog.gov.ru/rn77/about_fts/el_usl/



Личный кабинет – это персональная страница на сайте, доступ к которой есть только у пользователя. Он может войти туда с любого устройства с помощью логина и пароля.

Личный кабинет пользователя включает в себя следующие блоки:

- Общая информация
- Уведомления
- Специальные предложения
- Форма обратной связи
- Оптимальный вариант
- Настройки
- Окно - обращение
- История обращений

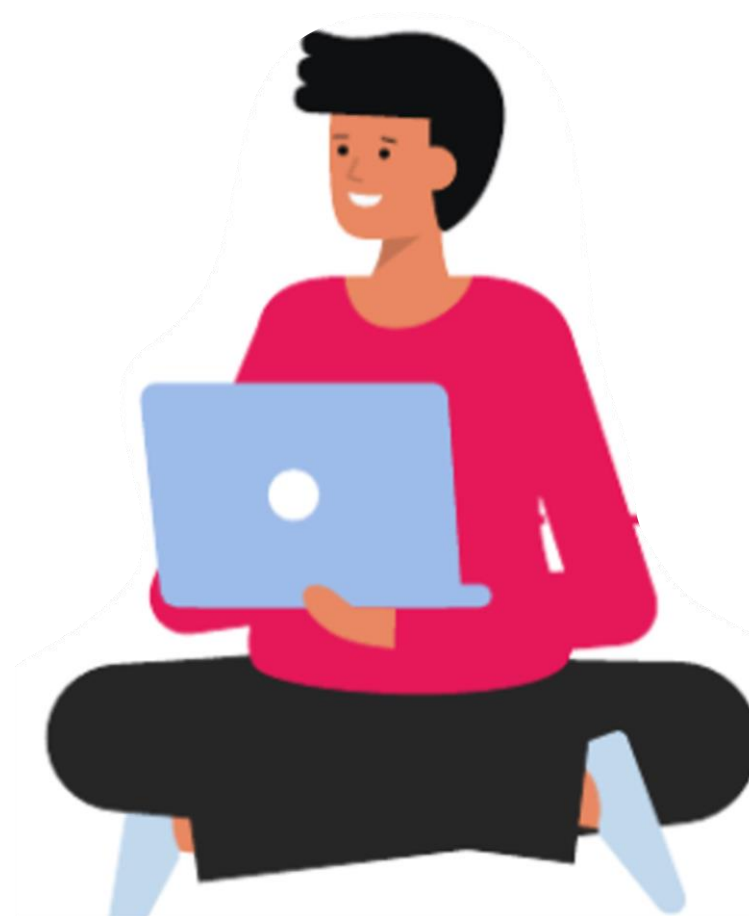
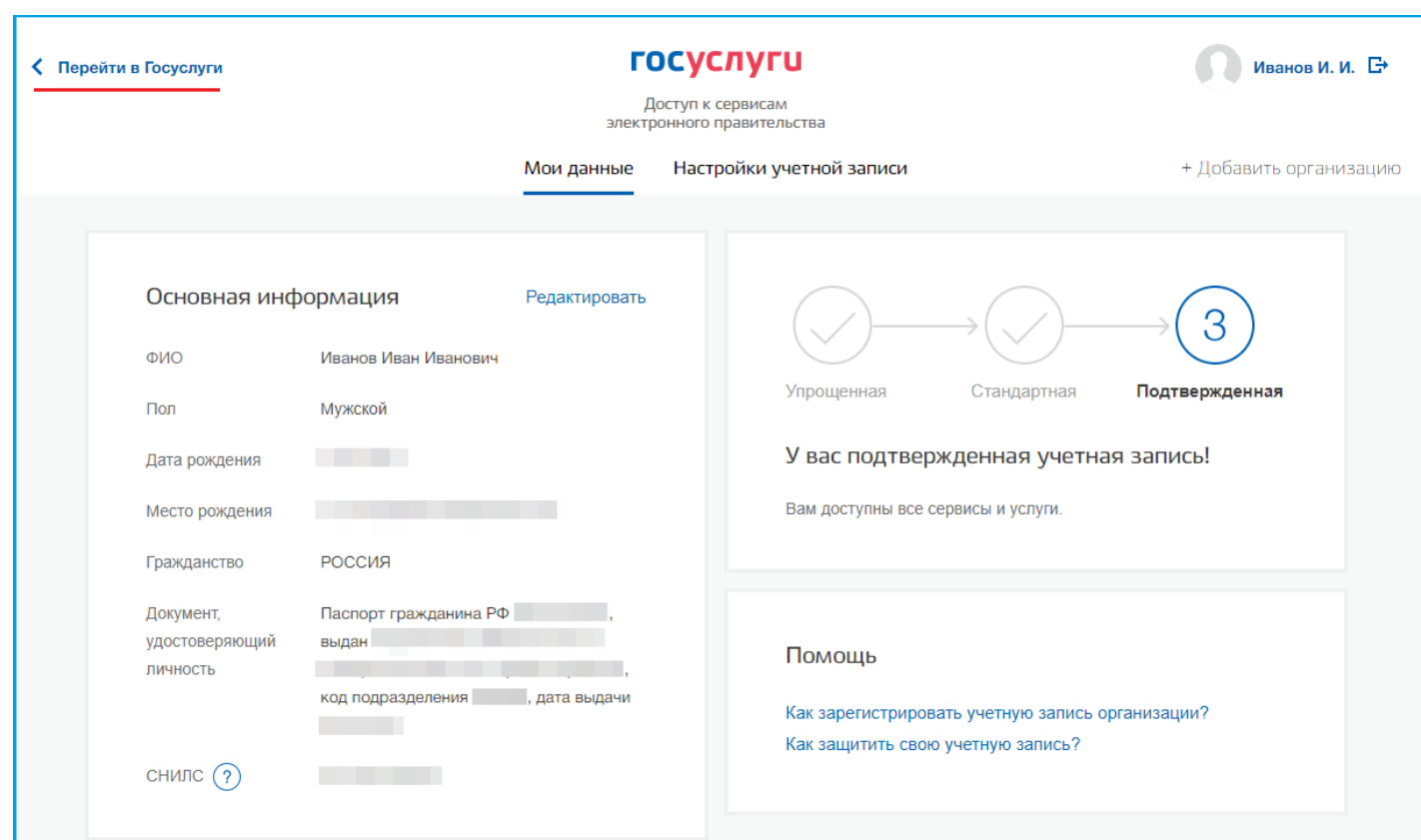


