

**Национальная стратегия
повышения финансовой грамотности
2017-2023 гг.**

Москва – 2017

Введение

Национальная Стратегия повышения финансовой грамотности (далее – Стратегия) определяет приоритеты, цели и задачи, способы их эффективного достижения и решения в сфере государственного управления отношениями, возникающими при повышении финансовой грамотности населения, создании системы финансового образования и информирования в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг в Российской Федерации на среднесрочный период.

Стратегия является основой для разработки государственных программ Российской Федерации и субъектов Российской Федерации.

Настоящая Стратегия основывается на Федеральном законе от 28 июня 2013 г. №172-ФЗ «О стратегическом планировании в Российской Федерации», Законе Российской Федерации от 17 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей», Федеральном законе от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации», других федеральных законах, нормативных правовых актах Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти, регулирующих отношения, возникающие в сфере повышения уровня финансовой грамотности населения и развития финансового образования в Российской Федерации.

Настоящая Стратегия подготовлена рабочей группой по разработке Национальной стратегии повышения финансовой грамотности, в которую вошли представители Министерства финансов Российской Федерации (координация работ), Центрального банка Российской Федерации, Министерства образования и науки Российской Федерации, Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека, Пенсионного фонда Российской Федерации, и учитывает результаты обсуждения проекта документа с участниками финансового рынка, общественными объединениями потребителей, экспертным сообществом.

Стратегия, разработанная на 7 лет, учитывает принятые документы, сопряженные с вопросами повышения уровня финансовой грамотности населения, развития финансового образования в Российской Федерации, в том числе Стратегию развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года, Стратегию инновационного развития Российской Федерации на период до 2020 года, Стратегию развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года, Стратегию долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации, Стратегию развития национальной платежной системы, Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов, Стратегию действий в интересах граждан старшего поколения в Российской Федерации до 2025 года, Основы государственной молодежной политики Российской Федерации на период до 2025 года,

Стратегию устойчивого развития сельских территорий Российской Федерации на период до 2030 года, Стратегию развития ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации до 2020 года, Концепцию государственной семейной политики в Российской Федерации на период до 2025 года, и ряд других документов стратегического характера.

При разработке Стратегии приняты во внимание одобренные Российской Федерацией Руководящие принципы Организации Объединенных Наций (ООН) для защиты интересов потребителей, Принципы высокого уровня «Группы двадцати» по защите прав потребителей финансовых услуг, разработанные Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), Принципы высокого уровня ОЭСР/Сети по финансовому образованию (INFE) по национальным стратегиям финансового образования, Руководство ОЭСР/INFE для частных и некоммерческих заинтересованных сторон в области финансового образования, Принципы «Группы двадцати» по инновационной финансовой доступности и принятые в соответствии с ними документы, а также результаты анализа лучших зарубежных стратегий по повышению финансовой грамотности.

1. Актуальность повышения уровня финансовой грамотности населения в международном контексте

В современных условиях расширения использования финансовых услуг, усложнения и появления новых, трудных для понимания финансовых инструментов, вопросы финансовой грамотности населения стали чрезвычайно актуальными для большинства стран мира. Обеспечение личной финансовой безопасности становится важным фактором экономического благополучия людей.

Во многих странах мира осознание необходимости повышения финансовой грамотности населения привело к формированию национальных стратегий или программ финансового образования. Основными факторами являются: экономический кризис, в период которого повышается актуальность рационального использования финансовых средств при явном снижении стоимости сбережений; усложнение предлагаемых на рынке финансовых услуг; несоответствие финансовых знаний населения динамично меняющемуся финансовому рынку. Кроме того, в период нестабильности и малой предсказуемости развития финансовых рынков еще более повышается значимость получения населением доступа к достоверной и надежной информации о финансовых услугах и защите своих прав в качестве потребителей финансовых услуг.

Примерно 60 стран уже разрабатывают или реализуют национальные стратегии повышения финансовой грамотности. Каждое государство ставит конкретную цель и определяет ожидаемые конечные результаты при формировании такой стратегии. Одни страны (Канада, Испания) стремятся помочь гражданам понять усложняющиеся финансовые услуги и защитить

права потребителей, другие (Бразилия, США) рассматривают повышение финансовой грамотности граждан в контексте повышения конкурентоспособности всей национальной экономики. Третьи (Новая Зеландия, Великобритания) видят свою цель в изменении психологических установок в сфере личного финансового поведения граждан.

Во многих странах реализуемые национальные стратегии повышения финансовой грамотности направлены на всех потребителей финансовых услуг и стремятся охватить самые широкие слои населения. Вместе с тем, в национальных стратегиях практически всех стран выделяются приоритетные целевые группы. Как свидетельствует анализ международного опыта, наиболее часто предпочтение отдается таким целевым группам, как учащиеся школ и высших учебных заведений; работающее население; граждане предпенсионного и пенсионного возраста.

Одну из главных ролей среди международных организаций, вовлеченных в процесс повышения уровня финансовой грамотности, играет ОЭСР и созданная при ней в 2009 году Международная сеть финансового образования (International Network on Financial Education, INFE), которые в 2012 году выпустили Принципы высокого уровня по национальным стратегиям финансового образования. Кроме того, в 2015 году было подготовлено Руководство по реализации национальных стратегий финансового образования, основанное на успешном опыте ряда стран.

Мировой опыт организации взаимодействия сторон, заинтересованных в реализации национальной стратегии, показал необходимость надлежащего разграничения сфер ответственности между соответствующими государственными органами, а также другими участниками, установления рационального распределения обязанностей всех заинтересованных сторон, а также управления потенциальными конфликтами интересов. Руководство ОЭСР/INFE для частных и некоммерческих заинтересованных сторон в области финансового образования содержит основные критерии привлечения коммерческих и некоммерческих участников, такие как объективность, качество образовательных ресурсов и квалификацию преподавателей. Указанные подходы составляют основу настоящего документа.

В 2008 году в рамках деятельности Содружества Независимых Государств (СНГ) была принята Стратегия экономического развития СНГ на период до 2020 года, которая предусматривает обеспечение гражданам государств–участников равных возможностей по защите прав потребителей. В этом контексте в большинстве стран–участниц СНГ, в том числе в Республике Армения, Республике Беларусь и Республике Казахстан, ведется активная работа по информированию о правах потребителей финансовых услуг и повышению финансовой грамотности населения.

