

**КОНСУЛЬТАТИВНЫЙ СОВЕТ ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ
ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ГОСУДАРСТВ – УЧАСТНИКОВ СНГ**

ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КОМИТЕТ СНГ

ДОКЛАД

**«О повышении уровня финансовой грамотности
и развитии финансового образования
в государствах – участниках СНГ»**

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И ФИНАНСОВОГО ПРОСВЕЩЕНИЯ	5
1.1. Руководящие принципы защиты прав потребителей ООН	5
1.2. Инициативы ОЭСР в сфере финансовой грамотности.....	7
1.3. Деятельность Всемирного банка в области финансовой грамотности.....	9
1.4. Деятельность Группы двадцати по повышению финансовой грамотности и защите прав потребителей финансовых услуг.....	11
2. ОБЗОР ДОСТИГНУТЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ В СФЕРЕ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В ГОСУДАРСТВАХ – УЧАСТНИКАХ СНГ	12
2.1. Улучшение институциональной среды.....	12
2.2. Эффективное выполнение проектов и мероприятий в области финансовой грамотности	19
2.3. Расширение участия средств массовой информации и гражданского общества в вопросах финансовой грамотности	45
ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	56

ВВЕДЕНИЕ

В последние годы вопросам финансовой грамотности и финансового образования во всем мире уделялось повышенное внимание. Фрагментарные начинания общественных организаций по поддержке граждан в управлении личными средствами и получении информации о предлагаемых на рынке финансовых услугах постепенно достигли уровня национальных проектов и инициатив международных организаций. Во многих странах пропагандируется необходимость повышения финансовой грамотности населения, внедряется лучшая практика реализации стратегий и программ в области защиты прав потребителей финансовых услуг и финансового просвещения населения.

В международной практике финансовая грамотность определяется как способность физических лиц понимать финансовые риски и принимать эффективные решения в целях улучшения собственного финансового благосостояния и обеспечения защиты своих интересов. Финансовая грамотность тесно связана с уровнем финансового образования.

Наряду с профессиональными стандартами и этикой финансовых институтов, контролем со стороны регуляторов финансового рынка, доступностью финансовых услуг и обеспечением защиты прав потребителей финансовое просвещение граждан было признано неотъемлемой частью устойчивого и справедливого финансового рынка. Финансовая грамотность особенно важна в условиях глобальных финансово-экономических кризисов, когда в связи с активизацией недобросовестных участников финансового рынка существенно возрастают риски для потребителей финансовых услуг.

Настоящий Доклад подготовлен в рамках деятельности Консультативного совета по защите прав потребителей государств – участников СНГ (далее – Консультативный совет) по созданию системы обмена информацией о национальном опыте обеспечения потребительских прав граждан государств – участников СНГ, а также о мировом опыте по вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг.

Доклад содержит описание международного опыта в области финансовой грамотности и финансового просвещения, в том числе инициатив Организации Объединенных Наций (ООН), Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), Международного банка реконструкции и развития (МБРР). Кроме того, в Докладе представлен обзор текущей ситуации и достигнутых результатов в сфере повышения уровня финансовой грамотности населения и развития финансового просвещения граждан государств – участников СНГ. В заключительной части Доклада содержатся выводы и рекомендации, направленные на обеспечение единства подходов в решении задач развития финансового просвещения в государствах – участниках СНГ, повышения эффективности межгосударственного взаимодействия, обеспечения взаимовыгодного партнерства в интересах всех граждан государств – участников СНГ.

При подготовке Доклада использованы информация, предоставленная членами Консультативного совета, данные официальных сайтов органов государственной власти государств – участников СНГ, информация из открытых источников, а также материалы Проекта Министерства финансов Российской Федерации «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

1. МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И ФИНАНСОВОГО ПРОСВЕЩЕНИЯ

1.1. Руководящие принципы защиты прав потребителей ООН

В 1985 году Генеральной Ассамблеей ООН были одобрены Руководящие принципы для защиты интересов потребителей (далее – Руководящие принципы). Они включают:

- физическую безопасность;
- содействие соблюдению экономических интересов потребителей и их защиту;
- нормы безопасности и качества потребительских товаров и услуг;
- систему распределения основных потребительских товаров и услуг;
- меры, позволяющие удовлетворять претензии потребителей;
- программы просвещения и информирования;
- поощрение устойчивого потребления.

Главным достижением Руководящих принципов стало определение потребителя как наименее экономически и информационно защищенной стороны в отношениях с изготовителями, исполнителями и продавцами.

В 2013 году Руководящие принципы подверглись пересмотру. Конференция ООН по торговле и развитию (ЮНКТАД) выпустила Доклад об осуществлении Руководящих принципов Организации Объединенных Наций для защиты интересов потребителей (1985–2013 годы).

Доклад освещает прежде всего вопросы гармонизации Руководящих принципов и действующего законодательства стран – членов ООН. В рамках каждого предложенного раздела раскрываются основные направления реализации Руководящих принципов.

Согласно документу Руководящие принципы предлагается дополнить двумя разделами, обсуждение которых проходило во время первой встречи Специальной комиссии по защите прав потребителей в июле 2012 года. Новые разделы касаются электронной торговли и финансовых услуг.

В отношении электронной торговли было закреплено неотъемлемое право потребителя на возврат купленного товара/расторжение сделки. Кроме того, было отмечено, что органы по защите прав потребителей проводят образовательные программы, социологические опросы, исследования и проверки в данном направлении.

В отношении финансовых услуг отмечалось, что большинство стран регулируют защиту прав потребителей финансовых услуг посредством общих или специальных законов о защите прав потребителей. Некоторые страны вносят изменения в уже существующие потребительские законы в части финансовых услуг. Растет число законов, регулирующих данную область и подробно регламентирующих права и обязанности продавца и покупателя.

Отзывы, полученные по результатам обсуждений новых разделов Руководящих принципов, отражают необходимость создания международных стандартов и усиления международного сотрудничества.

В 2014 году ЮНКТАД выпустила Доклад о методах пересмотра Руководящих принципов для защиты интересов потребителей.

Целью пересмотра Руководящих принципов стало создание эффективной системы защиты прав потребителей финансовых услуг на национальном, региональном и международном уровнях, сохраняющей правильный баланс между высокой степенью защиты потребителей и поддержанием конкуренции среди производителей.

Все респонденты согласились с тем, что каждое государство должно иметь орган власти, ответственный за исполнение Руководящих принципов. Большинство экспертов единогласны в том, что необходимо усиливать потребительские ассоциации необходимым уровнем финансирования для функционирования механизмов возмещения вреда. В отношении альтернативных механизмов разрешения споров и рассмотрения в суде дел с небольшой суммой иска некоторые эксперты подчеркнули необходимость обеспечения потребителей надлежащей компенсацией.

Эксперты пришли к выводу, что необходимо осуществлять международную защиту прав потребителей и контролировать ее с помощью специальных механизмов. Большинство экспертов выступили за создание в рамках ЮНКТАД межправительственной структуры по защите прав потребителей, в функции которой входили бы подготовка отчетов о состоянии защиты прав потребителей, проектов законов и реформ в области защиты прав потребителей, обмен опытом с зарубежными партнерами и развитие общих положений политики защиты прав потребителей.

Помимо ЮНКТАД предложения по дополнению и пересмотру Руководящих принципов были разработаны Всемирной организацией потребителей. Последняя предлагает сосредоточить внимание на проблемах доступа, конкуренции и стабильности защиты прав потребителей, уделяя должное внимание вопросам универсального обслуживания (например, трансграничным денежным переводам), обеспечению сохранности вкладов, политике в области конкуренции финансовых услуг с учетом государственной помощи, а также облегчению перехода потребителей из одного финансового учреждения в другое.

Помимо Руководящих принципов существует Свод принципов и правил ООН, касающихся социального благополучия в целом, включая защиту интересов прав потребителей в развитых и развивающихся странах мира.

В рамках деятельности по развитию доступности ООН определила критерии доступности финансовых услуг:

доступ к широкому спектру финансовых услуг, начиная с инструментов сбережения;

непрерывность доступа к финансовым услугам граждан, а также малого и среднего бизнеса;

ответственное поведение участников финансового рынка, гарантирующее клиентам те финансовые услуги, в которых они действительно нуждаются с учетом их возможностей.

1.2. Инициативы ОЭСР в сфере финансовой грамотности

Особую роль в защите прав потребителей финансовых услуг и поддержке инициатив в сфере финансовой грамотности играют страны Группы двадцати и ОЭСР. В феврале 2011 года в рамках саммита Группы двадцати было принято решение о необходимости выработки международных принципов защиты прав потребителей финансовых услуг.

В октябре 2011 года Комиссия Комитета по финансовым рынкам ОЭСР при содействии других международных организаций разработала Принципы высокого уровня по защите прав потребителей финансовых услуг, которые были одобрены 18 октября 2011 года.

Принципы высокого уровня по защите прав потребителей финансовых услуг включают:

- правовую, регулирующую и надзорную системы;
- роль надзорных органов;
- принцип равного и справедливого отношения к потребителю;
- принцип открытости и прозрачности;
- финансовое образование и просвещение;
- ответственное деловое поведение поставщиков финансовых услуг и уполномоченных агентов;
- защиту потребительских активов от мошенничества и неправомерного использования;
- защиту конфиденциальности данных и информации о потребителе;
- рассмотрение жалоб и возмещение вреда;
- конкуренцию.

Помимо Принципов высокого уровня Рабочая группа Группы двадцати / ОЭСР по защите прав потребителей финансовых услуг разработала эффективные подходы к реализации Принципов. Эффективные подходы к реализации трех ключевых принципов Группы двадцати по защите прав потребителей финансовых услуг, таких как раскрытие и прозрачность информации; кодекс ответственного поведения провайдеров финансовых услуг и авторизованных агентов; работа с жалобами, включая основные проблемы, рекомендации и лучшую практику, были разработаны в 2013 году в рамках председательства России в Группе двадцати и представлены лидерам на саммите в г. Санкт-Петербурге. Были сформулированы основные вопросы, на которые необходимо обращать внимание при осуществлении политики защиты прав потребителей финансовых услуг. Для каждого вопроса разработаны общие и инновационные подходы его реализации.

В 2008 году ОЭСР приступила к созданию Международной сети финансового образования в целях углубления и расширения

информированности о важности финансового образования в мире, еще большего обмена инициативами, практикой и решения возникающих проблем в данной области. В настоящее время членами сети являются около 240 организаций более чем из 100 стран. Россия оказала поддержку деятельности Международной сети посредством созданного совместного со Всемирным банком и ОЭСР трастового фонда. Россия представлена в Международной сети Министерством финансов Российской Федерации и активно участвует в ее деятельности. Представители Минфина России входят в высший управляющий орган сети – Совет, а также в Технический комитет сети и сопредседательствуют в одной из рабочих групп.

ОЭСР также создала первый глобальный информационный портал в области финансового образования, обеспечивающий возможность поиска, изучения, сравнения и обмена достоверными данными, навыками и практическими примерами о финансовом образовании между представителями власти и заинтересованными лицами. Здесь размещены стандарты, принципы и рекомендации международных организаций, методические материалы и публикации относительно финансового образования в разных странах мира.

Открываются также неограниченные возможности для международного сотрудничества. Примером такого взаимодействия могут служить созданные в 2005 году ОЭСР Рекомендации о принципах и передовой практике в области финансового образования и информированности.

ОЭСР совместно с Международной сетью финансового образования при поддержке Российского трастового фонда разработала Принципы высокого уровня по национальным стратегиям финансового образования, включая принципы раскрытия информации, ее прозрачности, а также финансовое образование и информированность потребителей¹. Документы, разработанные в отношении финансового образования, носят рекомендательный характер. В 2013 году Группе двадцати была представлена совместная публикация Российской Федерации и ОЭСР, посвященная разработке и реализации национальных стратегий в странах Группы двадцати, а также в декларации лидеров было дано поручение подготовить руководство по работе с национальной стратегией.

В 2014 году ОЭСР разработала Руководство по национальной стратегии финансового образования на основе одобренных в 2012 году Принципов высокого уровня по национальным стратегиям финансового образования и исследования национальных стратегий финансового образования 63 стран, которое содержит информацию о статусе такой стратегии в стране, процессе ее реализации, а также возникших проблемах.

Отдельного упоминания заслуживает деятельность ОЭСР по финансовому образованию школьников. Данное направление содействует развитию и поддержанию высокого уровня финансовой грамотности у подрастающего поколения. В 2014 году ОЭСР выпустила доклад, посвященный

¹ G20 High-level Principles on Financial Consumer Protection // Официальный сайт Организации экономического сотрудничества и развития <http://www.oecd.org>.

финансовому образованию молодежи², где обосновала необходимость получения основ финансового просвещения школьниками. Доклад раскрывает общие аспекты функционирования курсов финансовой грамотности в школьных программах разных стран и содержит практические рекомендации по их внедрению. Принципы высокого уровня по национальным стратегиям финансового образования в школах предполагают постановку конкретных целей и задач, применение гибких подходов, а также систему оценки программ финансовой грамотности в школах. Курсы должны быть адаптированы для возрастных групп, начиная с младших классов. Учителя данных программ должны быть соответственно обучены и поддерживать актуальный уровень своих знаний.

Необходимо отметить, что ОЭСР работает не только в направлении подготовки рекомендаций относительно финансового образования, но и разрабатывает специальную Программу международной оценки знаний 15-летних учащихся (PISA по финансовой грамотности)³, которая поможет государствам проанализировать общий уровень финансовой грамотности подрастающих потребителей основных финансовых услуг и при необходимости скорректировать его с помощью национальных программных документов. В 2012 году проведен первый раунд оценки, в котором приняли участие 18 стран. В 2015 году проходит второй раунд оценки.

1.3. Деятельность Всемирного банка в области финансовой грамотности

Всемирный банк также прилагает большие усилия по обеспечению защиты прав потребителей финансовых услуг и повышению финансовой грамотности. В ноябре 2010 года банк запустил Глобальную программу защиты прав потребителей и финансовой грамотности, в рамках которой были исследованы 18 стран мира (14 стран со средним доходом и 4 страны с низким доходом), по результатам которой были предоставлены займы на развитие программ финансовой грамотности населения и защиты прав потребителей финансовых услуг и оказывается техническое содействие ряду стран.

В 2012 году Всемирный банк выпустил Надлежащую практику защиты прав потребителей финансовых услуг, которая дополняет и поясняет Основополагающие принципы стран Группы двадцати, обеспечивая практическими советами исполнение их концепции. Надлежащая практика основана на исследованиях защиты прав потребителей и их финансовой грамотности в различных странах.

Практика состоит из 8 положений, которые описывают банковский сектор, ценные бумаги, страхование, небанковские кредитные институты,

² Financial Education for Youth. The Role of Schools / OECD, 2014.

³ Официальный сайт Организации экономического сотрудничества и развития <http://www.oecd.org>.

частные пенсионные системы, систему кредитных отчетов. Указанные положения отражают:

- 1) институты защиты прав потребителей финансовых услуг;
- 2) раскрытие информации и практику продаж;
- 3) ведение и содержание счета клиента;
- 4) защиту личных данных потребителей и информации;
- 5) механизмы разрешения споров;
- 6) систему гарантий и компенсаций;
- 7) финансовую грамотность и полномочия потребителя;
- 8) конкуренцию.

