

134. ПОВЕДЕНЧЕСКАЯ ЭКОНОМИКА В БАНКОВСКИХ МОБИЛЬНЫХ ПРИЛОЖЕНИЯХ

Поведайко Н.В., студент гр.578102, Лукашевич А. Э., студентка гр.376741

*Белорусский государственный университет информатики и радиоэлектроники
г. Минск, Республика Беларусь*

Петрович Ю.Ю. – старший преподаватель кафедры ЭИ, магистр

Аннотация. Исследуется влияние цифровой архитектуры мобильных банковских приложений на финальные решения пользователя в контексте поведенческой экономики.

В условиях стремительной диджитализации мировой экономики банковский сектор активно переходит к парадигме «Mobile First», где мобильное приложение окончательно перестало быть простой витриной финансовых услуг, трансформировавшись в активного архитектора выбора. Формируется сложный симбиоз технологий и психологии, в котором алгоритмы и пользовательские интерфейсы становятся полноправными соавторами экономических действий человека. Основное противоречие цифровой трансформации заключается в том, что современная среда не только делает управление капиталом беспрецедентно удобным, но и создает идеальные условия для целенаправленной эксплуатации когнитивных искажений клиентов, ставя под угрозу их экономический суверенитет. Цель данного исследования заключается в комплексном анализе влияния цифровой архитектуры выбора на процесс принятия финансовых решений, а также в оценке этической допустимости использования механизмов поведенческой экономики банковскими структурами.

Теоретическим фундаментом проблемы выступает концепция ограниченной рациональности и теория дуальной системы мышления Д. Канемана. Современные мобильные интерфейсы целенаправленно конструируются таким образом, чтобы апеллировать к интуитивной, быстрой и автоматической «Системе 1». За счет радикального снижения когнитивной нагрузки интерфейсы практически не оставляют времени и пространства для включения аналитической «Системы 2», которая могла бы объективно оценить скрытые условия и риски[1]. Сама специфика мобильной среды выступает мощнейшим катализатором поведенческих эффектов. Абстрактность безликих расчетов и бесшовность транзакций, например по биометрии, критически снижают психологическую «боль от оплаты», провоцируя бездумное потребление. Одновременно с этим доступность кредитных продуктов 24/7 стимулирует финансовую нетерпеливость и импульсивность, а физические ограничения экрана смартфона позволяют банкам эффективно управлять ограниченным вниманием пользователя[2].

В рамках сформированной архитектуры выбора активно применяются как этичные подходы, так и деструктивные манипуляции. С позиций либертарианского патернализма интерфейсы могут осуществлять «подталкивание во благо», мягко направляя клиента к финансовому благополучию без ограничения свободы воли. Это реализуется через автоматизацию накоплений (использование опций по умолчанию), внедрение ментальной бухгалтерии с помощью визуальных субсчетов и предоставление своевременной обратной связи. Однако в погоне за коммерческими метриками банки часто прибегают к «темным паттернам» — уловкам, цинично эксплуатирующим когнитивные искажения[3]. К таким манипуляциям относятся ловушки подписок, искусственное усложнение отказа от услуг, маскировка скрытых затрат и пристыжение клиента при отказе от навязанного продукта[4]. Повсеместное применение этих агрессивных практик несет системные угрозы для пользователей, среди которых неконтролируемое стимулирование закрежденности, эрозия сберегательных привычек под давлением «экономики внимания» и хроническая когнитивная перегрузка. Пользователи негативно относятся к применению «темных паттернов» и перестают пользоваться приложением при их обнаружении. Рисунок 1 показывает какое количество аудитории теряет компания при использовании «темных паттернов»[5].