Таким образом, международная практика свидетельствует о том, что в современных условиях необходимы серьезные и целенаправленные преобразования в сфере повышения финансовой грамотности населения. Инициатором данных преобразований выступает государство через

утверждение Национальной стратегии повышения финансовой грамотности населения и привлечения к ее реализации государственных органов исполнительной власти, органов местного самоуправления, финансовых организаций, общественных и частных организаций и других заинтересованных сторон.

2. Современное состояние и проблемы финансовой грамотности населения в Российской Федерации

В последние 10 лет в Российской Федерации возрастающее внимание уделяется вопросам повышения уровня финансовой грамотности и, как следствие, качества жизни населения, который рассматривается в качестве важнейшего фактора экономического развития страны и финансового потенциала домашних хозяйств.

Необходимость повышения уровня финансовой грамотности населения неоднократно подчёркивалась в документах Правительства Российской Федерации. В Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года отмечается, что стимулирование населения к сбережению денежных средств, в том числе посредством развития финансовой грамотности, должно быть одним из основных направлений формирования инвестиционного ресурса. Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года рассматривает повышение финансовой грамотности как один из стратегических факторов обеспечения конкурентоспособности российского финансового рынка.

Российская Федерация в 2006 году в рамках председательства в «Группе восьми» выступила инициатором включения вопроса финансового образования и целенаправленной работы с населением для повышения финансовой грамотности в повестку дня международных встреч. Это предложение было поддержано, т.к. актуальность этой работы стала очевидной в условиях мирового финансового кризиса 2008-2009 годов.

В 2011 году Правительством Российской Федерации было принято важное решение о реализации совместно с Международным банком реконструкции и развития Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Исполнителем является Министерство финансов Российской Федерации. В рамках реализации Проекта проводится регулярный мониторинг уровня финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг. А также разрабатываются и реализуются образовательные программы по повышению финансовой грамотности, в том числе, учебно-методические комплекты для различных целевых и возрастных группы учащихся образовательных организаций. Совершенствуются институциональные основы защиты прав потребителей финансовых услуг, а также осуществляется поддержка на конкурсной основе широкого круга инициатив «снизу», направленных на повышение финансовой грамотности и

информирование граждан о возможностях защиты прав потребителей финансовых услуг. К реализации Проекта привлечены федеральные органы исполнительной власти, органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации, общественные объединения потребителей, представители экспертного и образовательного сообществ. В Проекте на постоянной основе принимают активное участие 9 пилотных регионов Российской Федерации, а также все более возрастает участие других регионов (83 субъекта Российской Федерации в 2016 году) во Всероссийских неделях финансовой грамотности для детей и молодежи и неделях сбережений, проводимых в рамках Проекта.

С 2012 года Банк России ведет системную работу, в том числе в рамках реализации Основных направлений развития финансовых рынков на период 2016-2018 гг., по выработке и реализации образовательных моделей повышения уровня финансовой грамотности населения, обобщению лучших частных и общественных инициатив в сфере финансового образования, доработке линеек учебников для образовательных организаций и созданию учебных пособий по основам финансовой грамотности. Совместно с Минобрнауки России проводится доработка примерных образовательных программ, запущены программы повышения квалификации преподавателей образовательных организаций и подготовки тьюторов по финансовому просвещению. Значительное внимание уделяется повышению уровня финансовой грамотности и предпринимательской грамотности субъектов МСП с акцентом на выявление рисков при использовании различных финансовых услуг и инструментов, реализуются соответствующие обучающие программы. Также Банком России ведется разработка методологии оценки уровня финансовой грамотности населения в целях проведения дальнейшего мониторинга в рамках реализации настоящей Стратегии.

Наряду с Минфином России и Банком России, а также Роспотребнадзором, Минобрнауки России и другими федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления, активное участие в мероприятиях по повышению уровня финансовой грамотности населения принимают институты финансового рынка, другие заинтересованные стороны.

Тем не менее, уровень финансовой грамотности и в целом финансовой культуры в Российской Федерации остается пока еще достаточно низким и требует долговременной систематической и скоординированной работы всех заинтересованных сторон. Навыки личного финансового планирования и формирования финансовых резервов на случай непредвиденных обстоятельств по-прежнему отсутствуют у большинства российских домохозяйств. Только в каждом четвертом домохозяйстве ведется письменный учет доходов и расходов¹. Лишь треть россиян² стараются

¹Ведение бюджета, 2016 г. <http://nacfin.ru/finansovaya-gramotnost-naseleniya-tochki-rosta/>

финансово обеспечить свою пенсию и обращают внимание на доходность и гарантию сохранности сбережений при выборе инструментов накоплений.

Еще одной особенностью финансовой культуры россиян является низкий уровень финансовой дисциплины и ответственности за риски, связанные с самостоятельным выбором и использованием различными финансовыми услугами и использованием финансовых инструментов. Более 20%³ трудоспособного населения Российской Федерации полагают, что небольшая задержка во внесении платежей по кредиту не страшна. При этом, по мнению 37%⁴ потребителей, возвращать взятый в банке кредит не обязательно, если этому препятствуют непредвиденные обстоятельства (потеря работы, болезнь, развод, переезд). Высокую озабоченность вызывает и тот факт, что, по результатам социологических исследований, каждый пятый респондент, имеющий кредит (22%), указал, что выплаты по кредиту занимают более 30% доходов, а 68% из них отметили, что отдают более 50% своих доходов⁵.

Одновременно, повышается актуальность вопросов, связанных с информированностью граждан о правах потребителей финансовых услуги способах их защиты, в связи с тем, что на финансовом рынке отсутствует постоянная практика информирования населения и финансового консультирования клиентов с целью разъяснения рисков, сопутствующих конкретному финансовому продукту. Кроме того, некоторые финансовые организации по-прежнему не раскрывают полностью информацию о составе платежей, включенных в расчет полной стоимости кредита, имеют непропорционально высокие штрафы за просрочки, навязывают страхование в качестве дополнительной услуги при оформлении кредита, тем самым снижая доверие населения к деятельности участников финансового рынка и снижая возможности потребителей по осознанному и ответственному принятию собственных финансовых решений. Банк России начал работу в данном направлении посредством формирования соответствующих требований к базовым стандартам саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка (далее - СРО) по защите прав получателей финансовых услуг.

В то же время только 12% россиян могут правильно назвать организации, которые занимаются защитой прав потребителей на финансовом рынке. 38% граждан отмечают, что существуют много финансовых услуг, в которых трудно разобраться.