В августе 2013 года Консультативная группа по оказанию помощи беднейшим слоям населения выпустила Пособие для органов банковского надзора в целях реализации защиты прав потребителей стран с развивающимися экономикой и рынками, а также дополнительные индикаторы предупреждения раннего кредитного риска. Были сформулированы приоритеты системы повышения финансовой доступности.

Пособие в большей мере раскрывает ключевые возможности по усилению защиты прав потребителей для банковских надзорных органов посредством использования существующих надзорных процедур, ресурсов и полномочий, например, доступности финансовых услуг и финансовой стабильности. Пособие включает исследования надзорной практики в 44 странах мира и выделяет 8 основных принципов защиты прав потребителей финансовых услуг в государствах с развивающейся экономикой:

- 1) институциональную структуру и координацию;
- 2) виды надзорных функций (надзор за основанной на риске защитой прав потребителей и банковский надзор за обращениями потребителей);
- 3) планирование надзора;
- 4) внутреннюю структуру надзорных органов;
- 5) способы и процедуры надзора;
- 6) стандарты процедур надзора;
- 7) типологию, источники и качество информации (содержат потенциальные источники информации о надзоре за защитой прав потребителей);
- 8) принцип обратной связи с законодательством.

Таким образом, указанные документы содержат общие положения по защите прав потребителей финансовых услуг, которые следует использовать главным образом в качестве инструмента для оценки степени сопоставления национальной политики в области защиты прав потребителей в финансовом секторе и зарубежного опыта. Сравнение достижений в данной области может благоприятно сказаться на укреплении потенциала защиты прав потребителей государств – участников СНГ.

1.4. Деятельность Группы двадцати по повышению финансовой грамотности и защите прав потребителей финансовых услуг

В рамках деятельности Группы двадцати ведется активная работа по повышению финансовой грамотности и защите прав потребителей финансовых услуг в рамках тематики финансовой доступности, рассматриваемой финансовым блоком рабочей группы по развитию. Основной практической платформой является Глобальное партнерство по повышению финансовой доступности, в рамках которого в 2013 году в период российского председательства в Группе двадцати была создана специальная подгруппа по финансовой грамотности и защите прав потребителей финансовых услуг. Сопредседателями данной подгруппы являются Россия, Китай, США. Подгруппа координирует деятельность международных партнеров в реализации инициатив Группы двадцати. Среди ключевых партнеров – Группа Всемирного банка, ОЭСР и др. Глобальное партнерство также разрабатывает ключевые документы по этой тематике, принимаемые лидерами и министрами финансов с председателями центральных банков государств Группы двадцати. Данные документы, от рекомендаций по финансовому образованию конкретных социальных и возрастных групп до инструментов оценки уровня финансовой грамотности населения, становятся ориентирами для стран двадцатки в улучшении национальной практики.

2. ОБЗОР ДОСТИГНУТЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ В СФЕРЕ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В ГОСУДАРСТВАХ – УЧАСТНИКАХ СНГ

2.1. Улучшение институциональной среды

Развитие механизмов защиты прав потребителей финансовых услуг неотделимо от вопросов финансовой грамотности и финансового просвещения населения. Законодательство в государствах – участниках СНГ вменяет функции по финансовому просвещению населения различным институтам государственного сектора.

В Азербайджанской Республике координирующим органом по повышению финансовой грамотности населения является Центральный банк Азербайджанской Республики.

В 2010 году в целях стимулирования проведения важных исследований, научных поисков, современного преподавания и развития ресурсов⁴ был создан Центр исследований и развития Центрального банка Азербайджанской Республики. Служба просвещения и ресурсов Центра исследований и развития является непосредственным куратором проекта по финансовой грамотности.

В Республике Армения Центральный банк Республики Армения с 2007 года наделен функцией по созданию условий, необходимых для защиты потребителей финансового сектора.

Разработана Национальная стратегия финансового образования, которая включает финансовое образование в школах, образование после школы и подготовку инструкторов. Стратегия реализуется под координацией Центрального банка специальным комитетом, в который входят государственные органы, ассоциации Армении и частные лица.

В республике создан единый веб-портал для потребителей финансовых услуг, который содержит различные материалы (новости, учебные материалы о финансовых услугах, финансовые калькуляторы и тесты, головоломки и т. д.) для ряда целевых групп, школьников, учителей, молодежи, студентов, журналистов и других групп населения.

С 2008 года в Армении существует Офис Примириителя финансовой системы⁵, учрежденный Центральным банком Республики Армения в целях защиты прав и интересов потребителей в финансовой сфере и укрепления доверия общества к финансовой системе.

В Республике Беларусь для повышения финансовой грамотности населения сформирована институциональная основа, включающая структуры на различных уровнях управления. Национальный банк принял на себя координирующую роль в данном вопросе. В Национальном банке создан отдел

⁴ При Центральном банке Азербайджанской Республики создан Центр исследований и развития // Сетевое СМИ Азербайджанской Республики <http://www.day.az>. – 2010. – 5 марта.

⁵ Официальный сайт Офиса Примириителя финансовой системы Республики Армения <http://fsm.am>.

финансовой грамотности и функционирует соответствующая рабочая группа, при Ассоциации белорусских банков действует Комитет по финансовой грамотности, в соответствии с постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 2 ноября 2012 года № 1009/15 создан Межведомственный координационный совет по повышению финансовой грамотности населения.

С 1 января 2015 года организация работы по повышению финансовой грамотности населения определена в качестве функции Национального банка, закрепленной в Уставе (Указ Президента Республики Беларусь от 30 июня 2014 года № 325). Работа по повышению финансовой грамотности осуществляется в соответствии с Планом совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013–2018 годы, утвержденным постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 17 января 2013 года № 31/1, и координируется Национальным банком.

Основные цели предусмотренных мероприятий заключаются в формировании у граждан Республики Беларусь рационального финансового поведения при принятии решений, касающихся личных финансов, повышении эффективности защиты их прав как инвесторов и потребителей финансовых услуг и обеспечении участия сбережений населения в экономическом развитии страны.

План совместных действий предусматривает мероприятия по оценке уровня финансовой грамотности населения; проведению единой информационной политики в области финансов; повышению финансовой грамотности в сфере банковских услуг, рынка ценных бумаг, страхования, налогообложения; мероприятия в средствах массовой информации, по месту работы; меры по повышению финансовой грамотности школьников, молодежи, наименее социально защищенных целевых групп.

В реализацию Плана вовлечены республиканские органы государственного управления, банки, научно-исследовательские институты, учреждения образования, ассоциации участников финансового рынка, поставщики финансовых услуг, средства массовой информации, общественные организации.

Кроме того, Национальным банком с рядом организаций заключены отдельные меморандумы, соглашения о сотрудничестве в области повышения финансовой грамотности.

Одним из знаковых документов является совместный с Министерством образования План мероприятий по сотрудничеству в повышении финансовой грамотности обучающихся в учреждениях образования Республики Беларусь от 20 ноября 2014 года № С-1260/65-14/364. Среди основных задач документа – разработка и реализация инновационного проекта, направленного на формирование финансовой грамотности как одной из компетенций учащихся учреждений общего среднего образования, разработка и выпуск учебно-

методических пособий по финансовой грамотности, проведение ежегодных олимпиад по финансовой грамотности в учреждениях общего среднего образования, организация и проведение обучающих семинаров для учителей учреждений общего среднего образования.

Республика Казахстан стала первой страной среди государств – участников СНГ, которая вплотную занялась вопросами финансовой грамотности и финансового образования потребителей. В 2007 году была принята государственная Программа повышения финансовой грамотности и инвестиционной культуры населения Республики Казахстан на 2007–2011 годы. В 2008 году Программа была передана Агентству Республики Казахстан по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы.

В 2010 году в целях выработки предложений и рекомендаций по эффективному доведению до населения образовательной информации и реализации совместных обучающих проектов создан Координационный совет по повышению уровня финансовой грамотности населения.

В 2011 году функции по защите прав потребителей финансовых услуг перешли в Департамент по защите прав потребителей финансовых услуг Национального Банка Республики Казахстан. Согласно Концепции развития финансового сектора до 2030 года⁶ Национальный Банк Республики Казахстан призван осуществлять координацию усилий центральных, местных государственных органов и средств массовой информации по повышению уровня финансовой грамотности граждан Республики Казахстан.

В 2013 году в областных филиалах Национального Банка образованы отделы контроля финансовых организаций и защиты прав потребителей финансовых услуг, одной из функций которых является проведение работ по распространению информационных материалов, направленных на повышение финансовой грамотности.

С 2011 года в Казахстане функционирует институт банковского омбудсмана, который занимается урегулированием разногласий между ипотечными заемщиками и банками второго уровня, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, возникающих из договоров ипотечного займа. Банковский омбудсмен занимается в том числе и вопросами финансовой грамотности. На официальном сайте омбудсмана создана специальная вкладка, посвященная вопросам финансовой грамотности: как накопить денежные средства для покупки квартиры, как лучше брать кредит и в какой валюте его необходимо оформить и др. Также на портале омбудсмана представлены 10 уроков, объединенных общей темой «Просто о финансах». Каждый урок рассматривает основные вопросы финансовых услуг, основанные на практических примерах⁷.

⁶ Постановление Правительства Республики Казахстан от 27 августа 2014 года № 954 «Об утверждении Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года».

⁷ Официальный сайт банковского омбудсмана Республики Казахстан <http://bank-ombudsman.kz>.

Страховой омбудсмен Казахстана, в компетенцию которого входят вопросы урегулирования проблем между страхователями и страховщиками, также содействует финансовому просвещению населения. В частности, страховой омбудсмен участвует в заседании Экспертного совета по финансовому просвещению и защите прав потребителей стран СНГ.

В соответствии с Приоритетами экономического развития **Кыргызской Республики** на 2013–2017 годы для развития финансовых услуг в стране потребителям необходимо повысить свою финансовую грамотность и улучшить знание законодательства⁸.

Стратегией развития микрофинансирования на 2011–2015 годы предусмотрена разработка и реализация программы повышения финансовой грамотности⁹. Основной целью Стратегии является создание доступа к качественным финансовым услугам для экономически активного населения страны. Предполагается обеспечить доступ населения с низкими доходами к финансовым услугам на постоянной и устойчивой основе. Стратегия закрепляет обязанность государства предпринимать соответствующие политические действия и устанавливать правила в целях повышения финансовой грамотности населения. Разработка и реализация комплексной программы повышения финансовой грамотности населения должны способствовать долгосрочному позитивному воздействию на экономическое развитие. Согласно Плану действий по реализации Стратегии регулярно проводятся координационные совещания по вопросам повышения финансовой грамотности населения. В настоящее время разрабатывается программа повышения финансовой грамотности в национальном масштабе.

На официальном сайте Национального банка Кыргызской Республики размещен специальный раздел для потребителей финансовых услуг, где можно ознакомиться с памяткой держателя электронной карточки, памяткой вкладчика, памяткой заемщика, памяткой при осуществлении операций с иностранной валютой и другой необходимой информацией для осознанного и грамотного принятия решений при совершении финансовых операций¹⁰.

Республика Молдова также уделяет повышенное внимание теме финансового просвещения потребителей. Так, по результатам проведенного Всемирным банком исследования финансовой грамотности населения в 2011 году было определено, что среднестатистический пользователь финансовых услуг плохо ориентируется в финансовых продуктах, пользуется всего лишь несколькими услугами (оплата коммунальных платежей, обмен валют, кредиты) и слабо информирован о механизмах защиты своих прав в финансовой сфере. На тот период только 18 % взрослого населения имели

⁸ Указ Президента Кыргызской Республики от 21 января 2013 года № УП-11 «О Национальной стратегии устойчивого развития Кыргызской Республики на период 2013–2017 годы».

⁹ Постановление Правительства Кыргызской Республики от 28 февраля 2012 года № 150/40/6 «Об утверждении Стратегии развития микрофинансирования на 2011–2015 годы».

¹⁰ Информация для потребителей финансовых услуг // Официальный сайт Национального банка Кыргызской Республики <http://www.nbkr.kg>.

открытый банковский счет, что составляет очень низкий уровень по сравнению со средним показателем в регионе.

В конце 2014 года Всемирный банк провел комплексное исследование финансовой грамотности населения в Республике Молдова, в рамках которого более 80 % респондентов заявили, что считают себя достаточно хорошо осведомленными в отношении того, каким образом следует управлять своими деньгами.

Правительство Республики Молдова, приступив к масштабным структурным преобразованиям, нацеленным на повышение конкурентоспособности национальной экономики, определило необходимость финансового просвещения населения республики одним из важных факторов дальнейшего социально-экономического развития страны и одной из приоритетных задач политики государства.

В 2014 году с целью комплексного подхода к решению вопроса по повышению финансовой грамотности населения Национальный банк Республики Молдова, другие органы и заинтересованные стороны инициировали разработку проекта Национальной стратегии по финансовому просвещению населения, которая представляет собой комплекс мер по финансовому обучению для укрепления знаний потребителей в финансовой сфере.

В соответствии с постановлением Правительства Республики Молдова от 14 января 2014 года № 4 «Об утверждении Дорожной карты по улучшению конкурентоспособности Республики Молдова» ответственными учреждениями за разработку проекта Национальной стратегии по финансовому просвещению населения были определены Национальный банк Молдовы и Национальная комиссия по финансовому рынку.

Национальная стратегия по финансовому просвещению населения будет направлена на содействие формированию у граждан грамотного финансового поведения. Основными целями разработки и последующего внедрения Национальной стратегии по финансовому просвещению являются следующие:

- улучшение взаимодействия между потребителями и финансовыми учреждениями и, соответственно, повышение доверия населения к этим учреждениям и услугам, предоставляемым указанными учреждениями;

- поддержка формирования основ для ответственного подхода к управлению личными финансами;

- повышение уровня финансовой интеграции;

- оказание помощи в формировании доступных систем информационных ресурсов, которые охватывают различные аспекты финансового просвещения;

- укрепление эффективной нормативно-правовой базы по защите потребителей финансовых услуг.

В Концепции долгосрочного социально-экономического развития **Российской Федерации** на период до 2020 года повышение финансовой грамотности обозначено в качестве одного из основных направлений

формирования инвестиционного ресурса¹¹. В Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года оно рассматривается в качестве важного фактора развития финансового рынка в России^{12,13}.

К настоящему времени в Российской Федерации сложилась система взаимодействия государственных органов и организаций, позволяющая не только эффективно осуществлять защиту прав потребителей финансовых услуг, но и обеспечивать повышение уровня финансовой грамотности населения и развития финансового просвещения граждан.

Правительство Российской Федерации получило МБРР заем № 79830-RU на финансирование Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» (далее – Проект). Общее управление реализацией Проекта осуществляется Минфином России при координации Межведомственной комиссии. Межведомственная комиссия, созданная приказом Минфина России¹⁴ и возглавляемая заместителем Министра финансов, осуществляет общий контроль за реализацией Проекта. Для целей оперативного управления Проектом в Минфине России создана Рабочая группа Проекта. Также в рамках реализации Проекта создан международный Экспертный совет.

Проект направлен не только на финансовое просвещение граждан, но и на улучшение институционального потенциала и среды в области защиты прав потребителей финансовых услуг и финансовой грамотности. В связи с этим в рамках Проекта оказывается содействие Федеральной службе по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия населения (Роспотребнадзор) в усилении институционального и кадрового потенциала, проводятся анализ деятельности, разработка регламентов, обучение кадров, техническое и информационное содействие, а также анализ международного и российского законодательства и выработка рекомендаций по усилению мер по защите прав потребителей финансовых услуг.