Потеря аудитории относительно параметра "Негативный опыт"

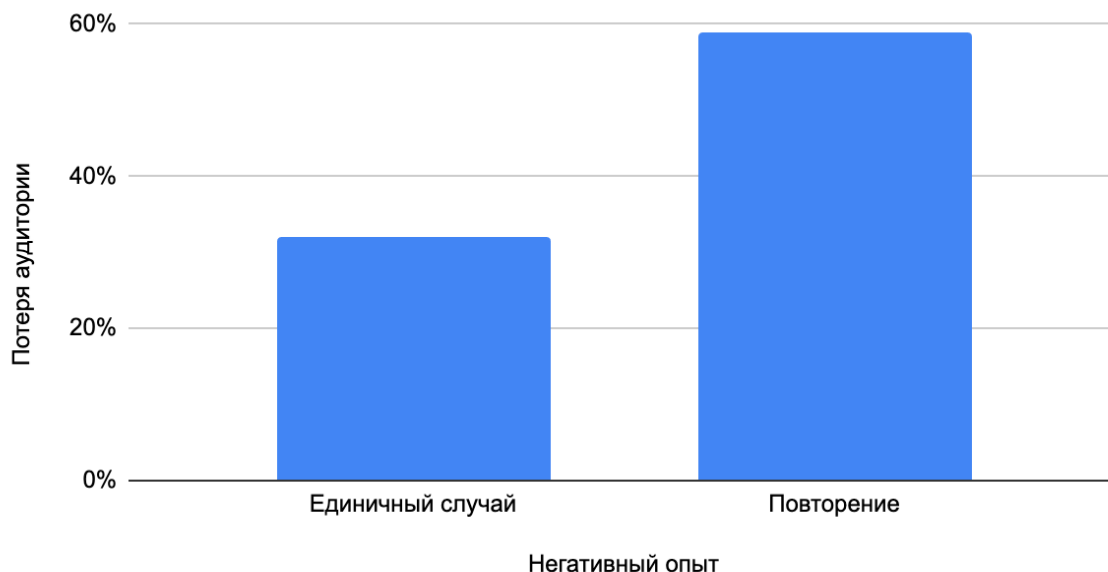


Рисунок 1 – Потеря аудитории относительно параметра «Негативный опыт» при использовании «темных паттернов»

Таким образом, в современной экономике мобильный банк представляет собой сложнопрограммируемое онтологическое пространство, где этически нейтрального дизайна не существует. Для минимизации рисков и обеспечения устойчивого развития цифрового банкинга требуется немедленный переход к парадигме ответственного банкинга и этичному проектированию. В первую очередь необходимо законодательное закрепление принципа визуальной симметрии интерфейсов, делающего кнопки согласия и отказа равнозначными, а также строгий запрет на использование скрытых дефолтов. Проектировщикам интерфейсов рекомендуется проактивно применять механизмы «полезного трения», такие как предупреждения о кассовых разрывах, чтобы помогать клиентам преодолевать когнитивные барьеры. Важнейшим шагом должно стать обеспечение алгоритмической прозрачности рекомендательных систем, чтобы исключить риск цифрового детерминизма. Наконец, банковскому бизнесу необходимо отказаться от краткосрочной сверхприбыли, получаемой за счет темных паттернов, переориентировав свои метрики на модель Win-Win, формирование долгосрочного доверия и рост показателя пожизненной ценности клиента (LTV).

Список использованных источников:

1. Когнитивные искажения в поведении непрофессионального инвестора [Электронный ресурс]. – URL: https://www.researchgate.net/publication/376981447_KOGNITIVNYE_ISKAZENIA_V_POVEDENII_NEPROFESSIONALNOGO_INVESTORA (дата обращения: 30.03.2026).
2. Поведенческая экономика в диджитал-среде: как алгоритмы формируют наши экономические решения [Электронный ресурс]. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/povedencheskaya-ekonomika-v-didzhitai-srede-kak-algoritmy-formiruyut-nashi-ekonomicheskie-resheniya/viewer> (дата обращения: 30.03.2026).
3. Темные паттерны vs техники подталкивания в UX: как этично повлиять на поведение пользователей [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.uprock.ru/articles/temnye-patterny-vs-tehniki-podtalkivaniya-v-ux-kak-etichno-povliyat-na-povedenie-polzovateley> (дата обращения: 30.03.2026).
4. 9 видов темных паттернов и как они манипулируют пользователями [Электронный ресурс]. – URL: <https://skillsetter.io/blog/9-dark-patterns> (дата обращения: 30.03.2026).
5. Темные паттерны в интерфейсах: отменить, изменить, удалить [Электронный ресурс]. – URL: <https://skillbox.ru/media/design/dark-patterns-in-products/> (дата обращения: 30.03.2026).