Низкий уровень финансовой грамотности негативно влияет на личное благосостояние и финансовый потенциал домашних хозяйств, ухудшает

² Сбережения, 2015 г. <http://nacfin.ru/rossiyane-o-dolgosrochnyx-investiciyax/>

³ Задержка выплат по кредиту, 2014 г. <http://nacfin.ru/bank-mozhet-podozhdad/>

⁴ Невозврат кредита, 2015 г. <http://nacfin.ru/tochka-nevozvrat-rossiyane-vse-chashhe-opravdyvayut-nevozvrat-kreditov/>

⁵ Кредитная нагрузка, 2015 г. <http://nacfin.ru/kazhdyy-pyatyy-zaemshhik-platit-po-kreditu-bolshe-treti-semejnogo-doxoda/>

ресурсную базу финансовых организаций, препятствует развитию финансового рынка, затормаживает инвестиционные процессы в экономике и приводит к ухудшению социально-экономического положения страны. Проведенные исследования и анализ мнений экспертного сообщества показывают, что российскому потребителю финансовых услуг присущи установки финансового поведения, связанные с возложением ответственности за личные финансовые решения и принимаемые финансовые риски на государство (патернализм), пассивное отношение населения к контролю за личными финансами, низкий уровень финансовой дисциплины.

Данные установки являются преимущественно следствием двух групп проблем:

Первая группа проблем связана с фрагментарным характером преподавания основ финансовой грамотности в образовательных организациях, недостатком понятных и доступных учебных программ и образовательных материалов для всех слоев населения (в первую очередь для школьников и студентов), недостатком квалифицированных преподавателей основ финансовой грамотности. Это влечет за собой недостаток или отсутствие навыков и компетенций, необходимых для эффективного управления личными финансами, осуществления осознанного выбора финансовых услуг, взаимодействия с финансовыми организациями, органами и организациями, которые занимаются защитой прав потребителей финансовых услуг.

Вторая группа проблем связана с:

- отсутствием механизма взаимодействия государства и общества, обеспечивающего повышение финансовой грамотности населения и развитие финансового образования граждан;

- несовершенством законодательного и нормативного обеспечения;

- отсутствием четкого распределения полномочий и ответственности за принятие финансовых решений, как на уровне индивида, так и на уровне участников финансового рынка;

- низкой информированностью о защите прав потребителей пенсионных прав граждан;

- недостаточным уровнем ресурсного (финансового, квалификационно-кадрового, информационно-технологического) обеспечения необходимых программ и мероприятий.

Таким образом, разработка и утверждение Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации является актуальной и необходимой мерой для стимулирования экономически рационального поведения населения и как следствие повышения его благосостояния и качества жизни граждан, в том числе за счет использования финансовых продуктов и услуг надлежащего качества. Конструктивное использование достижений лучшей отечественной и зарубежной практики, в том числе результатов, достигнутых в ходе предыдущей деятельности Минфина России и Банка России, в сочетании с привлечением на системной основе всех

заинтересованных сторон к ее реализации должно создать реальные возможности для повышения уровня финансовой грамотности населения в Российской Федерации. Реализация Стратегии позволит потребителям финансовых услуг получить необходимые знания, повысить доверие к финансовой системе, снизить свои финансовые риски и улучшить уровень благосостояния.

3. Основные положения

3.1. Цель и задачи Стратегии

Исходя из существующих в настоящее время российских проблем и мировых тенденций в области финансовой грамотности населения, финансового образования и информированности населения в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг,

Целью Стратегии является создание основ для формирования финансово грамотного поведения населения, как необходимого условия повышения уровня и качества жизни граждан, в том числе за счет использования финансовых продуктов и услуг надлежащего качества.

При этом под финансово грамотным поведением понимается сочетание финансовых знаний, установок, норм и практических навыков, необходимых для принятия ответственных решений на финансовом рынке.

Финансово грамотный гражданин должен как минимум:

- следить за состоянием личных финансов,
- планировать свои доходы и расходы;
- формировать долгосрочные сбережения и финансовую «подушку безопасности» для непредвиденных обстоятельств;
- знать, как искать и использовать необходимую финансовую информацию;
- рационально выбирать финансовые услуги;
- «жить по средствам», избегая несоразмерных доходов долгов и неплатежей по ним;
- знать и уметь отстаивать свои законные права как потребителя финансовых услуг;
- способен распознавать признаки финансового мошенничества;
- знать о рисках на рынке финансовых услуг;
- вести финансовую подготовку к жизни на пенсии.

Важной составляющей финансово грамотного поведения является способность гражданина осуществлять долгосрочное планирование личных финансов (финансов домохозяйства) на всех этапах жизненного цикла.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие взаимосвязанные задачи Стратегии:

Задача №1: Повышение охвата и качества финансового образования и информированности населения, а также обеспечение необходимой

институциональной базы и методических ресурсов образовательного сообщества с учетом развития современных финансовых технологий;

Задача №2: Разработка механизмов взаимодействия государства и общества, обеспечивающих повышение финансовой грамотности населения и информированности в данной области, в том числе в части защиты прав потребителей финансовых услуг, пенсионного обеспечения и социально ответственного поведения участников финансового рынка.

3.2. Приоритетные целевые группы населения

Стратегия направлена на охват различных целевых аудиторий населения Российской Федерации, с учетом их географических, возрастных, гендерных, социальных, профессиональных и образовательных отличий.

Имеющиеся между целевыми аудиториями различия требуют при реализации Стратегии применения дифференцированного подхода, который предусматривает учет сложившихся условий и возможностей повышения финансовой грамотности для определенных групп населения, требующих приоритетного внимания структур, привлеченных к реализации Стратегии. Предполагается, что мероприятия для этих групп будут реализованы и обеспечены в первоочередном порядке.

В рамках Стратегии следует выделить следующие целевые группы:

- учащиеся образовательных организаций, профессиональных образовательных организаций, образовательных организаций высшего образования как целевая группа населения, составляющая потенциал будущего развития России;
- граждане с низким и средним уровнем доходов как целевая группа населения, склонная к рискованному типу финансового поведения в сложных жизненных обстоятельствах;
- граждане пенсионного и предпенсионного возраста и лица с ограниченными возможностями здоровья как целевые группы населения, испытывающие трудности при реализации своих прав на финансовое образование и их защиту.