Роспотребнадзор осуществляет функции по защите прав потребителей финансовых услуг и активно участвует в разработке и реализации мероприятий по повышению уровня финансовой грамотности населения и финансовому просвещению, в том числе в рамках реализации Проекта, являясь бенефициаром одного из его компонентов.

При проведении указанных мероприятий Роспотребнадзор и его территориальные органы активно взаимодействуют со всеми заинтересованными сторонами – Министерством финансов Российской Федерации, Банком России, участниками финансового рынка и др.

¹¹ Распоряжение Правительства Российской Федерации от 17 ноября 2008 года № 1662-р «О Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года».

¹² Распоряжение Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2008 года № 2043-р «Об утверждении Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года».

¹³ Финансовая грамотность // ИА «Банки.ру» <http://www.banki.ru>.

¹⁴ Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 25 марта 2010 года № 182 «О Межведомственной комиссии по подготовке и реализации проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

С 2015 года Минфином России в рамках реализации Проекта начата разработка Национальной стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации совместно с Банком России, Роспотребнадзором и другими заинтересованными организациями и ведомствами. Следует также отметить, что весной 2015 года Банк России представил проект программы по повышению финансовой грамотности, в рамках которой планируется улучшить взаимодействие с федеральными органами исполнительной власти, региональными администрациями и иностранными регуляторами. Планируется, что данная программа частично войдет в Национальную стратегию.

В Республике Таджикистан полномочия по контролю и защите прав потребителей возложены на Антимонопольную службу при Правительстве Республики Таджикистан. Национальным банком Таджикистана большое внимание уделяется работе по внедрению новых видов банковских услуг и улучшению доступа к ним населения, особенно в отдаленных районах. Предполагается создать рабочую группу из представителей Министерства финансов, Министерства образования, финансовых организаций, ассоциаций потребителей, образовательных структур и средств массовой информации, которая будет разрабатывать и реализовывать национальные стратегию и программу по финансовому образованию.

В Украине координирующим органом, реализующим проекты по финансовой грамотности, является Национальный банк Украины. При этом уполномоченным центральным органом исполнительной власти в сфере государственного контроля за соблюдением законодательства в сфере защиты прав потребителей является Государственная инспекция Украины по вопросам защиты прав потребителей, которая руководствуется Законом Украины от 12 мая 1991 года № 1023-XII «О защите прав потребителей».

В рамках деятельности по повышению финансовой грамотности постановлением Национального банка от 21 марта 2012 года утвержден состав межведомственной рабочей группы по разработке и реализации Программы повышения уровня финансовой грамотности населения Украины, в которую вошли представители министерств финансов, экономического развития и торговли, доходов и сборов, образования и науки, а также Национального банка и Национальной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку. С 1 января 2014 года Национальный банк Украины стал полноправным членом Международной сети финансового образования ОЭСР (OECD/INFE), что может рассматриваться как стремление к реализации национальных просветительских мероприятий с использованием лучшей зарубежной практики.

2.2. Эффективное выполнение проектов и мероприятий в области финансовой грамотности

Большинство государств – участников СНГ проводит целенаправленную политику по становлению, поддержанию и развитию финансовой грамотности населения. В этой связи в государствах – участниках СНГ реализуется ряд проектов и мероприятий, направленных на улучшение финансовых знаний потребителей и способностей принятия разумных решений относительно финансовых услуг. Многие проекты осуществляются при поддержке международных организаций.

В Азербайджанской Республике в 2008 году стартовал проект Всемирного банка по модернизации финансового сектора, финансирование которого осуществлялось за счет гранта Государственного агентства по экономическим отношениям Швейцарии. Одними из главных компонентов проекта стали защита прав потребителей и их финансовое просвещение.

В рамках указанного компонента были сформулированы три ключевых аспекта защиты прав потребителей финансовых услуг: улучшение раскрытия информации о финансовых правах и обязанностях потребителей, оценка финансовой грамотности населения в целях разработки программ финансового образования, разработка механизмов разрешения споров¹⁵. В конце 2009 года был подготовлен План мероприятий, в который вошли мероприятия по законодательному и надзорному регулированию, а также повышению финансовых знаний населения¹⁶.

В 2010 году Центральный банк Азербайджанской Республики запустил проект по финансовой грамотности. Продвижение финансовой и экономической грамотности населения как общественной ценности было признано одной из ключевых целей Центрального банка.

Служба просвещения и ресурсов Центра исследований и развития Центрального банка Азербайджанской Республики реализовала мероприятия по финансовой грамотности от имени Центрального банка. Основной целевой аудиторией проекта по финансовой грамотности являлись учащиеся средней школы, студенты, изучающие банковское дело, персонал коммерческих банков, сотрудники Центрального банка, широкая общественность, а также журналисты, освещающие экономические темы.

К настоящему времени Служба просвещения и ресурсов провела следующие мероприятия:

- исследование международной практики;
- поддержание связи с донорскими организациями;
- образовательные мероприятия для старшеклассников и журналистов;

¹⁵ Проект Всемирного банка по модернизации финансового сектора Азербайджанской Республики // Официальный сайт Всемирного банка <http://www.worldbank.org>.

¹⁶ Всемирный банк представил план защиты прав потребителей финансовых услуг // Информационное интернет-издание «AZERI.RU – Азербайджанцы в России». – 2009. – 18 декабря.

встречи со старшеклассниками, проводимые совместно с Министерством образования;

разработка рекомендаций по учебным программам;

проведение семинаров с участием банков и старшеклассников;

создание и популяризация интерактивной игры «экономический футбол» (создана совместно с платежной системой VISA и Министерством по налогам);

международный день сбережений.

Цели будущих мероприятий проекта по финансовой грамотности – повышение социально-экономического состояния страны, поддержка развития банковской системы Азербайджана, повышение экономической и финансовой информированности в стране, повышение финансовой грамотности в качестве общественной ценности и изменение поведения людей.

План мероприятий также включает проведение опросов среди населения в целях оценки финансовой грамотности, разработку стратегии финансовой грамотности, улучшение финансово-экономического образования в старших классах, подготовку дополнительных программ для учеников 4–8 классов по повышению финансовой грамотности и навыков.

Следует отметить, что на сайте Центрального банка представлен ряд информационных материалов, разработанных в рамках проекта:

карта денег;

руководство по планированию личного бюджета старшеклассника;

сбережения и вклады;

ответственное заимствование;

кредитные карты;

международный день сбережений.

В 2014 году Центральный банк Азербайджана совместно с Министерством образования Азербайджанской Республики и молодежной организацией «Umidli Galacak» («Надежное будущее») в рамках ежегодной кампании по повышению осведомленности о финансах среди детей и молодежи организовал традиционную «Неделю глобальных денег». Во время этих мероприятий среди учащихся был проведен конкурс рисунка и ручных работ на финансово-банковскую тематику, главная цель которого – повысить финансовую грамотность детей и молодежи, способствовать эффективному управлению молодежью личного бюджета и сформировать у нее привычку экономии средств. В конкурсе приняли участие ученики 64 школ республики. Информация о конкурсе была опубликована в годовом отчете Международного фонда развития финансовой грамотности детей и молодежи.

В рамках проектов «Международный день сбережений» и «Месяц финансовой грамотности» представители коммерческих банков и небанковских кредитных организаций Азербайджанской Республики посетили ряд школ, а в «Дни открытых дверей» были организованы визиты школьников в банковские учреждения. В школе-лицее им. Мубариза Ибрагимова в г. Биласувар проведен конкурс сочинения на тему «Экономия семейного бюджета».

В то же время банками и небанковскими кредитными организациями республики проводились просветительские семинары для клиентов по темам «Роль накопления денежных средств», «Ответственность по долгам», «Причины возникновения излишней финансовой нагрузки» и «Финансовые риски». На этих семинарах клиентам были проиллюстрированы результаты образования излишних финансовых долгов и пути их недопущения, разъяснены статьи кредитного договора, состав фактической годовой процентной ставки, сущность кредитной истории, а также порядок рассмотрения в банках обращений клиентов. В целях повышения профессиональных знаний и способностей, а также интереса к банковской сфере аналогичные встречи были проведены и со студентами экономических факультетов вузов.

Международная финансовая корпорация (IFC), в 2014 году начавшая консультации с местными партнерами о повышении финансовой грамотности, приступает к реализации нового проекта в этой области. В рамках проекта будет выбран банк, который своим примером покажет его эффективность. Конечной целью для IFC является повышение устойчивости финансовой системы за счет повышения квалификации клиентов.

В конце 2014 года было объявлено, что ассоциации страховых компаний и микрофинансовых организаций Азербайджана планируют создать Центр финансовой грамотности, основной целью которого будет повышение финансовой грамотности населения. Финансирование Центра ассоциации намерены взять на себя. На первом этапе планируется проводить работу по повышению финансовой грамотности с клиентами, на втором – с населением, а на третьем – с работниками.

В 2015 году в рамках проекта «Неделя глобальных денег» под девизом «Экономия сегодня, обеспечение завтра» был проведен ряд мероприятий. Основу участников этих мероприятий составили школьники Бакинского европейского лицея, для которых было организовано посещение Центрального банка Азербайджанской Республики, ознакомление с казначейством, его современной инфраструктурой, организацией работ по приему, хранению и транспортировке наличных средств, уничтожению негодных денежных знаков. Также для них была проведена презентация по вопросам, связанным с денежными знаками.

Кроме того, сотрудники Центрального банка Азербайджанской Республики посетили ряд средних школ, где школьникам была предоставлена обширная информация о мероприятиях проекта «Неделя глобальных денег» и проведены презентации по темам «10 интересных фактов о деньгах» и «Знакомство с денежными знаками». Интерактивная презентация «Знакомство с денежными знаками» позволила школьникам усвоить значение символов, изображенных на национальных денежных купюрах, а также обсудить роль денег в современном обществе и экономике.

Проведены телеконференции учащихся ряда школ Азербайджанской Республики с учащимися Каунасского лицея Джоно Паулиса (Литва) и средней школы Стояна Новаковича (Шабач, Сербия), в ходе которых школьники

обсудили рациональное использование денег и их накопление, ежедневные карманные расходы, а также рассказали о своих странах и национальных атрибутах.

В рамках проекта «Финансовая грамотность» Министерство образования Азербайджанской Республики совместно с Центром исследований и развития Центрального банка Азербайджанской Республики провело конкурсы среди педагогов и школьников средних школ – «Знание жизни и финансовая грамотность» и «Экономия сегодня, обеспечение завтра», основная цель которых – подготовка для педагогов общеобразовательных школ электронного учебного ресурса «Социально-экономическая жизнь общества», а также привитие школьникам культуры денежного накопления и экономии.

Завершаются начальные работы по созданию интернет-ресурса «Портал финансового просвещения». В тематику этого портала включены разъясняющие и ознакомительные видеоматериалы о функциях Центрального банка Азербайджанской Республики, банковских продуктах и услугах, электронный музей экономики и банковского дела, калькулятор планирования личного бюджета, а также загадки для школьников по вопросам финансов, различные игры и другие рубрики, связанные с вопросами повышения финансовой грамотности населения.

Основными партнерами Центрального банка Азербайджанской Республики в проекте «Финансовая грамотность» являются Организация экономического сотрудничества и развития, Всемирный банк, Министерство образования Азербайджанской Республики, Международный фонд развития сберегательных банков Германии, Международный фонд развития финансовой грамотности детей и молодежи, Общество международного сотрудничества Германии, «PricewaterhouseCoopers» и молодежная организация «Umidli Galocok».

В Республике Армения Центральный банк реализует целый ряд мероприятий по защите прав потребителей и повышению уровня финансовой грамотности, которые направлены, с одной стороны, на информирование общественности и укрепление возможностей по управлению персональными финансами, с другой стороны, на деятельность организаций, предоставляющих финансовые услуги, и усиление надзора за финансовыми операциями в целях обеспечения прозрачности и создания рынка, действующего в соответствии с нормами деловой этики.

Разрабатывается школьная программа финансовой грамотности, которая должна быть внедрена в общую школьную программу посредством интеграции в разные школьные предметы.

Разработана методология оценки уровня финансовой грамотности. По этой методике были проведены опрос и оценка уровня финансовой грамотности в Армении в 2014 году. Опрос будет проводиться каждые 5 лет.

Ежегодно осуществляется проект «Месяц моих финансов». В рамках указанного проекта предпринимаются различные инициативы, такие как

автобусная экскурсия по финансовым учреждениям, массовые акции, привлекающие внимание к финансовым вопросам, стена финансовых пожеланий, ряд конкурсов на финансовые темы, семинары в университетах, празднование всемирного дня сбережений и т.д.

Центральный банк совместно с Армянской ассоциацией знатоков организовал межвузовский чемпионат «Что? Где? Когда?» (участвовали команды из 11 университетов). Целью чемпионата являлось вовлечение студентов различных специализаций в процесс финансового обучения. В ходе соревнований знания передавались путем вопросов и ответов, освещающих сферы персональных финансов (сбережения, страхование, бюджетное планирование, управление долгом), макроэкономики и деятельности Центрального банка Армении.

В школах также реализуются различные программы, такие как организация ежегодных игр для школьников «Что? Где? Когда?» по экономическим и финансовым вопросам, ежегодная переподготовка учителей экономики старших классов, мобильные семинары в региональных университетах, проект «Гражданин» для школьников.

Проводился проект «Древо желаний», целью которого являлось привлечение внимания граждан к важности сбережений.

Была организована открытая выставка, посвященная Международному дню сбережений, а также финансовые выставки в региональных центрах. Организация данных выставок была реализована по инициативе компаний KfW и Международного содружества Фонда сберегательных банков Германии.

В республике создан единый веб-портал для потребителей финансовых услуг www.abcfinance.am «Финансы для всех», который содержит различные материалы (новости, учебные материалы о финансовых услугах, финансовые калькуляторы, финансовые тесты, игры, головоломки и т. д.) для ряда целевых групп, школьников, учителей, молодежи, студентов, журналистов и других групп населения.

Кроме веб-портала, новые методы коммуникации применяются посредством социальных сетей, которые приобретают все большую популярность.

Разработан и применяется новый инструмент для потребителей в целях сравнения в реальном режиме таких финансовых продуктов, как депозиты, кредиты, банковские счета, платежные карты.

С 2011 года Офис Примириителя финансовой системы реализует стратегическую программу, включающую мероприятия по повышению уровня финансового просвещения населения. Программа включает разработку и реализацию политики передачи гражданам знаний о финансовых продуктах; создание целевых аудиторий и применение к каждой из них отдельного подхода и специальных программ по финансовому просвещению; включение финансовых организаций в решение задач финансового просвещения потребителей, поощряя и стимулируя эти организации.

В рамках программы повышения уровня финансового образования и информирования потребителей издаются информационные буклеты, видеоролики и иные материалы о финансовых инструментах.

Программа включает пять целевых групп, для каждой из которых разработана индивидуальная программа:

для учеников старших классов разработана специально упрощенная программа, включающая мультипликационные ролики, рассказывающие о финансовых услугах и их специфике, игры, задачи, предусмотрено вручение специальных призов победителям и участникам. Сотрудники офиса посетили 149 школ, были проведены семинары с 19 400 учениками старших классов;

для студентов проводятся практические семинары в вузах г. Еревана и регионов республики. В рамках программы проведены конкурсы на лучший научный доклад. В читальных залах библиотек созданы уголки с разъяснительно-информационными буклетами, плакатами, а также показываются видеоролики по различным финансовым услугам (депозит, кредит, страхование имущества, банковский счет/платежная карта и т. д.). В буклетах и видеороликах приведены полезные советы и предостережения для потребителей. Также офис проводит семинары для сотрудников крупных предприятий.

