

# ВСЕМИРНЫЙ ДЕНЬ ЗАЩИТЫ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ.

Международная организация потребителей (Consumers International) объявила - 15 марта 2022 года Всемирный день прав потребителей пройдет под девизом **«Справедливые цифровые финансовые услуги» («Fair Digital Finance»)**.



Пандемия COVID-19 усилила тенденцию, связанную с развитием цифровых услуг. По подсчетам аналитиков по итогам последних пяти лет был выявлен феноменальный, 30-кратный рост числа безналичных карточных транзакций до 172 в год на человека. В 2020 году Россия вошла в топ-5 стран по отказу от наличных платежей.

Цифровые финансовые услуги и финансовые технологии привели к значительным изменениям во всем мире. Однако в таких условиях существенно возрастает и риск финансового мошенничества, а отдельные категории граждан могут быть ограничены в доступе к услугам, которые перестают оказываться в традиционных каналах.



Для обеспечения прав потребителей в сфере цифровых финансовых услуг для всех требуется глобальный, совместный и скоординированный подход. Быстро развивающиеся

цифровые технологии требуют новых инновационных подходов, в основе которых лежит защита и расширение прав и возможностей потребителей на рынке цифровых финансовых услуг и продуктов.

# РИСКИ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ.

Цифровые технологии изменили привычные для потребителей рынки платежей. Безусловным преимуществом данных технологий является скорость и прозрачность оказания финансовых услуг. Однако существенно возрастают и риски, угрожающие благосостоянию потребителя.

## 1. Риски, возникающие из особенностей поведения потребителей:

- недостаточные знания цифровой грамотности;
- легкость совершения финансовой операции;
- поведенческие искажения - недостаток самоконтроля, переоценка настоящих выгод либо издержек;

## 2. Риски, возникающие из-за несовершенства рынка цифровых финансовых услуг:

- использование компаниями знаний о активности онлайн отдельного потребителя;

- уязвимость услуг перед цифровыми мошенничествами, включая:

а) фишинг - «выманивание» у пользователя конфиденциальных данных, например, логинов и паролей для доступа к личному кабинету, номера банковской карты;

б) фарминг - перенаправление пользователя на ложную страницу с целью получения его персональных данных или произведения платежа в пользу мошенника;

в) установка шпионского программного обеспечения, передающего злоумышленникам персональные данные с компьютера или телефона;

г) взлом - кража персональных данных учетной записи в соц.сети;

д) организация финансовых пирамид.

## 3. Риски, возникающие из-за несовершенного регулирования цифровых финансовых услуг:

- недостаточная защита собираемых персональных данных граждан;
- недостаток координации между различными ведомствами;

## 4. Риски, возникающие из-за особенностей технологий цифровых финансовых услуг:

- принятие решений на основе алгоритмов может приводить к отказу в предоставлении услуги или к предложению услуги на несправедливых условиях (завышенная ставка по кредиту и т.п.);

- ненадежность связи, сбои в работе программ.



Финансовые риски - это вероятность возникновения непредвиденных финансовых потерь (снижение предусматриваемой прибыли, уменьшение ожидаемого дохода, потеря части или всего капитала) в ситуации неопределенности условий финансовой деятельности предприятия.

# КРИПТОВАЛЮТА.

## «Криптовалюта»

- цифровые деньги, средство платежа, которое существует только в интернете, хранится только на электронных кошельках их владельцев и не привязано к банкам. Обмен



криптовалютой построен на системе блокчейн - базе данных, в которой хранится информация обо всех транзакциях между участниками системы.

## Формы криптовалюты:

**Коин** - денежная единица криптовалюты, которая работает в собственном блокчейне. Ее можно добыть с помощью майнинга. Коины можно переводить другим пользователям системы блокчейн и продавать за обычную валюту. Некоторые компании принимают их в качестве оплаты товаров и услуг. Например, Microsoft продает за биткоины операционную систему Windows.

**Токен** создается на основе уже существующего блокчейна. Их нельзя добыть, но можно купить или получить за активность. Токены используют, чтобы дать пользователю доступ к функциям платформы. Если коин — это купюра, то токен — билет. Но если



вывести токен на биржу, его можно обменять на обычные деньги по текущему курсу.

Токены можно использовать для инвестиций и свидетельство права на бизнес, с их помощью можно участвовать в голосованиях или опросах.

# КРИПТОВАЛЮТА.

## Как получить криптовалюту?



Для хранения коинов или токенов нужен электронный кошелек. Наполнить кошелек криптовалютой можно несколькими способами.

**Майнинг** - вычислительный процесс, за который участники получают вознаграждение в виде криптовалюты. Процесс работает благодаря технологии блокчейн — цепочке блоков, каждый из

которых хранит информацию об отдельной транзакции. Работоспособность блокчейна напрямую зависит от вычислительных мощностей компьютеров, подключенных к цепочке. Участники майнят (добывают) криптовалюту с помощью специальных майнинг ферм.

**Стейкинг** - пассивный заработок на криптовалюте. Если доход в майнинге зависит от мощности техники, то в стейкинге — от количества уже имеющихся монет криптовалюты. Это своеобразная инвестиция: владелец отправляет коины на обслуживание блокчейна и получает за это вознаграждение.

**Покупка** - криптовалюту можно купить на криптовалютной бирже. Для этого существуют обменники, где желающие продают и покупают цифровые монеты за другую криптовалюту или за национальную валюту.

**Трейдинг** - торговля криптовалютами на специализированных платформах-биржах.

### Основные риски.

1. Основной риск, который может возникнуть у каждого инвестора это вероятность того, что активы подешевеют.
2. Мошенничество.
3. О пожарной безопасности майнинга нужно задумываться еще на этапе покупки оборудования и проектирования криптофермы.
4. Как любой ценный актив, криптовалюта может быть предметом хищений.



Майнинговая ферма.