4. Основные направления деятельности по реализации Стратегии

4.1. Направление по решению задачи «Повышение охвата и качества финансового образования и информирования населения в данной области, а также обеспечение необходимой институциональной базы и методических ресурсов образовательного сообщества»

Для эффективной организации деятельности по этому направлению необходимо обеспечить:

- актуализацию и внедрение элементов финансовой грамотности в образовательные программы образовательных организаций на базе

действующих Федеральных государственных образовательных стандартов и/или примерных основных образовательных программ различных уровней образования;

- в рамках разработки актуализированных ФГОС ВО 3++ обязательное овладение универсальной компетенцией в области экономической культуры, в том числе финансовой грамотности, выпускниками основных образовательных программ подготовки бакалавров/специалистов всех направлений и специальностей.

- содействие внедрению элементов финансовой грамотности в дополнительные и иные образовательные программы;

- подготовку и апробацию современных учебно-методических материалов по актуальным и приоритетным темам финансовой грамотности для различных возрастных групп, а также их актуализацию;

- обеспечение постоянно действующей подготовки, переподготовки и повышения квалификации методистов, тьюторов, учителей и преподавателей по основам финансовой грамотности на базе федеральных и региональных методических центров, формируемых в рамках Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», а также Федерального государственного автономного образовательного учреждения дополнительного профессионального образования «Академия повышения квалификации и профессиональной переподготовки работников образования»;

- оценку качества и эффективности образовательных программ;

- подготовку требований к деятельности финансовых институтов в области раскрытия информации о финансовых услугах и повышения финансовой грамотности потребителей финансовых услуг;

- повышение квалификации представителей средств массовой информации в сфере финансовой грамотности;

- разработку информационных материалов и коммуникационных продуктов для различных целевых аудиторий;

- организацию публичных мероприятий для различных целевых аудиторий Стратегии;

- создание и поддержку информационно-образовательных ресурсов в сети Интернет;

- создание эффективных механизмов обратной связи на основе современных средств коммуникации, в том числе разработку программного обеспечения и приложений для портативных электронных устройств.

4.1.1.Образовательное направление

Для формирования компетенций в сфере финансовой грамотности у всех возрастных и целевых групп необходимо продолжить разработку и внедрение образовательных программ для дошкольного, начального, основного, среднего, высшего, среднего профессионального,

дополнительного уровней образования, в том числе с учетом результатов международного исследования ОЭСР по оценке образовательных достижений 15-летних учащихся по финансовой грамотности (Programme for International Student Assessment, PISA).

Будет продолжена работа по созданию и внедрению программ и методик интерактивного обучения учащихся, разработке цифровых образовательных ресурсов, онлайн-игр по финансовой грамотности, специализированных информационно-просветительских мобильных приложений по основам финансовой грамотности, а также организации онлайн олимпиад для школьников.

Все разрабатываемые учебные пособия должны быть изложены в доступной форме, соответствовать нормативным требованиям к учебно-методическим материалам, с примерами и разбором проблемных ситуаций различных типов поведения потребителя на финансовом рынке. Учебно-методические материалы должны актуализироваться с учетом развития финансового рынка и изменений законодательной и нормативной базы. Все информационные материалы должны отвечать требованиям объективности, независимости и достоверности, учитывать специфику целевых групп и не содержать признаков скрытой рекламы.

Следует внедрять в практику новые методы и формы финансового образования на основе продвинутых информационно-коммуникационных технологий. При этом для целевых групп (прежде всего, лиц пенсионного и предпенсионного возраста) при реализации мероприятий Стратегии необходимо предусмотреть доступность обучения навыкам работы с компьютером, в том числе дистанционного, в сочетании с образовательными программами по повышению финансовой грамотности.

В рамках реализации Стратегии требуется обеспечить подготовку в необходимом количестве учителей, методистов, тьюторов, администраторов образовательных организаций в сфере финансового образования, в том числе на базе создаваемых федеральных и региональных методических центров повышения финансовой грамотности населения. Для их подготовки необходимо обеспечить разработку, апробацию и обновление программ повышения квалификации преподавателей, внедряющих в практику образовательные программы и материалы по вопросам повышения финансовой грамотности. При внедрении курсов финансовой грамотности в образовательную практику следует предусмотреть разработку контрольно-измерительных инструментов оценки полученных знаний и регулярное тестирование по основам финансовой грамотности.

4.1.2. Информирование населения о вопросах финансовой грамотности и способах защиты прав потребителей финансовых услуг

При выборе приоритетных тем для информирования населения во внимание принимаются следующие основные аспекты:

- формирование у населения культуры ответственного финансового поведения, контроля расходов и доходов;
- создание мотивации к среднесрочным и долгосрочным накоплениям, оптимальному соотношению между кредитной задолженностью и доходом домохозяйства, учет особенностей планирования на различных этапах жизненного цикла;
- повышение интереса и мотивации граждан к получению новых знаний и навыков в сфере финансовой грамотности, осознания ее важности и практической пользы для личного и семейного финансового благополучия, формирование чувства личной ответственности за свое финансовое поведение;
- сознательное отношение к выбору финансовых продуктов, понимание особенностей оформления сделок и договоров на получение финансовых услуг, необходимость сравнения различных вариантов финансовых продуктов при принятии решения;
- защита прав потребителей в финансовой сфере: основные типы финансовых продуктов, права потребителей и основы законодательства, процесс возмещения ущерба, а также информирование об организациях, осуществляющих надзорные функции и контроль;
- повышение интереса и мотивации к получению знаний в пенсионной сфере и мотивации к самостоятельному формированию пенсионных накоплений.

Разработанные информационные материалы (включая тематические буклеты и брошюры) в печатном виде необходимо распространять с использованием следующих каналов, в том числе: территориальные учреждения Банка России, консультационные центры для потребителей в системе Роспотребнадзора и его территориальных отделений, территориальные отделения Пенсионного фонда Российской Федерации (в частности, личный кабинет гражданина на сайте ПФР, Центр консультирования ПФР, включая call- центр), федеральные и региональные методические центры повышения финансовой грамотности, многофункциональные центры по оказанию государственных и муниципальных услуг, социальные службы, библиотеки, общественные объединения по защите прав потребителей, образовательные организации, финансовые организации, печатные средства массовой информации (СМИ) и др.

Разработанные информационные материалы в электронном виде необходимо распространять с использованием всех доступных информационных каналов, в том числе телевидение, радио, электронные СМИ, включая официальные сайты участников реализации Стратегии, специальные тематические сайты, социальные сети. Выбор способов информирования и информационных каналов будет осуществляться с учетом специфики информации и технических возможностей заинтересованных сторон с учетом оценки их эффективности (охват целевых групп, рентабельность расходов, актуальность и релевантность информации и др.).