Для пожилых людей в банках и почтовых офисах размещались информационные буклеты, проводились обучающие семинары.

Для участников ОСАГО разработаны информационные буклеты и видеоролики, рассказывающие о новой услуге на рынке, которые включают полезные советы, а также предостережения. Вместе с талонами ОСАГО предоставлялась информация о праве клиентов обращаться в Офис Примирителя финансовой системы.

Кроме того, разработаны учебные CD и DVD диски для школьников о финансовых услугах, включая слайд-шоу и иллюстрации, викторины, тесты.

В Республике Беларусь с 2013 года в рамках международной технической помощи Всемирный банк при участии международных экспертов консультирует Национальный банк по вопросам построения системной работы по повышению финансовой грамотности населения в Республике Беларусь.

В рамках сотрудничества с международным Альянсом за финансовую доступность (АФД), членом которого Национальный банк является с 2010 года, Национальный банк активно участвует в деятельности рабочих групп АФД по направлению развития систем повышения финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг, а также претендует на роль регионального лидера-координатора в странах Восточной Европы и государствах – участниках СНГ.

Национальным банком завершена реализация первого с АФД проекта международной технической помощи «Оценка степени доступа к финансам: развитие обоснованной политики доступа к финансам в Беларуси» (август 2011 года – июнь 2013 года) в сумме 291,5 тыс. евро, в рамках которого было

проведено комплексное национальное исследование по оценке доступности финансовых услуг в стране.

Специальный опрос, организованный в рамках проекта, показал, что около 67 % опрошенных граждан не владели информацией об актуальном уровне процентных ставок по депозитам, не смогли правильно рассчитать сумму процентов по депозиту. Более 85 % респондентов не смогли назвать ориентировочный уровень инфляции. На три вопроса по финансовой грамотности смогли правильно ответить лишь 5 % опрошенных, ни на один вопрос не ответили 44 % респондентов.

В отношении пользования финансовыми услугами: 15,4 % респондентов вообще не пользуются финансовыми услугами, 30,3 % используют лишь 1–2 финансовые услуги, как правило, связанные с начислением заработной платы. Кредиты получали 18,5 % респондентов, размещали свободные денежные средства во вклад (депозит) – 16,4 %.

В декабре 2014 года Национальному банку выделен второй грант в размере более 200 тыс. евро на реализацию проекта «Содействие региональному сотрудничеству в области обеспечения доступа к финансам в Восточной Европе и СНГ». Полученные средства направлены на проведение в 2015 году исследований по основным вопросам пользования финансовыми услугами, разработку государственной программы по улучшению доступа к финансовым ресурсам для населения Республики Беларусь на 2016–2020 годы, проведение в Беларуси Регионального форума по доступу к финансам для Центральной, Восточной Европы и государств – участников СНГ, а также организацию ряда консультативных семинаров и конференций по доступу к финансам.

Совместно с Международным фондом «Афлатун» были организованы тренинги для школьных учителей по специально разработанной международной образовательной программе социального развития и финансовой грамотности детей и молодежи.

В рамках сотрудничества с некоммерческой Международной организацией финансового образования детей и молодежи CYFI Национальный банк инициировал проведение в Республике Беларусь ежегодно в марте Международного дня финансов детей и молодежи путем организации различных образовательных мероприятий и акций в области финансов, имеющих целью привить молодым людям правила надлежащего финансового поведения и разумное отношение к деньгам.

Национальный банк как постоянный член ОЭСД имеет доступ к рабочей документации по практике повышения финансовой грамотности в различных странах мира, размещенной на сайте организации, принимает участие в консультациях и исследованиях, проводимых данной международной организацией.

Указанная работа, направленная на улучшение информированности населения и организаций об условиях предоставления банковских услуг, новых банковских продуктах, финансовых рисках, а также на повышение доверия

общества к финансовому сектору, проводится в тесном взаимодействии со всеми заинтересованными сторонами и охватывает различные категории граждан Республики Беларусь.

Так, Национальным банком впервые проведена республиканская олимпиада по финансовой грамотности для учащихся учреждений образования. Олимпиада проводилась в три этапа – на районном, областном и республиканском уровнях. Также Национальным банком впервые проведен конкурс на лучшую работу по экономической тематике среди студентов учреждений высшего образования. В конкурсе приняли участие студенты и магистранты из ведущих экономических вузов страны: Белорусского государственного университета, УО «Белорусский государственный экономический университет», УО «Полесский государственный университет».

Разработан и читается курс лекций по финансовой грамотности для студентов УО «Белорусский государственный экономический университет» с проверкой их знаний. Национальным банком, банками и другими участниками финансового рынка организуются и проводятся внеклассные занятия для учащихся ряда учреждений среднего общего образования Республики Беларусь. Школьники получают представление о банковской системе Республики Беларусь, узнают про наличные и безналичные деньги, знакомятся с детскими платежными карточками, правилами безопасности использования банковской платежной карты и др.

Регулярно проводятся лекции по вопросам деятельности Национального банка по повышению финансовой грамотности населения для сотрудников органов государственного управления с проведением оценки финансовой грамотности сотрудников.

В Республике Казахстан за два года реализации Программы повышения финансовой грамотности и инвестиционной культуры населения на 2007–2011 годы был разработан комплексный подход к Программе, включающий общедоступную систему информирования граждан о возможностях использования различных финансовых инструментов и услуг, печатные материалы, телевизионные и интернет-проекты, непосредственное обучение людей в городах и селах, начиная со школьников. Контент информационного портала поддерживается в актуальном состоянии: регулярно размещаются последние новости, финансовые обзоры, информационно-аналитические материалы. На сайте создан раздел для предоставления консультаций и размещен сборник нормативных правовых актов по финансовому рынку. Доступна справочная информация по финансовым организациям, их продуктам и услугам, в том числе банковским услугам, пенсионной системе, страхованию, а также фондовому рынку.

Во всех областных центрах и крупных городах созданы и функционируют информационно-образовательные центры для населения. Создана бесплатная горячая линия для потребителей. В ведущих вузах республики проводятся лекции о фондовом рынке для студентов старших курсов. Проведено более

8 тыс. семинаров и консультаций для населения, которые охватили более 120 тыс. человек по всему Казахстану, из них 30 тыс. человек – представители учреждений и организаций, 7 тыс. человек – крупных компаний, 6 тыс. человек – преподаватели вузов и средних школ, 16 тыс. человек – учащиеся школ, 36 тыс. человек – студенты колледжей и вузов, 30 тыс. человек – жители районов областей.

Кроме того, Агентством организовано проведение ряда обучающих мероприятий для молодежи. В рамках меморандумов о сотрудничестве, заключенных с вузами, проведено 59 лекций для студентов 3–4 курсов.

В рамках информационно-разъяснительной кампании по вопросам участия населения в программе «Народное IPO» был проведен ряд мероприятий, в том числе встречи с активами регионов, семинары для населения и пресс-конференции для журналистов. Данные мероприятия охватили 60 городов и населенных пунктов страны.

Информационно-образовательные семинары также были проведены для сотрудников 25 центральных государственных органов Республики Казахстан, на которых участникам были подробно разъяснены цели, задачи и реализация программы «Народное IPO», механизмы функционирования рынка ценных бумаг, преимущества и риски инвестирования, методы анализа, а также порядок покупки и продажи ценных бумаг на фондовом рынке.

При этом стоит отметить, что данные мероприятия позволили увеличить количество субсчетов, открытых в системе учета Центрального депозитария на имя физических лиц.

На сайте Национального Банка Республики Казахстан размещен раздел о защите прав потребителей финансовых услуг.¹⁷ Потребитель может ознакомиться с порядком подачи и рассмотрения обращений в Национальный Банк по вопросам, входящим в его компетенцию, различного рода информационными сообщениями Банка и памятками при оказании финансовых услуг. Помимо прочего на сайте размещены калькуляторы годовой эффективной ставки вознаграждения по займу, расчета вознаграждения по депозиту, бюджета потенциального заемщика, графика ежемесячного платежа дифференцированным и аннуитетным методами. Сравнительные таблицы по финансовым услугам (кредиты и депозиты), предлагаемые финансовыми организациями, способствуют взвешенному и обоснованному принятию решения потребителем о той или иной услуге путем анализа вида, валюты займа / вклада, срока кредитования / депозита, годовой эффективной ставки вознаграждения.

Национальным Банком проводится регулярная работа посредством размещения соответствующей разъяснительной информации в средствах массовой информации, участия в конференциях и тематических теле- и радиопередачах, а также анализ эффективности политики Национального Банка по повышению финансовой грамотности населения.

¹⁷ Защита прав потребителей финансовых услуг // Официальный интернет-ресурс Национального Банка Республики Казахстан <http://www.nationalbank.kz>.

С декабря 2013 года в рамках проекта «Повышение финансовой грамотности среди населения Республики Казахстан» проводились бесплатные семинары для всех желающих. Всего было предусмотрено 10 семинаров, построенных таким образом, чтобы предоставить гражданам компетентные ответы на актуальные финансовые вопросы.

В 2015 году Национальным Банком на интернет-ресурсе размещена информация о ставках и тарифах по кредитам и депозитам.

Национальным Банком разрабатывается Программа повышения финансовой грамотности населения на 2015–2020 годы, в которой будут задействованы заинтересованные государственные органы, финансовые организации, Ассоциация финансистов Казахстана, общественные организации, Академия Регионального финансового центра г. Алматы и негосударственные организации. В рамках Программы планируется проведение исследований уровня финансовой грамотности населения по всем секторам финансового рынка; работа с целевыми группами (трудовые коллективы, журналисты, судьи, прокуроры, студенты вузов и учащиеся средних школ); публикация материалов, статей, памяток о финансовых услугах; наполнение на официальном сайте Национального Банка раздела по защите прав потребителей финансовых услуг актуальной и полезной для потребителей информацией; размещение в Интернете совместно с банками и АО «Казпочта» информации о ставках и тарифах по кредитам и депозитам и др.

В Кыргызской Республике в целях эффективного осуществления мероприятий по защите прав потребителей банковских и микрофинансовых услуг, а также акцентирования функций Национального банка в данном направлении постановлением правления Национального банка в 2014 году в составе Юридического управления создан отдел по правам потребителей банковских и микрофинансовых услуг. На отдел возложены следующие задачи:

- обеспечение надлежащего уровня защиты прав и законных интересов потребителей банковских и микрофинансовых услуг;

- проведение мероприятий по защите прав потребителей банковских и микрофинансовых услуг;

- рассмотрение обращений потребителей услуг коммерческих банков и небанковских финансово-кредитных учреждений;

- проведение информационно-разъяснительной работы для потребителей банковских и микрофинансовых услуг и финансовых организаций;

- выработка предложений по совершенствованию нормативных правовых актов по защите прав потребителей финансовых услуг;

- реализация программ с международными финансовыми организациями по защите прав потребителей.

В декабре 2014 года подготовлен краткосрочный план мероприятий по повышению уровня финансовой грамотности, в рамках которого разработано наглядное пособие для детей под названием «Денежная азбука для детей», в котором в доступной для детей форме даны понятия о деньгах, планировании

семейного бюджета, о банках и банковских услугах. Также разработаны буклеты-памятки для потребителей банковских услуг по вкладам, кредитам, банковской платежной карте и порядке обмена ветхих и испорченных банкнот. В буклетах подробно даны понятия об основных правах и обязанностях потребителей банковских и микрофинансовых услуг. В настоящее время ведется работа по изданию указанных пособий.

Проведен ряд обучающих семинаров с презентациями для учащихся общеобразовательных учреждений, студентов средних специальных учебных заведений, представителей малого и среднего бизнеса, фермерства. На семинарах особое внимание уделяется понятиям наличного денежного обращения, финансовому планированию, а также правам и обязанностям при пользовании банковскими и микрофинансовыми продуктами (кредиты, вклады, платежные услуги).

Проводится работа по организации ознакомительных экскурсий учащихся средних школ, студентов средних специальных и высших учебных заведений в нумизматический музей Национального банка, а также в коммерческие банки.

В марте 2015 года проводилась работа по координации участников проведения акции «Global Money Week» в Кыргызской Республике. Данная акция объединила 12 участников, среди которых такие государственные органы, как Министерство образования и науки, Министерство труда, миграции и молодежи, а также неправительственные организации. В рамках акции разработан совместный план мероприятий, направленных на повышение финансовой грамотности населения, объявлен конкурс рисунков среди детей школьного возраста. Информация о проведении акции была распространена в социальных сетях.

16 декабря 2013 года подписано Грантовое соглашение между Альянсом по финансовой доступности и Национальным банком Кыргызской Республики по проекту «Финансовая грамотность в поддержку финансовой доступности», в рамках которого предполагается разработка проекта Концепции по финансовой грамотности и наращивание потенциала для сети организаций-исполнителей, участвующих в реализации программ финансовой грамотности, таких как университеты, профессиональные учебные заведения и учебные центры финансового сектора, которые находятся в ведении ассоциаций микрофинансовых организаций и кредитных союзов.

На данном этапе при поддержке Альянса разработан проект Программы повышения финансовой грамотности населения Кыргызской Республики, в которой учтены данные социологического исследования, проведенного по заказу Национального банка. Программа разрабатывалась межведомственной рабочей группой в составе международного и местного консультантов, а также представителей министерств и ведомств, международных неправительственных и других заинтересованных сторон.

В целях содействия повышению уровня финансовой грамотности населения в Кыргызской Республике и обеспечения защиты прав потребителей

банковских, микрофинансовых и платежных услуг Национальным банком был разработан План мероприятий по повышению уровня финансовой грамотности населения. В рамках исполнения данного Плана в декабре проведены выездные лекции-семинары на тему депозитных и кредитных продуктов финансово-кредитных учреждений для учеников средних и среднеспециальных учебных заведений.

Проект «Молодые лидеры Кыргызстана», осуществленный в 2014 году, был инициирован Фондом прогрессивных инициатив. В рамках данного проекта Клубом частных инвесторов были проведены мотивационные, обучающие занятия по повышению финансовой грамотности молодежи, а также информированности потребителей о возможностях управления своими финансами. Было проведено 16 занятий на тему «Управление личными деньгами и семейным бюджетом».

Проект «Проведение семинаров, разработка обучающих пособий и семинаров на DVD дисках по финансовой грамотности» также был реализован в 2014 году. Были проведены семинары по финансовой грамотности в г. Бишкеке, Оше и Джалал-Абаде. Издано обучающее пособие по финансовой грамотности на кыргызском и русском языках тиражом 4 тыс. экземпляров, которое распространялось на тренингах.

Создан портал финансовой грамотности www.finbilim.kg, где размещена информация о кредитах, процессе построения и ведения личного бюджета, приводится подробная информация о доходах и расходах физических лиц, финансовых инструментах и инвестициях, сопровождающих их рисках, даны советы по оптимизации затрат.