Цифровой профиль на Госуслугах – это удобный формат взаимодействия граждан и бизнеса на базе защищенной государственной платформы, реализованной с учетом необходимых мер безопасности.

Личный кабинет налогоплательщика – это информационный ресурс, который размещен на официальном сайте ФНС России, и предназначен для реализации налогоплательщиками и налоговыми органами своих прав и обязанностей, установленных Налоговым кодексом РФ.

Алгоритм создания личного кабинета на портале «Госуслуги»:

- 1. Упрощённая учётная запись.** Зайдите на портал, нажмите «Зарегистрироваться», в регистрационной форме укажите ФИО, мобильный телефон и адрес электронной почты. После клика на кнопку регистрации вы получите СМС с кодом подтверждения.
- 2. Стандартная учётная запись.** Дополнительно укажите СНИЛС и паспорт. Данные пройдут проверку в ФМС России и в СФР. На ваш электронный адрес будет направлено уведомление о результатах проверки.
- 3. Подтверждённая учётная запись.** Подтвердите учётную запись одним из следующих способов:
 - онлайн через мобильные приложения банков
 - почтой, заказав получение кода в профиле на сайте госуслуг
 - лично в центре обслуживания ЕСИА

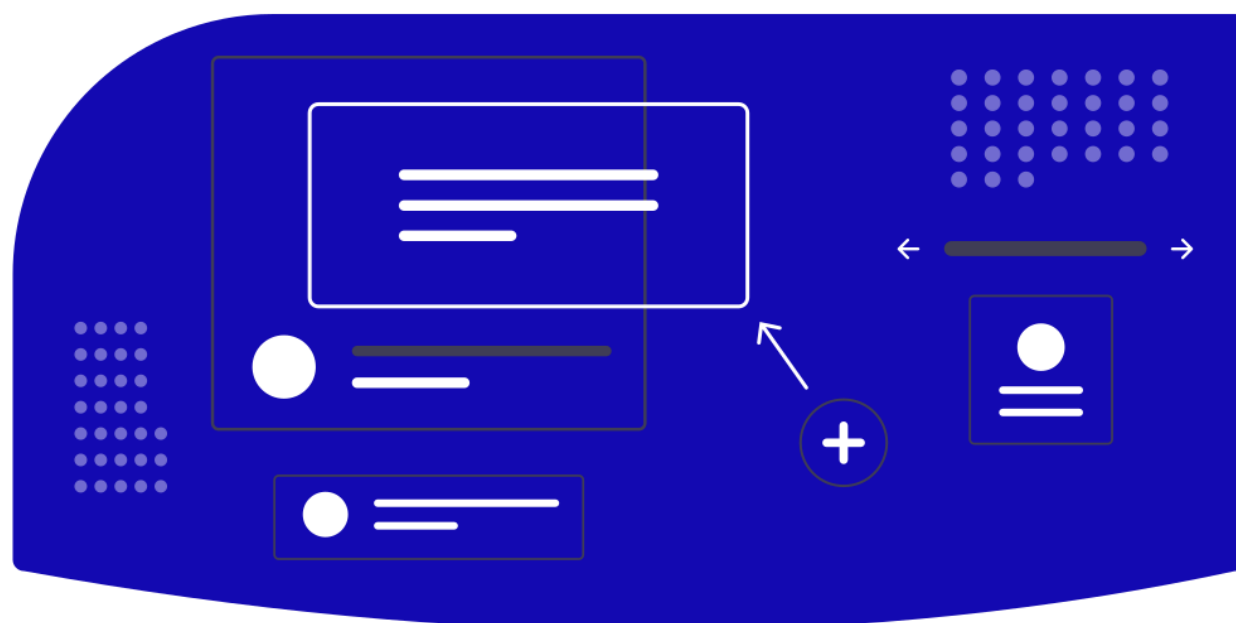


ЕСИА - единая система идентификации и аутентификации нужна для обеспечения доступа к различным информационным системам в целях предоставления государственных и муниципальных услуг, формирования базовых государственных информационных ресурсов, а также межведомственного электронного взаимодействия.

ЕСИА - это система, которая позволяет использовать единый логин и пароль для авторизации на сайтах государственных ведомств и некоторых коммерческих организаций, прошедших проверку и настроивших интеграцию.

Чтобы обезопасить аккаунт, рекомендуется:

- Настроить двухфакторную аутентификацию на портале «Госуслуги» и привязанной к нему почте
- Не использовать пароль, который использовался на других сайтах
- Не использовать логин и пароль, которые ранее взламывали на других порталах
- Настроить оповещение о каждом входе в аккаунт на сайте «Госуслуг»
- Установить пин-код на сим-карту на случай потери телефона



ЕСИА – это система, которая позволяет использовать единый логин и пароль для авторизации на сайтах государственных ведомств и некоторых коммерческих организаций, прошедших проверку и настроивших интеграцию.

Учетная запись в ЕСИА позволяет получить доступ ко множеству других сайтов и сервисов:

- Личный кабинет на сайте Федеральной налоговой службы
- Личный кабинет на сайте Социального фонда РФ
- Личный кабинет на сайте Росреестра
- Личный кабинет на сайте Почты России
- Сайты проверки кредитной истории, например «Кредитистория»
- Сайт Дневник.ру
- Официальный сайт Роструда «Работа России», где можно самостоятельно искать вакансии или получить услуги государственной службы занятости
- Различные популярные негосударственные ресурсы, такие как ЦИАН, Авто.ру





ИГСУ

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!



мои финансы

Автор-составитель

Притула Оксана Дмитриевна
преподаватель ФМЦ, доцент, канд. экон. наук

Кислицкая Наталья Александровна
преподаватель ФМЦ РАНХиГС, доцент, канд.
экон. наук

Дизайн и вёрстка

Пержу Алёна Александровна