Для информирования населения по вопросам повышения финансовой грамотности и привлечения внимания к этой проблематике необходимо развивать практику проведения таких мероприятий, как Всероссийская неделя финансовой грамотности для детей и молодежи, Всероссийская неделя сбережений, Недели финансовой грамотности в регионах России.

Для улучшения работы по информированию населения необходимо внедрять эффективные механизмы обратной связи с потребителями финансовых услуг на основе современных технологий, в том числе, организацию тематических горячих линий консультирования потребителей финансовых услуг, общественных и он-лайн приемных населения, организуемых участниками реализации Стратегии – Роспотребнадзором, Банком России, Пенсионным фондом Российской Федерации и другими участниками.

В рамках взаимодействия со СМИ в сфере освещения проблематики повышения финансовой грамотности населения и защиты прав потребителей финансовых услуг необходимо проведение систематической работы по информированию СМИ о мероприятиях, проводимых в ходе реализации Стратегии, вовлечение журналистов в публичные мероприятия, направленные на повышение финансовой грамотности, в качестве активных участников, проведение семинаров, дискуссий и мастер-классов по актуальным вопросам финансовой грамотности и информирования о защите прав потребителей, особенно, для региональных СМИ, конкурсов лучших публикаций в СМИ по вопросам повышения финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг.

4.2. Направление по решению задачи «Разработка механизмов взаимодействия государства и общества, обеспечивающих повышение финансовой грамотности населения, в том числе в части информирования о правах потребителей финансовых услуг и способах их защиты, а также формирования социально ответственного поведения участников финансового рынка»

Для эффективной организации деятельности по этому направлению необходимо обеспечить:

- Координацию действий ведомств и других заинтересованных сторон через формирование и эффективную работу Межведомственной координационной комиссии по управлению процессами реализации стратегии, а также Экспертного совета;
- Согласованное взаимодействие всех участников реализации Стратегии в области повышения информированности населения о защите прав потребителей финансовых услуг, прежде всего, Роспотребнадзора и Банка России, а также СРО;
- Содействие дальнейшей реализации программ финансовой грамотности на региональном и муниципальном уровнях, в том числе путем распространения лучших региональных и федеральных инициатив;

- Внедрение наилучших международных практик;
- Создание эффективного механизма отбора и поддержки/масштабирования частных и общественных инициатив, а также межсекторного партнерства в области повышения финансовой грамотности.

4.2.1. Межведомственное взаимодействие

В реализации Стратегии участвуют Минфин России, Банк России и другие заинтересованные федеральные органы исполнительной власти и организации, в том числе Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека и другие.

Федеральные органы исполнительной власти и Банк России участвуют в реализации Стратегии на условиях эффективного межведомственного взаимодействия, под которым понимается приоритет достижения цели и эффективного решения задач Стратегии над ведомственными интересами.

Межведомственное взаимодействие при реализации Стратегии осуществляется как по горизонтали государственного управления (взаимодействие федеральных органов исполнительной власти, Банка России), так и по вертикали государственного управления (взаимодействие федерального органа исполнительной власти, Банка России с территориальными органами и подведомственными учреждениями).

Предусматривается, что федеральные органы исполнительной власти и Банк России, участвующие в реализации Стратегии, разработают планы деятельности в развитие данной Стратегии.

4.2.2. Взаимодействие в области улучшения информирования населения о защите прав потребителей финансовых услуг

Для улучшения системы и механизмов информирования граждан и получения от них обратной связи по вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг необходимо усиление взаимодействия в системах Банка России и Роспотребнадзора, их территориальных органов и подведомственных учреждений по информированию населения о защите прав потребителей финансовых услуг, обобщение и анализ лучшей российской практики консультирования и информирования потребителей финансовых услуг, работы с жалобами, и его распространение через информационные ресурсы и на различных мероприятиях.

Необходимо сформировать у потребителя четкое понимание, куда обращаться по вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг в соответствии с разделением полномочий в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг между Роспотребнадзором и Банком России и СРО на финансовом рынке.

Особое внимание следует уделить подготовке, переподготовке и повышению квалификации государственных гражданских служащих, работников бюджетных учреждений, занятых вопросами защиты прав потребителей финансовых услуг. В этих целях предполагается внедрение профильных программ обучения, основанных преимущественно на дистанционном и интерактивном подходе, а также на разборе практических ситуаций взаимоотношений с потребителями финансовых услуг, принятии типовых решений, выборе линии поведения при нестандартных ситуациях, использовании лучшей зарубежной и российской практики.

Кроме того, необходимо обеспечить расширение практики информирования граждан о способах защиты своих прав и интересов как потребителей финансовых услуг через специально созданные информационные ресурсы Банка России, Минфина России, Роспотребнадзора и СРО на финансовом рынке.

4.2.3. Подготовка граждан к жизни в старости

При разработке данного направления необходимо принять во внимание, что пенсионная система с целью повышения устойчивости подвержена изменениям в ответ на демографические и социальные вызовы. Так, с 2015 года изменен порядок формирования пенсионных прав граждан в системе обязательного пенсионного страхования с усилением роли страхового стажа и уровня дохода от трудовой деятельности, гражданам предоставлена возможность получать пенсию в существенно более высоком размере при более позднем обращении за назначением пенсии. Негосударственные пенсионные фонды уже сегодня предоставляют гражданам пенсионные программы по формированию добровольных пенсионных накоплений, трансформируется накопительный компонент системы обязательного пенсионного страхования.

Для эффективной организации деятельности по данному направлению в рамках Стратегии необходимо:

- стимулировать у граждан мотивацию и навыки заботиться о своей будущей пенсии, в том числе путем участия в формировании дополнительных источников дохода после выхода на пенсию;
- повысить финансовую грамотность граждан по пенсионной тематике путем привнесения достоверных и актуальных знаний из компетентных источников;
- информировать граждан об основных положениях и изменениях в пенсионном законодательстве о порядке формирования пенсионных прав, расчете пенсий в системе обязательного пенсионного страхования;
- популяризировать среди населения, в первую очередь среди работающих граждан, практику получать информацию по пенсионной тематике, в т.ч. связанную с формированием личных пенсионных прав и прогнозированием размера пенсии.