С определенной периодичностью в Кыргызстане проводятся финансовые тренинги для потребителей. Так, в 2014 году прошел ряд лекций на тему «Сохранение и приумножение денег», включавшие следующие лекции: «Стратегия мышления богатых и бедных людей», «Я и деньги», «Капитал с нуля», «Финансовый план», «Устранение препятствий в сознании людей». Данный курс был направлен на повышение финансовой грамотности потребителей, получение знаний с целью управления денежными потоками. Организаторы тренингов справедливо полагали, что финансовая грамотность, владение теоретическими знаниями о деньгах и применение их на практике являются неотъемлемой частью современного потребителя финансовых услуг. Курс построен таким образом, чтобы каждый слушатель на практических примерах смог усвоить сложные экономические и финансовые вопросы. Участниками тренинга были пенсионеры, студенты, преподаватели, ученые, представители международных организаций, исследовательских центров. Программу посетили около 250 слушателей, которым были выданы сертификаты о прослушивании курса. Большинство слушателей положительно отзывались о тренингах и выразили желание прослушать курс подобных тренингов дополнительно¹⁸.

¹⁸ Кыргызстанцам преподали урок финансовой грамотности // Центрально-Азиатский информационный портал «News-Asia» <http://www.news-asia.ru>. – 2013. – 22 октября.

В 2014 году Международная финансовая корпорация (IFC) запустила комплексную программу по финансовой грамотности. IFC работает только с частными институтами, банками и микрофинансовыми организациями. Программа включает подготовку тренеров, которые обучают население финансовой грамотности, специалистов финансовых организаций, а также широкую информационную кампанию. Основными стали четыре темы – «кредиты и вопросы кредитования», «депозиты и сбережения», «планирование семейного бюджета» и «кредитная история».

Разработаны учебные программы и обучены специалисты, работающие с населением. Тренинги направлены прежде всего на сотрудников микрофинансовых организаций и банков, поскольку потребители общаются с ними при получении финансовых услуг. Для широкого охвата населения IFC разработала радиопередачу, в подготовке которой участвовали актеры Кыргызского драмтеатра. Вопросы финансовой грамотности в ней разбираются на примере историй из жизни обычной семьи. Также совместно со своими партнерами IFC планирует выпустить серию информационно-справочных материалов для потребителей финансовых услуг.

В Республике Молдова Агентством по защите прав потребителей, Национальным банком Республики Молдова (НБМ) и Национальной комиссией по финансовому рынку регулярно проводятся кампании по информированию потребителей напрямую в торговых центрах и других коммерческих структурах путем создания пунктов по предоставлению консультаций и распространения информативных материалов. О проведении информационных и тематических кампаний население информируется через средства массовой информации (ТВ, радио, Интернет).

В марте 2013 года в рамках Международной недели финансовой грамотности, инициированной в Молдове, НБМ организовал первую национальную конференцию. Форум был организован Центром творческого развития детей и подростков Индиго под патронажем НБМ и Министерства просвещения и собрал представителей банковского и академического сообществ Республики Молдова, профильных общественных организаций и международных институтов.

Президент НБМ выразил полную поддержку инициативе Министерства просвещения ввести в программу учебных заведений дополнительный предмет по повышению социальной и финансовой грамотности, отметив готовность НБМ внести свой вклад в образовательный процесс посредством различных форм, которые включают общение с целевыми группами детей и молодежи, разработку и публикацию учебных материалов на веб-странице НБМ и т. д. Этот предмет должен привить учащимся навыки разумно и ответственно тратить деньги, а также ознакомит с практическими шагами планирования своих расходов.

В рамках проведенных мероприятий по повышению финансовой грамотности среди школьников впервые в июле 2013 года НБМ объявил о

выпуске новой памятной монеты, посвященной детскому литературному персонажу Гугуцэ. Данное мероприятие было проведено в летнем лагере для детей «Отдых на природе».

Национальная комиссия по финансовому рынку также активно включилась в процесс финансового образования детей и подростков. Встречи с экспертами управлений комиссии дали возможность больше узнать о ее деятельности. Кроме того, для учащихся ряда образовательных учреждений на Фондовой бирже Молдовы был организован День открытых дверей, в ходе которого учащиеся смогли принять участие в открытии торговых сессий на Фондовой бирже и посетить страховые компании.

В 2014 году коммерческий банк «UNIBANK» А.О. разработал уникальный для Республики Молдова проект – интернет-ресурс www.edufin.md, направленный на повышение уровня знаний населения в области финансов. Презентация проекта была представлена в рамках заседания Национального платежного совета НБМ. Ресурс www.edufin.md содержит квалифицированные советы по управлению личным и семейным бюджетами, рассказывает о банковских картах, кредитах и депозитах, учит, как экономить на ипотеке и защитить свои личные данные при совершении покупок в интернет-магазинах. Сайт дает возможность произвести реальные расчеты при выполнении тех или иных финансовых операций. На заседании КБ «UNIBANK» А.О. представил разработанную модель учебника по финансовому образованию для факультативных занятий в школах и лицеях страны. Пособие составлено на двух языках – государственном и русском. Информация в нем преподносится при помощи рисованных историй, что способствует повышению интереса и лучшему восприятию.

В марте 2014 года в рамках проведения Международной недели финансового образования НБМ приступил к реализации проекта «Открой свое сердце для финансового образования» в целях интеграции деятельности в сфере финансового образования, осуществляемой в Республике Молдова на разных уровнях общества. В течение этой недели НБМ инициировал переговоры между государственными органами и внешними партнерами для подготовки Концепции национальной стратегии развития финансового образования.

В рамках первого шага проекта «Открой свое сердце для финансового образования» была организована конференция тренеров финансовой грамотности и лидеров групп, осуществляющих финансовое образование в различных регионах Республики Молдова. В мероприятии приняли участие руководители НБМ, Бюро по связям с диаспорой, Международной организации по миграции, Министерства образования, представители образовательной среды, а также делегаты молодежных центров и неправительственных организаций.

В декабре 2014 года НБМ в партнерстве с Европейским фондом по Юго-Восточной Европе (EFSE) инициировал национальную кампанию по продвижению безналичных расчетов. Данный проект предусматривает информирование общественности относительно преимуществ данного вида

оплат. Таким образом, НБМ намерен всецело стимулировать использование безналичных платежных инструментов, таких как платежная карта, интернет-банкинг, запрограммированные платежи, прямое дебетование.

На протяжении информационной кампании в теле- и радиоэфире транслируются ролики, интервью и передачи на тему безналичных платежных инструментов. Полезная информация о безналичных платежных инструментах также расположена по ссылке в Интернете www.faranumerar.md. Были разработаны и распространяются листовки и брошюры о преимуществах безналичных платежных инструментов и рекомендациях по предотвращению мошенничества и обеспечении их безопасности.

В рамках Международной недели финансовой грамотности 2015 года в Республике Молдова НБМ в сотрудничестве с Национальной комиссией по финансовому рынку и коммерческими банками организовал ряд мероприятий, направленных на содействие финансового образования среди молодого поколения Республики Молдова.

При поддержке EFSE НБМ проводит семинары по финансовому образованию для тренеров и детей дошкольного возраста. Также сотрудниками НБМ проводятся интерактивные семинары с различными возрастными категориями школьников (1–12 классы). Кроме того, группы детей разных возрастных категорий имеют возможность посетить НБМ, а также выставочный зал центрального банка и узнать много интересного о деньгах, об их истории, сбережениях и деятельности НБМ.

В рамках Международной недели финансовой грамотности 2015 года программа финансового образования НБМ предусматривала национальный конкурс на лучший рассказ или стихотворение по финансовой тематике. Победитель конкурса был награжден памятной монетой из коллекции НБМ. Впервые в детских садах были инициированы встречи, организованные в виде развлекательно-познавательных игр по данной тематике, которые стали хорошим началом для развития финансовых знаний с раннего возраста.

В 2015 году во время Международной недели финансовой грамотности коммерческие банки Республики Молдова организовали мероприятия, направленные на продвижение финансового образования на национальном уровне. Дети и молодежь разных возрастных групп участвовали в семинарах, направленных на повышение финансовой грамотности. Кроме того, банками были организованы презентации о банковских продуктах и услугах, предназначенные для школьников и студентов.

В Российской Федерации за последние годы системно реализуются важнейшие проекты и мероприятия по повышению финансовой грамотности населения и развитию финансового просвещения.

Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» состоит из следующих компонентов:

- разработка стратегии повышения финансовой грамотности, мониторинг и оценка уровня финансовой грамотности и защиты прав потребителей;
- создание потенциала в области повышения финансовой грамотности;
- разработка и реализация образовательных программ и информационных кампаний по повышению финансовой грамотности;
- совершенствование защиты прав потребителей финансовых услуг.

Проект изначально был рассчитан на 5 лет до июня 2016 года, в настоящее время продлен до апреля 2018 года и имеет национальный масштаб.

В рамках Проекта были осуществлены ряд важнейших мероприятий по решению актуальных вопросов повышения уровня финансовой грамотности и развитию финансового просвещения, в том числе:

- проведена оценка базового уровня финансовой грамотности населения в трех целевых группах: школьники (14–16 лет); студенты дневных отделений высших и среднеспециальных учебных заведений; население с низким и средним уровнем дохода, включая активных и потенциальных потребителей финансовых услуг;

- проведено всероссийское панельное исследование финансового поведения домохозяйств;

- разработаны рамки компетенций (протостандарты) по финансовой грамотности для школьников и взрослого населения, которые взяты за основу разработки всех общеобразовательных программ в рамках Проекта;

- разработана методика оценки эффективности и критерии анализа образовательных программ повышения финансовой грамотности;

- исследовано влияние мер, направленных на защиту прав потребителей финансовых услуг и расширение доступа к ним, на устойчивость финансовой системы России, на основании которого даны рекомендации Банку России и Минфину России;

- разработаны и прошли апробацию модульные образовательные программы повышения финансовой грамотности для взрослого населения, включая программы на рабочем месте;

- в рамках дополнительных образовательных программ подготовлены 77 наименований учебно-методических материалов по развитию финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных учреждений со 2-го по 11-й класс, среднего профессионального образования, а также воспитанников детских домов;

- разработаны и апробированы в 15 вузах курсы по финансовой грамотности для бакалавриата и магистратуры для студентов нефинансовых специальностей;

- подготовлено более 200 тьюторов по вопросам управления личными финансами и финансовой грамотности в регионах – участниках Проекта;

- впервые в 2015 году проведена Всероссийская неделя финансовой грамотности для детей и молодежи в рамках Глобальной недели денег, в которой приняли участие более 30 тыс. детей и молодых людей в 17 регионах страны.

Мероприятия Проекта проводятся не только в рамках федерального проекта, но и в рамках региональных программ в регионах – участниках Проекта. В настоящее время в реализации Проекта участвуют 10 регионов, победивших в конкурсе – отборе региональных программ финансовой грамотности.

В частности, в рамках региональной программы финансовой грамотности в Волгоградской области проведены оценка уровня финансовой грамотности потребителей, круглые столы, мастер-классы, публичные лекции, деловые игры и викторины по вопросам финансовой грамотности. Были подготовлены учебные пособия и материалы для детских садов, детей школьного возраста с ограниченными возможностями здоровья, начинающих предпринимателей и других категорий населения, а также различного рода публикации по тематике финансового просвещения.

В Калининградской области были организованы образовательные курсы для «школ третьего возраста» (предпенсионный и пенсионный), а также военных пенсионеров. Проводились мастер-классы и семинары для взрослого населения, предпринимателей, неработающих граждан, а также педагогов в целях внедрения образовательных программ по финансам в учебных заведениях.

Также в телевизионных, радио- и печатных средствах массовой информации размещалась медиапродукция, плакаты в общественных местах.

Осенью 2014 года в рамках Проекта впервые в России была проведена Неделя сбережений в 11 субъектах Российской Федерации, в рамках которой было привлечено 167 информационных партнеров и проведено более 110 открытых мероприятий для населения: семинаров и круглых столов. Разработанные образовательные модули для населения, тесты, памятки размещены на специальном сайте sberden.ru, где каждый может пройти курс самообразования.

В 2015–2016 годах планируются создание новых материалов и осуществление запланированных в рамках Проекта мероприятий по повышению финансовой грамотности населения и развитию финансового просвещения при активном участии Роспотребнадзора. В том числе предусмотрено:

- создание и распространение через консультационные центры Роспотребнадзора информационных продуктов по ключевым финансовым услугам, а именно буклетов, плакатов, брошюр, видеороликов, электронных презентаций, материалов для олимпиад, конкурсов и иных мероприятий, которые размещены в открытом доступе в Интернете;

- разработка и апробация системы дистанционного обучения в области защиты прав потребителей финансовых услуг – с возможностью доступа (в режимах наличия и отсутствия подключения к Интернету) к тематическим структурированным учебно-информационным материалам с любого устройства, а также проведения презентаций с участием российских и иностранных специалистов.

Среди ближайших приоритетов Проекта в области совершенствования защиты прав и информирования потребителей финансовых услуг – реализация следующих мероприятий:

создание полнофункциональной аутсорсинговой телефонной «горячей линии» Роспотребнадзора для потребителей финансовых услуг;

разработка и внедрение специального интернет-сайта для приема вопросов, обращений и жалоб потребителей финансовых услуг с возможностью получить ответ в установленные сроки и в достаточном объеме (интернет-приемная Роспотребнадзора);

закупка и установка во всех общественных приемных региональных управлений и в консультационных центрах Роспотребнадзора цифровых «информационных киосков» (терминалов) для последующей загрузки в них информационных продуктов и материалов по вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг.

В рамках Проекта осуществлен запуск механизма поддержки местных инициатив в области повышения финансовой грамотности населения под названием «Фонд хороших идей»¹⁹. К настоящему времени проведены два раунда отбора инициатив – в 2013 и 2014 годах – и выявлено несколько десятков инициатив-победителей, большинство которых уже активно реализуются. Среди них следует особо отметить, например, инициативу по информированию российских потребителей финансовых услуг о грамотном и безопасном пользовании современными платежными инструментами: были сняты два документальных телефильма, в которых в качестве экспертов приняли участие представители Минфина России и Роспотребнадзора. Премьерный показ телефильмов прошел на телеканале «Россия 24» в декабре 2014 года, после чего фильмы размещены в Интернете для свободного просмотра.

В ближайшее время Минфин России в рамках реализации Проекта планирует начать общенациональную информационно-просветительскую кампанию по финансовой грамотности, разработку Национальной стратегии финансовой грамотности, создание федеральных методических центров для педагогов всех ступеней образования и общенационального портала по финансовой грамотности.

В рамках мероприятий Всероссийской недели финансовой грамотности для детей и молодежи, организованной при реализации Проекта, в марте 2015 года юные россияне смогли посетить более 150 бесплатных образовательных мероприятий в 17 регионах России и познакомиться с основными финансовыми понятиями и принципами финансово грамотного поведения, узнать подробнее о существующих финансовых рисках и защите своих прав, а также обсудить с экспертами, как грамотно подойти к принятию своих первых финансовых решений. Партнерами недели выступили региональные министерства финансов, финансовые институты,

¹⁹ Сайт Фонда хороших идей <http://goodideasfund.ru>.

образовательные учреждения и общественные организации, которые провели на своих площадках бесплатные лекции, семинары, экскурсии и игры.

Всероссийская неделя финансовой грамотности была приурочена к Всемирной неделе денег, в которой ежегодно принимают участие более 3 млн детей из 118 стран мира.

Помимо взаимосвязанных мероприятий по повышению финансовой грамотности населения в рамках Проекта активная просветительская работа проводится Банком России и участниками финансового рынка.

На официальном сайте Банка России создан раздел «Финансовое просвещение и музейные экспозиции», в рамках которого функционирует подраздел «Полезно знать»²⁰, помогающий гражданину сориентироваться в широком спектре финансовых услуг и найти ответы на самые распространенные вопросы. В рамках подраздела тематические статьи сгруппированы в несколько рубрик: «Кредит», «Платежи и комиссии», «Вклады», «Ипотека» и др. Также предлагаются для ознакомления специальные брошюры «Банковская азбука. Потребительский кредит (заем)», «Банковская азбука. Ипотечное кредитование», «Банковская азбука. Банковский вклад».

В ближайших планах – реализация масштабных проектов по актуальным вопросам повышения финансовой грамотности российского населения:

создание школьного предмета по основам финансовой грамотности;

проведение масштабных информационных кампаний с использованием кейсов из реальной жизни;

проведение точечных информационных кампаний (изменения в ОСАГО, индивидуальные инвестиционные счета и налоговые вычеты).

Профильными подразделениями Банка России проводятся среди школьников деловые игры «Личный финансовый план», «Семейный бюджет», «Мой первый заработок», а также викторины в детских летних лагерях. Осенью 2014 г. в регионах России проведены мероприятия в рамках проекта «Неделя финансовой грамотности» с целью информирования населения о функционировании финансового рынка и особенностях финансового законодательства Российской Федерации.

В марте 2015 года в г. Анапе прошел конгресс, по итогам которого одобрен Проект стратегической программы действий Банка России по повышению финансовой грамотности.

Данный Проект является частью государственной политики, направленной на повышение уровня компетентности потребителей финансовых услуг, улучшение доступности финансовых услуг и усиление защиты прав потребителей в финансовой сфере, и будет интегрирован в разрабатываемую Минфином России Национальную стратегию. Реализация такой программы будет способствовать устойчивому развитию финансовых рынков и поддержанию финансовой стабильности в стране.

²⁰ Финансовое просвещение и виртуальный музей // Официальный сайт Банка России <http://www.cbr.ru>.

Предполагается, что в программе будут установлены ключевые показатели эффективности по следующим направлениям: повышение уровня информированности населения о возможностях и рисках различных финансовых инструментов и услуг; снижение доли жалоб, поступающих из-за финансовой неграмотности потребителей; повышение уровня вовлеченности населения в осознанное использование финансовых услуг; повышение диверсификации используемых населением финансовых продуктов и услуг. При этом реализация проектов рассчитана на различные целевые аудитории.

На основе утвержденной руководством Банка России программы будет разработана подробная «дорожная карта» по реализации конкретных проектов.

11 декабря 2008 года при Федеральной службе по финансовым рынкам была создана Экспертная группа по финансовому просвещению, которая в октябре 2013 года при формировании мегарегулятора финансового рынка получила новое название и статус – Экспертный совет по защите прав потребителей.

Среди наиболее интересных проектов по повышению финансовой грамотности населения и развитию финансового просвещения, организованных участниками финансового рынка, следует также отметить:

проект «Школа волонтеров финансового просвещения» в г. Москве, где осуществляется подготовка студентов, впоследствии выступающих в качестве преподавателей по финансовой грамотности для школьников;

проект Ассоциации региональных банков России и компании Visa «Волонтеры – финансовые консультанты» в г. Сочи, который также предполагал финансовое просвещение школьников в рамках их обучения для участия в обеспечении зимних олимпийских игр Сочи-2014;

летний лагерь «Молодежная республика: основы финансового просвещения» – ежегодное обучение проходят более 100 подростков из разных городов России;

программа Российского микрофинансового центра «Планируй свое будущее».

Руководством Банка России принято решение о создании отдельного информационного ресурса, посвященного вопросам финансовой грамотности населения. В частности, для автовладельцев – вопросы практического применения ОСАГО, постоянно обновляется раздел «Финансовое просвещение и виртуальный музей» и др.

В Республике Таджикистан с целью обеспечения максимальной эффективности в области защиты прав потребителей финансовых услуг предусматривается реализация программы повышения финансовой грамотности населения, одним из приоритетов которой должно стать формирование ответственного отношения граждан к собственной кредитной истории. В стране периодически проводятся тренинги для специалистов коммерческих банков и микрофинансовых организаций относительно услуг для

клиентов, особенно в сельской местности, выпускаются брошюры, буклеты, оформляются стенды.

Стратегией развития банковского сектора в течение 2010–2015 годов предусмотрен ряд мер по защите прав потребителей. В рамках реализации данной стратегии также осуществляется внедрение программы финансовой грамотности населения. На основе выводов и рекомендаций Всемирного банка по повышению финансовой грамотности Правительством Республики Таджикистан будет разработана комплексная программа по финансовому образованию.

Работа по повышению финансовой грамотности взрослого населения с низким и средним уровнями доходов содействует формированию у граждан разумного финансового поведения, обеспечивает доступ населения к финансовым услугам, пропагандирует ответственное отношение к личным финансам. Повышение эффективности в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг, особенно у школьников и студентов, входит в число важных направлений деятельности органов государственной власти.

Для анализа ситуации по предоставлению финансовых услуг в 2012–2013 годах Всемирный банк провел исследование состояния финансовой грамотности населения и уровня защиты прав потребителей финансовых услуг. Оценка данного исследования показала, что низкий уровень финансовой грамотности связан с отсутствием:

- институционального механизма разработки и реализации программ повышения финансовой грамотности как в масштабе республики, так и на региональном уровне, с участием органов исполнительной власти, учебных заведений, неправительственных организаций, финансового сектора;

- подготовки кадров в области реализации программ повышения финансовой грамотности на всех уровнях органов государственного управления;

- образовательных программ и инструментов повышения финансовой грамотности посредством использования различных каналов как формального, так и неформального образования школьников, студентов и взрослого населения;

- доступных информационных ресурсов в области финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг.

Для преодоления низкого уровня финансовой грамотности и в связи с растущей обеспокоенностью по поводу чрезмерной закредитованности в Таджикистане совместно IFC запускается комплексная программа финансового образования населения.

Инициатива, которая будет осуществляться через различные каналы, включая телевидение и радио, поможет таджикским гражданам узнать, как лучше управлять своими деньгами, развивать финансовые навыки и прочие отношения с банками. Она является частью более широких усилий по расширению доступа к финансированию в стране.

Недавние исследования в области финансовой грамотности в Таджикистане, проведенные IFC, показали, что более 40 % респондентов тратят весь свой доход и только половина регулярно делают сбережения. Кроме того, 83 % не могут объяснять основные банковские термины, около 90 % никогда не слышали о бюро кредитных историй и только около 40 % согласились бы обеспечить бюро кредитных историй кредитной информацией.

Программа включает учебные материалы о бюджетах домашних хозяйств и об управлении личными финансами, правилах разумного заимствования, управлении денежными переводами и других актуальных проблемах в современных условиях развития страны²¹.

ЕБРР также реализует проекты по повышению финансовой грамотности в Таджикистане.

Проект, который финансировался Мультидоноровым фондом ЕБРР для стран переходного периода, направлен на повышение финансовой грамотности получателей денежных переводов, так как большая часть населения зависит от денег, присылаемых домой из-за рубежа.

Проект был направлен на установление цивилизованных отношений между банками и получателями денежных переводов, в том числе и путем повышения уровня финансовой грамотности среди получателей денежных переводов и продвижения культуры сбережений через официальную банковскую систему. 20 финансовых консультантов работали с 5 местными банками – АгроИнвест банком, Амонат банком, банком Эсхата, Первым микрофинансовым банком и Таджик Содирот банком. Более 33 тыс. граждан приняли участие в мероприятиях по финансовому образованию. Проект в Таджикистане проходил под руководством консалтинговой компании Developing Markets Associates²².

В Республике Узбекистан в 2009 году стартовала Программа финансового образования для семей с низкими доходами. Проект осуществлялся при поддержке и финансировании Европейской комиссией, Центром микрофинансирования и Ассоциацией микрофинансовых организаций и кредитных союзов Узбекистана. В рамках проекта планировалось разработать национальную стратегию финансового образования и проводить курсы по финансовому образованию для населения с низкими доходами. Практическая реализация проекта началась в конце 2011 года и официально завершилась в 2014 году.

В рамках проекта было подготовлено 60 инструкторов для проведения семинаров и тренингов. Программа «Планируй будущее» (семейный бюджет, способы его разумного распределения, кредитование, финансовое планирование) была адаптирована для Узбекистана. Более 800 человек (учителя,

²¹ IFC и финансовые институты помогают населению Таджикистана повышать уровень финансовой грамотности // Медиагруппа «ASIA-Plus» <http://www.asiaplus.tj>. – 2015. – 20 февраля.

²² Финансовое образование для получателей денежных переводов в Таджикистане // Сайт Первого Микрофинансового Банка в Таджикистане <http://www.fmf.com.tj>.

сельские частные предприниматели, крестьяне, студенты, пенсионеры и люди с различной степенью инвалидности) прошли обучение по данной Программе.

В рамках постановления Президента Республики Узбекистан «О приоритетных направлениях дальнейшего реформирования и повышения устойчивости финансово-банковской системы республики в 2011–2015 годах и достижения высоких международных рейтинговых показателей» проводятся различные семинары, конференции и круглые столы. Так, Ассоциация банков Узбекистана проводит семинары по повышению финансового образования. Объем депозитов населения и хозяйствующих субъектов в коммерческих банках в 2011–2015 годах должен увеличиться в 2,5 раза. Участники семинаров знакомятся с основными правилами эффективного составления семейного бюджета, финансовыми услугами, оказываемыми населению, вкладами, нацеленными на различные возрастные группы²³.

В 2014 году в Узбекистане состоялась конференция, посвященная вопросам развития финансового образования, где была представлена книга «Основы финансовой грамотности».

В ходе конференции были затронуты вопросы обеспечения финансовой грамотности и улучшения финансового образования, взаимодействия между государственными структурами, гражданским обществом и финансовым сообществом. Была обоснована необходимость развития национальной стратегии развития финансовой грамотности²⁴.

В рамках технического содействия Азиатского банка развития «Развитие сектора страхования Узбекистана» проводятся семинары по просвещению потребителей страховых услуг. Обсуждались концепции, определения и принципы обучения потребителей; аномалии их поведения; базовая система для повышения финансовой и страховой грамотности; глобальная тенденция в финансовом и страховом обучении; создание национальной стратегии повышения финансовой и страховой грамотности²⁵.

В настоящее время в Узбекистане реализуется проект «Повышение финансовой грамотности населения в Узбекистане», направленный на повышение финансовой грамотности населения посредством популяризации финансовых услуг, пропаганды эффективности финансового планирования, повышения спроса со стороны населения и среди представителей малого бизнеса. Планируется проведение ряда массовых мероприятий. В частности, разработаны модули тренингов для различных групп населения (например, пожилых людей, молодежи, предпринимателей и т. д.), направленных на различные финансовые цели. Разработаны справочные материалы, извещающие население о финансовых услугах.

²³ Повышение финансового образования населения // Официальный сайт Центрального банка Республики Узбекистан www.cbu.uz. – 2013. – 9 ноября.

²⁴ Conference on «Financial education development in Uzbekistan» // Official website of the European Union. Delegation of the European Union to the Republic of Uzbekistan <http://eeas.europa.eu/delegations/uzbekistan>. – 2014. – 24 января.

²⁵ Просвещение потребителей страховых услуг в Узбекистане // Официальный сайт Министерства финансов Республики Узбекистан <https://www.mf.uz>. – 2014. – 18 ноября.

Цикл мероприятий, проводимых среди населения, в конечном счете должен обеспечить спрос на финансовые услуги, повысить эффективность финансового планирования по увеличению сбережений населения, расширить экономические знания и стимулировать предпринимательские инициативы. Центральный банк совместно с отечественными и зарубежными партнерами организует круглые столы по вопросам реализации проекта с участием представителей Европейского союза, Международной финансовой корпорации, Азиатского банка развития. Состоялась презентация пособий и брошюр, направленных на повышение финансовой грамотности населения, таких как «Моя книжка семейного бюджета», «Книга семейного бюджета», «Моя книжка-планировщик денег на карманные расходы», «Сбережение – плоды будущего», практического пособия «Основы банковского дела», брошюры «Сущности сбережения», а также учебного пособия «Основы финансовой грамотности»²⁶.

В рамках проекта активно проходят обсуждения о включении дисциплин по финансовой грамотности в действующую систему образования. Было проведено пилотное тестирование учебного пособия «Основы финансовой грамотности». Его внедрение может способствовать усилению финансовой грамотности молодежи, которая будет иметь возможность принимать взвешенные решения в отношении тех или иных финансовых услуг²⁷.

В **Украине** в 2009–2012 годах был реализован проект «Развитие финансового сектора» (FINREP 1) Агентства США по международному развитию (USAID). Проект был направлен на решение наиболее важных проблем финансового сектора Украины, в том числе вопросов управления государственным долгом и оборота государственных ценных бумаг, а также на реформирование пенсионной системы. Проект во многом способствовал повышению финансовой грамотности населения, в том числе среди молодежи.

В рамках данного проекта совместно с Университетом банковского дела Национального банка Украины был разработан курс «Финансовая грамотность» для учащихся 10-х классов. Программа курса разделена на четыре основных блока: «Деньги и финансы», «Сбережения и инвестиции», «Заимствования» и «Страхование и собственный бюджет» и состоит из 30 уроков, каждый из которых рассчитан на один час. Учебник по курсу, рабочая тетрадь для учащихся и пособие для учителей были высоко оценены учениками, учителями и независимыми экспертами. Министерство образования и науки, молодежи и спорта Украины утвердило преподавание курса на экспериментальной основе в качестве факультативного предмета на следующие семь лет и официально одобрило программу и материалы курса.

²⁶ Обсуждены вопросы повышения финансовой грамотности // Официальный сайт Центрального банка Республики Узбекистан www.cbu.uz. – 2014. – 25 февраля.

²⁷ В Узбекистане планируют усилить финансовую грамотность молодежи // НИА «Туркистон-пресс» <http://turkistonpress.uz>. – 2014. – 30 апреля.

В течение одного семестра 2012 года курс «Финансовая грамотность» прослушали более 500 учеников 13 общеобразовательных школ в пяти регионах Украины.

В октябре 2012 года началась реализация Программы USAID «Развитие финансового сектора» (FINREP 2), которая стала продолжением проекта FINREP 1. Новый пятилетний проект предусматривает предоставление помощи Украине в укреплении надзора и регулировании финансового сектора, развитии товарного рынка и рынка производных финансовых инструментов, а также в повышении финансовой грамотности и защите прав потребителей. К выполнению проекта также привлечены государственные органы и учреждения, банковские ассоциации, банки, общественные организации, высшие учебные заведения.

Программа проекта FINREP 2 направлена в том числе на достижение следующих целей повышения финансовой грамотности населения:

- оказание помощи Правительству Украины в разработке и внедрении Национальной стратегии повышения финансовой грамотности;

- распространение и совершенствование программ финансовой грамотности в учебных заведениях, а также повышение финансовой грамотности путем применения неформальных методов, таких как телевидение и Интернет.