4.2.4. Взаимодействие на уровне субъектов Российской Федерации и муниципальных образований

Для эффективной реализации Стратегии рекомендуется органам исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органам местного самоуправления принять к сведению основные положения настоящей Стратегии и использовать их в стратегическом планировании, подготовив стратегические планы деятельности субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в этой социально-экономической сфере.

Для улучшения взаимодействия на региональном уровне планируется составить региональные программы повышения уровня финансовой грамотности населения (или региональные программы с иным наименованием, направленные на повышение финансовой грамотности населения и защиту прав потребителей финансовых услуг).

В настоящее время подобные программные документы приняты и реализуются в регионах-участниках Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Для дальнейшего совершенствования практики принятия и реализации региональных программ и распространения лучшего российского опыта Межведомственной координационной комиссии необходимо проанализировать достигнутый опыт в упомянутых субъектах Российской Федерации по следующим вопросам:

- проблемы, выявившиеся при реализации мероприятий региональной программы, и пути их разрешения;
- степень участия различных организаций в реализации мероприятий региональной программы (территориальные учреждения Банка России, Роспотребнадзора и иных федеральных органов исполнительной власти, органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления, общественные организации потребителей и другие);
- принятие нормативных правовых актов во исполнение региональной программы;
- формы и методы взаимодействия участников региональной программы при выполнении мероприятий;
- роль координирующих органов в реализации региональной программы;
- организация государственного (муниципального) финансового и общественного контроля за ходом реализации региональной программы в целом и ее отдельных мероприятий;
- обеспечение прозрачности хода и результатов реализации программы;
- фактическое финансирование мероприятий региональной программы (в сравнении с запланированным) и его источники (бюджет субъекта Российской Федерации, местный бюджет, другие источники).

4.2.5. Взаимодействие с финансовыми организациями

К реализации мероприятий Стратегии необходимо привлечь широкий круг представителей бизнеса, в том числе участников финансового рынка, заинтересованных в социальной ответственности бизнеса, СРО.

Для улучшения взаимодействия с финансовыми организациями планируется установить правила их привлечения к реализации мероприятий Стратегии, разработанные на основе принципов социальной ответственности, изложенных в международном стандарте ISO 26000:2010 «Руководство по социальной ответственности» (Guidance on Social Responsibility) (ГОСТ Р ИСО 26000-2012 «Руководство по социальной ответственности»), а также Руководства ОЭСР/INFE для частных и некоммерческих заинтересованных сторон в области финансового образования.

С учетом национального характера Стратегии взаимодействие с финансовыми организациями при реализации мероприятий Стратегии должно быть основано на принципах стратегического партнерства государства и бизнеса. Для включения предложений финансовых организаций в процесс реализации отдельных мероприятий Стратегии и распространения добросовестной деловой практики предусматривается соблюдение, в частности, следующих принципов, которые возможно установить в соглашениях о сотрудничестве в рамках реализации Стратегии:

- неукоснительное соблюдение прав потребителей финансовых услуг, гарантированных Законом Российской Федерации «О защите прав потребителей», другими федеральными законами;
- этичность, социальная ответственность и соблюдение законодательства при проведении маркетинговой и рекламной политики в рамках реализации Стратегии;
- объективность, непредвзятый характер, прозрачность, полнота и достоверность предоставляемой клиентам информации о финансовых услугах;
- повышение качества и доступности финансовых услуг;
- взаимоуважение в отношениях финансовых организаций и потребителей финансовых услуг, в том числе при решении конфликтных ситуаций, в том числе путем досудебного урегулирования с использованием механизмов СРО.

4.2.6. Взаимодействие с гражданским обществом, неправительственными и частными организациями.

К реализации мероприятий Стратегии необходимо также привлечь широкий круг участников, включая образовательные и научные учреждения, неправительственные некоммерческие организации, общественные объединения и движения граждан, общественные объединения потребителей, экспертное сообщество и активных граждан, заинтересованных в повышении

уровня финансовой грамотности населения, развитию финансового образования и улучшении защиты прав потребителей финансовых услуг в Российской Федерации, в том числе, через широкое информирование потенциальных участников о мероприятиях в рамках Стратегии, возможностях и условиях сотрудничества.

Для включения инициатив негосударственных и общественных организаций в процесс реализации отдельных мероприятий Стратегии необходимо соблюдать следующие условия, которые возможно установить в соглашениях о сотрудничестве в рамках реализации Стратегии:

- содержание и формат любого обучения, используемого для реализации инициатив по просвещению населения, должны быть сбалансированы, беспристрастны, объективны и не связаны с коммерческими приоритетами, в частности, учебные материалы не должны быть ориентированы на создание преимуществ для конкретной услуги или организации;
- конфликты интересов организаций и частных лиц в проведении мероприятий, связанных с просвещением населения, должны быть открытыми и управляемыми;
- образовательные ресурсы следует отделять от коммерческой информации и маркетинговой деятельности;

Все информационные, просветительские и образовательные ресурсы в рамках реализации мероприятий Стратегии, в том числе и те, которые разрабатываются, продвигаются или используются частными и некоммерческими заинтересованными сторонами, ориентируются на следующие критерии:

- адаптированность к национальной и региональной специфике, в том числе социальным, экономическим, культурным и лингвистическим аспектам;
- соответствие уровню знаний целевой аудитории: их общей грамотности, математическим умениям, финансовым знаниям, технологическим возможностям, стилю обучения и предпочтениям; особенно следует избегать использования профессиональных терминов для неподготовленных пользователей/слушателей;
- справедливость – не допускается никакой дискриминации соответствующих слоев населения (половой, возрастной, социальной, культурной, национальной);
- достоверность - представляют по возможности полную, актуальную, полезную и доступную информацию;
- они также должны ссылаться на права и обязанности потребителей финансовых услуг в зависимости от конкретных обстоятельств.

4.2.7. Взаимодействие в сфере международного сотрудничества

Для эффективной реализации Стратегии важным признается активизация деятельности федеральных органов исполнительной власти, Банка России и других заинтересованных участников реализации Стратегии в сфере международного сотрудничества по повышению уровня финансовой грамотности населения, развитию финансового образования и совершенствованию информирования по вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг.