Приоритетами FINREP 2 в сфере повышения финансовой грамотности в школах стали:

- поддержка разработки плана внедрения курса на общенациональном уровне. FINREP 2 продолжает сотрудничество с государственными органами Украины в направлении расширения преподавания курса «Финансовая грамотность» для 15–16-летних школьников. FINREP 2 проводит тщательный мониторинг и оценку деятельности по внедрению курса, а также готовит рекомендации и план мероприятий по внедрению курса на общенациональном уровне;

- разработка методических материалов. FINREP 2 сосредоточит внимание на дальнейшей разработке дополнительных материалов для учителей, преподающих курс «Финансовая грамотность» (а именно видеоматериалов, лекций и презентаций экспертов в режиме онлайн, модулей электронного обучения, видеопрограмм и планов проведения уроков), а также на обновлении и совершенствовании учебников и рабочей тетради;

- подготовка учителей: FINREP 2 разработает и внедрит программу «подготовки инструкторов», конечным результатом которой станет подготовка большого количества учителей, которые смогут компетентно излагать предмет «Финансовая грамотность»;

- интеграция компонента «Финансовая грамотность» в систему школьного образования: FINREP 2 окажет помощь государственным органам Украины во внесении изменений в программу школьного образования с целью внедрения в нее дисциплины «Финансовая грамотность», одновременно уделяя внимание

тому, чтобы процесс обучения, учебные материалы и методика преподавания этого предмета соответствовали возрасту школьников;

подготовка рекомендаций о включении дисциплины по финансовой грамотности в программы высшего и последиplomного образования для учителей.

В сфере повышения финансовой грамотности для всех FINREP 2 отмечает важность предоставления соответствующей финансовой информации, используя неформальные методы для распространения финансовой грамотности вне системы образования и доступности финансовых услуг для всех.

Приоритетами FINREP 2 в сфере повышения финансовой грамотности для всех являются следующие:

программы управления собственными финансами для взрослых. Вместе с Всемирным банком и ОЭСР проект FINREP 2 вводит стратегию, направленную на повышение финансовой грамотности лиц, имеющих ограниченный доступ к финансовым услугам. Внимание будет сосредоточено на образовательных программах для взрослых по вопросам управления собственными финансами с участием частного сектора и проведении пилотных проектов в районах с ограниченным доступом к финансовым услугам: создание горячих линий, консультационных центров по финансовым вопросам, распространение материалов через библиотеки и банки, внедрение инновационных технологий и др. Эти программы уделяют основное внимание практическому применению финансовой грамотности в реальной жизни;

создание горячих телефонных линий и предоставление веб-консультаций. FINREP 2 сотрудничает с государственными органами Украины по созданию национальной горячей линии по вопросам финансовой грамотности и основ управления собственными финансами;

веб-портал по финансовой грамотности. FINREP 2 обеспечит техническую поддержку и обучение в целях разработки и поддержки портала для популяризации финансовой грамотности. Этот портал будет содержать раздел, посвященный привлечению уязвимых слоев населения к использованию финансовых услуг и управлению собственными финансами;

усиление защиты прав потребителей и инвесторов. FINREP 2 сотрудничает с общественными организациями с целью повышения защиты прав потребителей и инвесторов. FINREP 2 также сотрудничает с украинскими средствами массовой информации в целях содействия осведомленности населения о вопросах финансовой грамотности и защиты прав потребителей.

Основным государственным органом-партнером по реализации FINREP 2 является Национальный банк Украины. В целях реализации проекта Национальный банк утвердил План мероприятий как составную часть Стратегии реформирования системы защиты прав потребителей на рынках финансовых услуг на 2012–2017 годы²⁸.

²⁸ Распоряжение Кабинета Министров Украины от 31 октября 2012 № 867-р «Об одобрении Стратегии реформирования системы защиты прав потребителей на рынках финансовых услуг на 2012 – 2017 годы».

Планом мероприятий предусматривается реализация ряда масштабных просветительских проектов, ориентированных на различные слои населения. Реализация этих проектов будет происходить при участии и поддержке партнеров Национального банка Украины – отраслевых ассоциаций, общественных объединений, органов государственной власти, международных организаций. В частности, с этой целью Национальный банк Украины сотрудничает с Независимой ассоциацией банков Украины, представителями Программы развития финансового сектора USAID / FINREP 2 и участниками общественной инициативы «Национальная сеть финансового просвещения». План мероприятий является логическим продолжением соответствующей деятельности, которую Национальный банк Украины начал еще в прошлые годы. Также проводится ряд мероприятий в рамках ежегодной недели финансовой грамотности и всеукраинский конкурс детских рисунков.

2.3. Расширение участия средств массовой информации и гражданского общества в вопросах финансовой грамотности

Институты гражданского общества играют важную роль в распространении актуальной информации о состоянии, перспективах и основах функционирования финансовых рынков. В большинстве государств – участников СНГ непосредственное участие в деятельности по повышению финансовой грамотности населения принимают общественные организации и средства массовой информации.

В частности, в **Республике Беларусь** специалисты Национального банка регулярно участвуют в проведении интервью на актуальные финансовые темы журналистам информационных программ. Реализуется ряд совместных проектов Национального банка и печатных средств массовой информации.

Деятельность по повышению финансовой грамотности населения проводится в тесном взаимодействии со средствами массовой информации. Реализуется ряд совместных проектов Национального банка и печатных средств массовой информации (газеты «Вечерний Минск», «Народная газета», «Минская правда», «Настаўніцкая газета», «Переходный возраст», «Комсомольская правда» в Белоруссии, журналы «Я на пенсии», «Народная асвета», «Образование Минщины», еженедельник «Беларускі час»). Ведется трансляция социальных роликов Национального банка, направленных на повышение финансовой грамотности населения, на ведущих телеканалах Республики Беларусь, демонстрационных экранах возле минского Дворца спорта, в универсаме «Беларусь», в метро и маршрутных такси.

В рамках работы по повышению финансовой грамотности дошкольников и детей младшего школьного возраста заключен лицензионный договор для получения Национальным банком права на публичный показ мультфильма «Азбука денег, или как помочь ребенку вырасти богатым», в котором в простой и доступной форме повествуется о деньгах, безналичных расчетах, основах

экономики, способах сбережения. Диски с мультипликационным фильмом были направлены в главные управления Национального банка по областям, Ассоциацию белорусских банков, банки для использования в образовательных целях. В средствах массовой информации предлагается проведение телевизионной викторины по основам финансовых знаний и навыков, защите прав потребителей финансовых услуг, пресс-конференций, круглых столов, брифингов, презентаций.

С 1 сентября 2014 года начал работу единый интернет-портал финансовой грамотности населения Республики Беларусь (www.fingramota.by). Ведется его постоянное наполнение информационными, методическими и образовательными материалами, осуществляется регулярное обновление новостного контента, проводится работа по созданию социальной рекламы и привлечению населения к посещению указанного источника информации.

Учитывая, что в настоящее время Интернет является самым популярным инструментом получения населением различного рода информации, создание интернет-портала является весьма важным в деятельности по повышению финансовой грамотности.

На сайтах Национального банка, а также республиканских органов государственного управления, банков и других участников финансового рынка созданы разделы «Финансовая грамотность», на которых размещаются соответствующие материалы по финансовой грамотности населения для различных возрастных аудиторий.

Выпущена серия социальных роликов, раскрывающих основные элементы и понятия финансовой системы, направленных на донесение населению информации о том, как правильно расходовать и сберегать свои средства, ответственно подходить к управлению личным бюджетом. Размещение социальной рекламы по повышению финансовой грамотности планируется на белорусском телевидении, в общественном транспорте, на интернет-сайтах участников реализации Плана совместных действий и будет способствовать выполнению общегосударственной задачи по повышению финансовой грамотности населения.

Ассоциация белорусских банков совместно с Национальным банком, Министерством информации, Белорусским государственным экономическим университетом ежегодно проводят республиканский конкурс «Журналисты – за финансовую грамотность».

На портале www.Prof-Press.by был осуществлен запуск проекта «Школа финансовой грамотности», рассказывающий об основных принципах персонального финансового планирования и финансовых инструментах. Портал предлагает воспользоваться программами, контролирующими личный бюджет, раскрывает вопросы налогообложения, увеличения доходов и др.

На портале www.infobank.by в рамках сотрудничества с Национальным банком регулярно публикуются информационные материалы для потребителей финансовых услуг по вопросам сбережений и кредитования.

В Национальном банке проводятся турниры по экономическим играм среди студенческих команд вузов г. Минска с партнерами Национального банка в работе по повышению финансовой грамотности – компаниями «Игрика» и УП «Школа биржевой торговли», которые являются разработчиками и производителями настольных экономических игр и занимаются организацией и проведением игровых обучающих тренингов.

Белорусский республиканский союз молодежи реализует проект по развитию молодежной предпринимательской инициативы «вКЛЮЧайся!», в котором ребятам предлагаются обучающие семинары по составлению бизнес-планов, открытию собственного бизнеса.

Компанией Visa и Полесским государственным университетом разрабатывается учебное пособие «Финансовая грамота», направленное на формирование устойчивых навыков принятия взвешенных финансовых решений и грамотного использования банковских продуктов молодежью. Его выпуск ожидается в ближайшее время.

РУП «Дом прессы» проводит мониторинг и анализ информационного пространства в сфере финансовой грамотности населения.

В целях стимулирования развития различных сегментов финансового рынка, новых финансовых инструментов, предлагаемых потребителям финансовых услуг, работа по повышению финансовой грамотности будет продолжена в качестве одного из необходимых условий достижения намеченных приоритетов социально-экономического развития Республики Беларусь.

В Республике Казахстан в эфире телеканала «Казахстан» выходила обучающая программа «Азбука Капитала», направленная на обучение населения использованию различных финансовых инструментов. На канале «Тан» выходила программа «Табыс козы», направленная на обучение населения основам финансовой грамотности и информирование о мероприятиях, реализуемых в рамках программы. Кроме того, на ряде центральных и региональных телевизионных каналов велась трансляция обучающих фильмов и роликов, пропагандирующих необходимость повышения инвестиционной культуры и финансовой грамотности. Канал «Хабар» транслировал телевизионное обучающее ток-шоу «Ваш выход», передачи «Территория тенге», «Инвестируй с нами» и др. В эфире телеканала «Алматы» транслировалась программа «Советы большого города». Всего вышли 24 программы на русском и казахском языках. В программах принимали участие герои с реальными историями, компетентные эксперты, аналитики, психологи.

Выпускаются журналы «Наши деньги в Центральной Азии», «Финансовый обозреватель», «Личные деньги». Издаются обучающие газеты «Fingramota.kz», которые распространяются бесплатно.

Была изготовлена методическая литература, распространяемая в школах, вузах, библиотеках: «Как управлять семейным бюджетом», «Жизнь в долг»,

«Мой первый капитал», «Защита потребителя» и др. Выпускались обучающие брошюры, направленные на предоставление практических советов по использованию финансовых инструментов и услуг, в том числе «Банковские продукты», «Оформляем кредит», «Страховые продукты», «Пенсионная система», «Защита прав потребителей финансовых услуг» и др.

До 2014 года осуществлялся выпуск детской телепрограммы «Увлекательные финансы», публиковались приложения к журналу «Дружные ребята» «Приключение монетки». Ежегодно на базе Детской государственной библиотеки им. С. Бегалина проводятся встречи со школьниками, в рамках которых в театрализованной форме либо путем проведения викторин детям доступным языком рассказывается о финансах, об истории денег.

Осенью 2013 года был создан общественный фонд «Международный центр экономической грамотности» – независимая организация, которая представляет интересы граждан в вопросах финансового образования. Существенную роль в деятельности организации играет попечительский совет, состоящий из ведущих экспертов финансового, научного и медиарынков – представителей Ассоциации финансистов Казахстана, Центра анализа общественных проблем и известных финансовых журналистов. Задача фонда заключается в актуализации необходимости повышения финансовой грамотности через средства массовой информации и отдельные информационно-разъяснительные проекты, привлечении заинтересованных государственных и финансовых структур.

В будущем фонд планирует проведение курсов и тренингов по финансовой грамотности, создание «горячей линии» для потребителей финансовых услуг. В настоящее время фонд активно занимается исследовательской деятельностью. Так, по его инициативе проведено широкомасштабное исследование уровня финансовой грамотности населения. При участии фонда и Kaspi bank в 2014 году началась образовательная кампания по повышению финансовой грамотности населения «Просто о финансах»²⁹. Инструментами повышения финансовой грамотности стали обучающие мероприятия, познавательные программы, учебники, игры, интерактивные сервисы и многое другое. Кроме того, на корпоративном телевидении компании «Казахмыс» запущена рубрика «Финграмота», где представители фонда рассказывают об основах финансовой грамотности по кредитам, депозитам и другим финансовым услугам. В 2014 году фондом были проведены «Дни финансовой грамотности в Мангистау», целью которых являлось формирование базовых знаний по личному финансовому планированию, финансовым услугам и рынку, а также оценка финансовых рисков.

Запланированы разработка и выпуск учебных пособий для учеников 5–11 классов, методических рекомендаций для учителей и учебных материалов

²⁹ Сайт образовательной программы «Просто о финансах» <http://ofinansah.kz>.

для преподавателей вузов, студентов, обучающихся по неэкономическим и нефинансовым специальностям.

В Кыргызской Республике Национальным банком разработан сайт www.finsabat.kg, созданный для того, чтобы аккумулировать на своих страницах актуальную информацию, подготовленную финансовыми учреждениями и государственными ведомствами, для содействия увеличению базовых знаний граждан на темы банковских и микрофинансовых услуг. Здесь можно найти образовательные материалы, которые помогут сформировать представление о работе финансовой и банковской систем, их влиянии на жизнь каждого человека, представлена информация о продуктах и услугах, которые предлагают финансовые учреждения, и найти ответы на вопросы о правах и обязанностях пользователей этих продуктов и услуг. На данном этапе проводятся мероприятия по наполнению сайта соответствующими материалами по финансовой грамотности на русском и кыргызском языках.

На периодической основе в средствах массовой информации размещаются материалы по финансовым продуктам, правам и обязанностям заемщиков, платежным услугам и др.

Кроме того, посредством сайта газеты «Вечерний Бишкек» www.vb.kg реализуется проект по финансовой грамотности совместно с микрокредитной компанией FINCA, финансовой компанией «Сенти» и Столичным страховым обществом³⁰.

Компания FINCA в 2013 году начала проект, первый этап которого предполагал проведение тренингов по повышению уровня финансовой грамотности населения. Было проведено более 100 тренингов. Около 3 тыс. человек получили новые знания по финансовым вопросам. Семинары для потребителей освещают основы управления личным, семейным бюджетом, расчета процентов по кредитам, а также информацию о финансовых инструментах. Принимать участие в мероприятиях может каждый желающий. Проектом предусмотрен выпуск информационных материалов по ключевым вопросам финансовых услуг: как управлять бюджетом, что такое инвестиции, как накопить денежные средства и др.

Кроме того, между компанией FINCA и Кыргызско-Российским Славянским университетом в области образования и науки заключен договор о партнерстве, согласно которому в университете будет проведен курс лекций по вопросам финансовой грамотности, семинары и круглые столы.

Компания реализует проект финансовой грамотности и в средствах массовой информации: программа «Грамотные деньги» запущена на двух радиостанциях.³¹

В 2014 году проект был реализован при финансовой поддержке Фонда «Сорос-Кыргызстан». Проект создавался в целях повышения уровня

³⁰ IFC поможет Кыргызстану повысить финансовую грамотность населения // ЗАО «Издательский дом «Вечерний Бишкек» <http://www.vb.kg>. – 2014. – 13 мая.