Предусматривается, что развитие международного сотрудничества будет организовано по следующим направлениям:

- участие в работе международных организаций для внесения конструктивных предложений по улучшению действующих руководящих документов ОЭСР, Евразийского экономического союза, «Группы 20», Форума АТЭС;

участие в международных конференциях для представления хода и результатов реализации Стратегии в Российской Федерации;

анализ лучших зарубежных практик по реализации принятых национальных стратегий повышения финансовой грамотности населения, в том числе в государствах Содружества Независимых Государств, оценка возможностей их взаимовыгодного использования в государствах СНГ и представление результатов анализа и оценки на общедоступных коммуникационных ресурсах.

5. Механизм управления реализацией Стратегии

Минфин России и Банк России участвуют в управлении реализацией Стратегии на условиях системного партнерства и паритета.

К реализации Стратегии привлекается широкий круг участников, координация деятельности которых требует создания полномочного координационного органа в целях согласования стратегических действий федеральных органов исполнительной власти и других участников для достижения целей и решения задач Стратегии. Таким органом является Межведомственная координационная комиссия (далее Комиссия) по повышению финансовой грамотности населения, имеющая статус и полномочия, необходимые для обеспечения эффективного взаимодействия всех участников реализации Стратегии. В состав Комиссии войдут представители заинтересованных федеральных органов исполнительной власти, Банка России, а также других структур. Аналитическую поддержку работе Комиссии окажут представители экспертного и научного сообщества.

Комиссия будет осуществлять общее руководство действиями участников реализации Стратегии. Полномочия, вопросы компетенции и порядок работы этого органа определяются специальным нормативным актом. Деятельность этой комиссии будет организована на принципах

сопредседательства Министра финансов Российской Федерации (заместителя Министра финансов Российской Федерации) и Председателя Центрального Банка Российской Федерации (заместителя Председателя Центрального Банка Российской Федерации).

Контроль за ходом реализации Стратегии осуществляется Межведомственной координационной комиссией, а также с использованием механизма подготовки ежегодных аналитических докладов в Правительство Российской Федерации и Банк России.

6. Этапы реализации Стратегии

Стратегия разработана на период до 2023 года.

Первый этап ее реализации запланирован на период с 2017 до 2019 года.

По итогам первого этапа реализации Стратегии будет проведен комплексный анализ результатов реализации плана мероприятий Стратегии, утвержденного Правительством Российской Федерации, на предмет достижения поставленных в Стратегии цели, задач и ожидаемых результатов. При необходимости цель, задачи и направления Стратегии будут скорректированы с учетом проведенных мероприятий.

По окончании Первого этапа реализации Стратегии представляется целесообразным включить в подпрограмму «Развитие международного финансово-экономического сотрудничества Российской Федерации» Государственной программы «Управление государственными финансами и регулирование финансовых рынков» на 2013-2020 годы основное мероприятие «Повышение финансовой грамотности населения», которое должно стать логическим продолжением работы по повышению финансовой грамотности населения, развитию финансового образования и информированию населения о механизмах защиты прав потребителей финансовых услуг.

Второй этап реализации Стратегии запланирован с 2020 до 2023 года.

Практическое выполнение целей, задач и основных направлений Стратегии будет осуществляться в соответствии с планом мероприятий по реализации Стратегии, утверждаемым совместно Правительством Российской Федерации и Банком России.

7. Ожидаемые результаты

Ожидаемым результатом реализации Стратегии является достижение главной цели – создание основ для формирования финансового грамотного поведения населения как необходимого условия финансового благополучия домохозяйств и обеспечения устойчивого экономического роста.

В соответствии с поставленными в Стратегии задачами будет обеспечено достижение следующих результатов:

- совершенствование государственной политики Российской Федерации в отношении мер по повышению финансовой грамотности населения;
- обеспечение межведомственного подхода к решению проблем недостаточного уровня финансовой грамотности, информированности, безопасности и защищенности на финансовом рынке российского населения;
- разработка и практическое осуществление комплекса финансовых, организационных, образовательных, просветительско-информационных, и иных мероприятий, направленных на повышение уровня финансовой грамотности населения, обеспечение их большей защищенности и безопасности в финансовой сфере, содействие повышению их благосостояния;
- обеспечение получения гражданами доступной, объективной и качественной информации в области финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг в соответствии с этапом их жизненного цикла, жизненными ситуациями и потребностями;
- обеспечение большей доступности финансового образования в различных формах для целевых групп, особенно социально-уязвимых;
- участие субъектов Российской Федерации в решении проблем, связанных с недостаточной финансовой грамотностью населения России, а также активное привлечение к решению этих проблем организаций финансового сектора, других коммерческих компаний, образовательных и некоммерческих организаций и волонтеров;
- обеспечение комплексности, доступности и эффективности государственных мер по повышению финансовой грамотности, которые будут дополнять реализуемые меры по повышению финансовой доступности и совершенствованию защиты прав потребителей;
- привлечение дополнительного финансирования на развитие системы финансового образования и информирования за счет инициирования целевых программ и привлечения негосударственных структур к совместным мероприятиям по повышению финансовой грамотности граждан;
- проведение регулярной оценки уровня финансовой грамотности населения на основании целевых показателей реализации Стратегии для мониторинга результатов достижения ее целей и задач;
- рост уровня знаний и вовлеченность граждан в процесс формирования пенсионного обеспечения.

Итогом реализации Стратегии станет сформированная инфраструктура для обеспечения постоянного процесса повышения финансовой грамотности населения в Российской Федерации, повышение качества финансового образования и информирования граждан по вопросам управления личными финансами, личной финансовой безопасности и защиты прав потребителей финансовых услуг. В общественном сознании должен

сформироваться позитивный образ финансово грамотного российского гражданина, который не только в состоянии прочесть до конца договор об оказании финансовой услуги и рассчитать сложные проценты, но и имеет ответственный тип поведения на финансовом рынке и приобретенные финансовые способности, в том числе осуществляет долгосрочное планирование личных финансов (финансов домохозяйства) на всех этапах жизненного цикла.

8. Индикаторы и система мониторинга

Необходимым условием формирования эффективного механизма реализации Стратегии является создание системы мониторинга обсуждения, запуска, хода реализации, промежуточных и итоговых результатов Стратегии, основанной на использовании:

- набора качественных индикаторов (показателей) оценки уровня финансовой грамотности населения, отвечающих признанным требованиям их разработки, а именно адекватности, точности, объективности, достоверности, однозначности, экономичности и сопоставимости. Выбранные индикаторы должны позволять провести оценку решения задач Стратегии и представлять основу для формирования целевых показателей развития.

- набора количественных показателей, демонстрирующих уровень активности различных заинтересованных сторон в достижении поставленных целей (количество образовательных организаций, проводящих занятия по финансовой грамотности; количество публичных мероприятий и публикаций в СМИ по тематике финансовой грамотности и т.д.).

В рамках деятельности Межведомственной координационной комиссии будут утверждены механизмы контроля и мониторинга реализации Национальной стратегии, уточнены индикаторы и показатели эффективности, основываясь на следующих базовых индикаторах:

1. Процент граждан, понимающих соотношение «риск-доходность»;
2. Процент граждан, располагающих запасом финансов для непредвиденных жизненных ситуаций;
3. Средний балл по базовой финансовой грамотности в области финансовых вычислений
4. Процент граждан, сравнивающих условия предоставления финансовых услуг в различных компаниях при выборе финансовой услуги;
5. Процент граждан, знающих о государственной системе страхования вкладов, включая знание максимального гарантированного размера страховой выплаты;
6. Процент граждан, правильно называющих признаки финансовой пирамиды;
7. Процент граждан, знающих организации, занимающиеся защитой прав потребителей на финансовом рынке;

9. Количество преподавателей разных уровней, прошедших подготовку и повышение квалификации по программам повышения финансовой грамотности (ежегодно);

10. Количество образовательных организаций, проводящих мероприятия и реализующих программы по повышению финансовой грамотности (ежегодно);

11. Ежегодная посещаемость уникальных пользователей федеральных интернет-ресурсов по повышению финансовой грамотности и защите прав потребителей финансовых услуг (Минфина России, Банка России, Роспотребнадзора).

12. Количество регионов Российской Федерации, реализующих программы повышения финансовой грамотности.

Для оценки эффективности целесообразным представляется использование результатов социологических и статистических исследований, которые на регулярной основе будет проводить Банк России в 2017, 2020 и 2022 годах, а также данных других международных и российских тематических исследований в указанной области.

9. Риски и система корректировки

Неотъемлемым условием формирования эффективного механизма реализации Стратегии является учет возможных рисков и создание системы корректировки задач, направлений, мероприятий и значений целевых показателей развития.

Изменение текста Стратегии будет реализовываться на основании Федерального закона от 28 июня 2013 г. № 172-ФЗ «О стратегическом планировании в Российской Федерации».

Целесообразно выделить следующие группы возможных рисков при реализации Стратегии:

- *риски, связанные с исходной макроэкономической ситуацией* – ухудшение политической ситуации, затяжные сроки выхода российской экономики из сложившейся сложной ситуации, рост социальной напряженности в обществе и социальная апатия большинства населения;
- *риски, связанные с законодательной и нормативной базой* – затяжные сроки принятия необходимых федеральных законов и нормативных правовых актов для обеспечения реализации Стратегии, запоздалое внесение изменений и дополнений по результатам правоприменительной практики в действующие законы по защите прав потребителей финансовых услуг и регулированию финансового рынка;
- *риски, связанные с развитием российского финансового рынка* – банкротства, отзыв лицензий, затяжное падение фондового рынка, высокая волатильность и состояние повышенной неопределенности, низкая социальная ответственность субъектов финансового рынка, усложнение

финансовых услуг и выведение новых услуг на российский финансовый рынок;

- *риски, связанные с работой системы управления реализацией Стратегии* – затяжные сроки создания эффективной организации управления, превалирование ведомственных интересов над национальными, сохранение административных барьеров при межведомственном взаимодействии, отсутствие необходимых организационных преобразований, недостаточный уровень развития образовательной инфраструктуры, отсутствие необходимых правил и порядка при планировании, выполнении, учете и контроле мероприятий, слабая мотивация участников реализации Стратегии к улучшению результатов деятельности;

- *риски, связанные с ресурсным обеспечением реализации Стратегии* – ограниченность средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и Банка России, недостаточное квалификационно-кадровое и информационно-коммуникационное обеспечение мероприятий Стратегии.

Предполагаемые риски для реализации Стратегии подлежат мониторингу, экспертной оценке и учету со стороны Комиссии. Оценку рисков и корректировку Стратегии осуществляет Комиссия.

10. Термины и определения, использованные при подготовке Стратегии

Финансовая грамотность

Является результатом процесса финансового образования и определяется как сочетание осведомленности, знаний, умений, отношения и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и, в конечном итоге, для достижения финансового благосостояния (*OECD/INFE, 2012*)

Финансовое образование

Процесс, посредством которого потребители финансовых услуг/инвесторы улучшают свое понимание финансовых продуктов, концепций и рисков и, с помощью информации, обучения и / или объективных рекомендаций, развивают свои навыки и уверенность, чтобы повысить свою осведомленность о финансовых рисках и возможностях, делать осознанный выбор, знать, куда обратиться за помощью, а также принимать другие эффективные меры для улучшения своего финансового положения (ОЭСР, 2005). Следует отметить: то, что в определениях ОЭСР называется финансовым образованием, для русскоязычной среды скорее воспринимается, как просветительская деятельность и точнее может быть названо финансовым просвещением.

Основы финансово грамотного поведения

Сочетание финансовых знаний, установок, норм и практических навыков, необходимых для принятия успешных и ответственных решений на финансовом рынке и выступающих результатом целенаправленной деятельности по повышению финансовой грамотности населения.

11. Список источников статистических данных

- Исследование НАФИ «Финансовая доступность в России».
Официальный сайт НАФИ
<http://nacfin.ru/protivorechivaya-finansovaya-gramotnost-rossiyan/>
<http://nacfin.ru/rossiyane-o-dolgosrochnyx-investiciyah/>
<http://nacfin.ru/doverie-naseleniya-k-bankam-stabilizirovalos/>
Отчет НАФИ по Проекту «Дети и финансы», 2015 год
http://nacfin.ru/deti_i_finansi/
Отчет НАФИ по Проекту «Дети и финансы», 2015 год
http://nacfin.ru/deti_i_finansi/
Исследование НАФИ «Финансовая доступность в России».
Официальный сайт НАФИ
<http://nacfin.ru/kto-zashhishhaet-prava-potrebitelej-finansovykh-uslug/>
Исследование НАФИ «Финансовая доступность в России».
Официальный сайт НАФИ
<http://www.slideshare.net/EdelmanInsights/2015-trust-financial-services-46774866>
<http://image.slidesharecdn.com/2015trustfinancialservices-150408102503-conversion-gate01/95/2015-edelman-trust-barometer-financial-services-results-13-1024.jpg?cb=1428661471>