³¹ Хикматов У.С. Манапбаева Н. Роль микрофинансовых организаций Кыргызстана в повышении уровня финансовой грамотности населения // Вестник КРСУ. 2014. Том 14. № 8.

финансовой грамотности и распространения знаний по управлению личными финансами. Педагоги старших классов приняли участие в установочном семинаре. Была составлена детальная программа летней школы финансовой грамотности для школьников.³²

В Республике Молдова финансовое образование, направленное по целевым группам, является важной составляющей информирования общественности, проведенного НБМ. Таким образом, для журналистов НБМ периодически проводит семинары с целью ознакомления и правильного понимания финансовых аспектов для последовательного объективного отражения информации касательно деятельности НБМ посредством средств массовой информации. Пресс-релизы, опубликованные на официальном сайте НБМ и распространенные средствами массовой информации, отражают различные темы, связанные с задачами НБМ, в доступной форме, в том числе и для лиц, непосвященных в банковско-финансовой области. Таким образом, мнения различных групп общественности подтверждают, что этим способом методического общения и специального подхода выполняется постоянный процесс финансового воспитания. Посещения НБМ, организованные как по просьбе общественности, так и по инициативе НБМ, также являются средством финансового воспитания.

Кроме того, специалисты НБМ регулярно участвуют в проведении интервью на темы безналичных платежных инструментов с журналистами информационных программ.

В Российской Федерации актуальные вопросы повышения финансовой грамотности населения и развития финансового образования освещает большое количество средств массовой информации.

С 2012 года учреждена специальная номинация конкурса «СМИ для потребителей», лауреатами которой стали автономная некоммерческая организация «Центр правовой информации «РАПСИ», журнал «Коммерческий директор» и Издательский Дом «Аргументы и факты». Средства массовой информации по финансовым услугам представлены несколькими десятками изданий, в России несколько интернет-телеканалов и радиостанций освещают вопросы развития секторов финансового рынка. Обращают на себя внимание интернет-телеканал «ФинграмTV», проект «Банковское телевидение» (создан Ассоциацией российских банков (АРБ) и телекомпанией АРБ-ТВ), информирующий потребителя о широком спектре финансовых услуг в текстовом и видеоформатах.

Заслуживает внимания опыт Калининградской области, которой удалось на высоком уровне осуществить координацию электронных и печатных средств массовой информации при проведении информационной кампании в рамках Проекта. К этой информационной кампании были привлечены муниципальные газеты (11 газет в 2014 году) и региональные газеты (3 проекта

³² Проект «Финансовая грамотность молодежи – фактор успеха страны» // Научно-популярный журнал «Муниципалитет» <http://municipalitet.kg>. – 2014. – 2 июля.

с начала 2015 года), образовано информационное партнерство «Маленькая страна», созданы специальные медиаресурсы (тематические передачи и ролики на региональном телевидении), сформирована сеть информационного партнерства в Интернете. Подобный опыт имеется в Волгоградской и Томской областях, также активно сотрудничающих со средствами массовой информации в рамках реализации Проекта. В настоящее время планируется масштабная кампания информирования населения по вопросам финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг, в рамках которых будут активно развиваться информационное партнерство со средствами массовой информации и проводиться круглые столы, специальные проекты и рубрики для населения.

Анализируя информационное обеспечение в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг, необходимо отметить, что в России уже достигнуты определенные результаты, свидетельствующие о движении к наиболее полной реализации прав потребителей на прозрачную и доступную информацию о финансовых услугах, а именно:

- потребителям доступны нормативно-правовые базы по данным вопросам (они отражены на сайте Роспотребнадзора и общественных сайтах общественных объединений потребителей);

- актуальные изменения нормативно-правовой базы защиты прав финансовых услуг постоянно выделяются в новостных источниках;

- наиболее частые проблемные ситуации в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг освещаются в средствах массовой информации.

Высокую заинтересованность в просветительской работе населения проявляют российские общественные объединения потребителей. Согласно данным Министерства юстиции Российской Федерации в настоящее время в Российской Федерации зарегистрировано более 1 тыс. общественных объединений потребителей. Роспотребнадзор не раз подчеркивал важность информационно-просветительских функций общественных объединений потребителей.

В частности, Общероссийская общественная организация потребителей «Союз защиты прав потребителей финансовых услуг» (ФинПотребСоюз), которая в настоящее время является единственной в стране организацией по защите прав потребителей в сфере финансовых услуг с общероссийским статусом, ведет активную просветительскую деятельность с реальными и потенциальными потребителями финансовых услуг. Только в 2013 году специалистами ФинПотребСоюза для повышения финансовой грамотности было проведено более 230 уроков, семинаров, встреч для школьников, студентов, рабочих коллективов, пенсионеров. Занятия были направлены на формирование у аудитории базовых представлений о финансовом рынке, а также на разъяснение основных финансовых рисков.

На протяжении четырех лет ФинПотребСоюз принимал активное участие в организации Всероссийской олимпиады по финансовому рынку для

старшеклассников, которую проводит Институт фондового рынка и управления. Соорганизаторами состязания школьников в сезоне 2013–2014 годов стали Роспотребнадзор и Банк России. ФинПотребСоюз готовит вопросную базу олимпиады по тематике прав потребителей, принимает участие в работе жюри, через свою общероссийскую сеть способствует вовлечению школьников в это масштабное мероприятие по повышению уровня финансовой грамотности российской молодежи.

Олимпиада обрела весомую потребительскую направленность. С каждым годом это мероприятие становится все более популярным – всего в ней принимали участие более 30 тыс. школьников, а в последние годы она приобрела международный характер (кроме российских школьников в состязаниях принимали участие дети из Беларуси, Казахстана, Молдовы, Узбекистана и Украины).

НП «Школа бизнес-тренингов для молодежи», используя методику ситуационного моделирования, провело системные занятия среди школьников в г. Москве и регионах России. Общий охват аудитории за 2013–2014 годы составил 13 250 человек. Основные темы – финансовое планирование, ведение семейного бюджета, принципы и практика защиты прав потребителей финансовых услуг. Также в 2014 году проводилась подготовка волонтеров финансового просвещения в 10 регионах Российской Федерации. Особое место занимает выездная школа «Молодежная республика: основы финансового просвещения», где созданы все условия для развития у подростков основных правил поведения на финансовом рынке. В качестве преподавателей летней школы привлекаются представители Московской биржи, Высшей школы экономики и др.

Еще одна авторитетная потребительская организация России – Международная конфедерация обществ потребителей (КонфОП) с конца 2012 года активно вовлечена в реализацию Проекта. КонфОП совместно с Consumers International (Великобритания) выполняет масштабные исследования в рамках контракта «Проведение независимого мониторинга (общественной инспекции) в области защиты прав потребителей финансовых услуг». Основная цель предпринимаемых усилий заключается в создании в России эффективного механизма независимого мониторинга защиты прав потребителей в сфере финансовых услуг и информирования потребителей о его результатах.

Проведены две полномасштабные тематические волны независимого мониторинга. Итоги первой обобщены в информационном докладе «Состояние защиты прав заемщиков в России. Информационная асимметрия»³³ и представляют собой результаты исследования, проводившегося с декабря 2013 года по май 2014 года и охватившего крупнейшие федеральные сети финансовых организаций в 7 субъектах Российской Федерации. Итоги второй волны опубликованы в информационном докладе «Состояние защиты прав и

³³ Электронная версия доступна на сайте КонфОП, в разделе «Финансовая грамотность»: <http://konfor.ru/финансовая-грамотность>.

интересов потребителей на рынке оказания страховых услуг»³⁴ и представляют собой результаты исследования 25 финансовых организаций, предоставляющих страховые услуги, в 10 субъектах Российской Федерации.

Сбор данных в ходе тематических волн независимого мониторинга осуществляется с помощью кабинетных исследований и обращений в офисы и представительства финансовых организаций по методу «тайного покупателя» в соответствии со специально разработанной методикой.

Итоги каждой тематической волны независимого мониторинга дополняют актуальные примеры (кейсы) из лучшей мировой практики, а также мотивированные развернутые предложения для государственных регуляторов по совершенствованию защищенности потребителей в изучаемом сегменте финансового рынка, в том числе включая предложения по стандартам саморегулирования для финансовых организаций, по корректировке законодательства и т. п.

Важным инструментом активизации деятельности общественных организаций, в том числе в регионах, стал созданный в рамках Проекта конкурс поддержки местных инициатив (Фонд хороших идей), направленный на финансирование и поддержку инициативы по защите прав потребителей финансовых услуг и финграмотности, в том числе средств массовой информации и общественных организаций.

Высокую заинтересованность в развитии финансового просвещения в области финансовой грамотности проявляют российские образовательные учреждения. В декабре 2014 года были подведены предварительные итоги Всероссийской программы «Дни финансовой грамотности в учебных заведениях – 2014». Лидирующие позиции по количеству учебных заведений и экспертов, принимающих участие во Всероссийской программе «Дни финансовой грамотности в учебных заведениях», в 2014 году остаются за Республикой Татарстан – 647 учебных заведений и Оренбургской областью – 621 учебное заведение. Проект «Дни финансовой грамотности в учебных заведениях» стартовал в 2011 году как акция и был приурочен к профессиональному празднику «День финансиста». Спустя три года, благодаря огромному количеству отзывов и предложений, акция переросла в проект федерального масштаба. В школах, колледжах и вузах профессиональные финансисты в течение учебного года читают лекции, проводят открытые уроки и деловые игры по основам потребительских знаний и финансовым услугам.

В **Украине** 26 января 2013 года Координационным советом общественной инициативы «Национальная сеть финансового просвещения» (НМФП) утверждена Стратегия работы общественной инициативы на период до 2015 года. В ее рамках были провозглашены направления работы общественной инициативы «Национальная сеть финансового просвещения»: финансовое просвещение младших поколений; пользователей финансовых

³⁴ Электронная версия доступна на сайте КонфОП, в разделе: <http://konfor.ru/финансовая-грамотность>.

услуг; отдельных слоев населения; консультационная поддержка пользователей финансовых услуг.

Целью создания НМФП являлось обеспечение мобилизации ресурсов гражданского общества и бизнеса для развития финансовой грамотности и осведомленности граждан Украины. Для реализации цели НМФП объединяет усилия своих членов и ассоциированных участников, а также способствует широкому привлечению других учреждений и организаций, разделяющих принципы и методы работы НМФП, определенных Договором об образовании НМФП. НМФП была создана 30 ноября 2012 года пулом организаций, в который входит Всеукраинская ассоциация кредитных союзов, общественная ассоциация «Лига финансового развития», научно-образовательный комплекс «Економсвіта», Центр прав человека «Общественная инициатива», Украинский образовательный центр реформ, Институт финансовых технологий, Ресурсный центр развития общественных организаций ГУРТ, Фонд развития общественных организаций «Западноукраинский ресурсный центр».

В декабре 2012 года был запущен социальный проект «Школа финансовой грамотности и предпринимательства», в рамках которого реализуется самая масштабная в Украине программа обучения детей из детских домов и школ-интернатов основам «домашней экономики». Основателем проекта является Ассоциация нового экономического образования при поддержке «Эрсте Банка», компании «Эмвей Украина», Фонда Александра Фельдмана и проекта «Детки-Монетки».

Миссия проекта заключается в обучении педагогов преподаванию факультативного курса «Финансовое образование» в общеобразовательных школах, школах-интернатах, детских домах, приютах; повышении профессионализма педагогов через получение новой квалификации; внедрении курса «Финансовое образование» в образовательную программу в качестве факультативного; улучшении стартовых возможностей для детей из малообеспеченных семей путем их обучения основам финансовой грамотности и предпринимательства.

Частная инициатива также участвует в повышении финансовой грамотности. В 2008 году была основана детская бизнес-школа «Детки-Монетки», осуществляющая обучение через портал в Интернете. Уже в 2009 году открылся первый летний лагерь городского типа. В настоящее время «Детки-Монетки» – это бизнес-школа для детей и подростков, которая состоит из нескольких проектов:

сайта www.detki-monetki.biz;

образовательных занятий в формате лагеря во время школьных каникул; семейных образовательных модулей;

образовательных занятий для детей из малообеспеченных семей, воспитанников школ-интернатов;

книг «Хочу зарабатывать! Полезные советы для детей и подростков + 60 идей заработка», «Финансовые истории для подростков», «Как рассказать детям о деньгах»; книг для родителей: 100 домашних игр и практик для развития

финансовой грамотности детей от 2 до 16 лет», «Как организовать детский бизнес-лагерь или серию тренингов. Практическое пособие для педагогов и предпринимателей»; «Набор юного предпринимателя», который открывает подросткам двери в настоящий бизнес;

школьного курса «Финансовое воспитание», с помощью которого ученики 7–8 классов могут изучить основы финансовой грамотности и предпринимательства, при поддержке партнеров курс внедряется в общеобразовательных школах по всей Украине.

С целью информационного обеспечения граждан и общества своевременной, достоверной и полной информацией о политике Национального банка был создан тематический телевизионный канал БТБ. Вещание телеканала началось 25 апреля 2012 года. Первым проектом БТБ, вышедшим в эфир, был цикл образовательных фильмов «Финансовая академия». В августе телеканал сменил логотип «Банк-TV» на БТБ и уменьшил долю программ собственного производства в программной концепции. В ноябре 2012 года БТБ стал эксклюзивным партнером в Украине мирового лидера среди финансовых медиа – Bloomberg Television.

В настоящее время на канале выходит в эфир ряд тематических телепередач, которые в доступной форме объясняют права потребителей, основы налогов и сборов, финансовых и банковских продуктов. Представители общественных организаций, органов власти, местного самоуправления, органов защиты прав потребителей, адвокаты, юристы принимают непосредственное участие в обсуждениях.

ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

Динамичное развитие рынка финансовых услуг, диверсификация финансовых инструментов, появление комплексных финансовых продуктов вызывают все более сложные вопросы у потребителей финансовых услуг. Повышение финансовой грамотности граждан и развитие финансового просвещения имеют решающее значение для обеспечения стабильности финансовой системы, формирования прозрачного и конкурентного финансового рынка, а также эффективной защиты прав потребителей финансовых услуг.

В соответствии с принятыми на международном уровне принципами защита прав потребителей финансовых услуг сводится не только к рассмотрению обращений потребителей, возмещению вреда, обеспечению прозрачности финансовых услуг, но и созданию действенной правовой и регулирующей среды. Ключевые моменты организации защиты прав потребителей связаны с финансовым образованием граждан и развитием финансового просвещения.

Инициативы, способствующие повышению уровня правовой грамотности, формированию у граждан устойчивых навыков разумного потребительского поведения, рассматриваются государствами – участниками СНГ как необходимый и значимый элемент национальной системы защиты прав потребителей.

За последние годы государства – участники СНГ проделали заметную работу по построению, реализации и совершенствованию систем финансового просвещения граждан. Подготовлены национальные стратегии финансового образования, разработаны масштабные программы повышения финансовой грамотности граждан. Практически во всех странах создана институциональная среда, в рамках которой осуществляется взаимодействие уполномоченных государственных органов, регуляторов финансового рынка, общественных организаций потребителей, финансовых омбудсменов, а также средств массовой информации.

В ряде государств – участников СНГ реализуются проекты по повышению уровня финансовой грамотности населения, финансируемые с привлечением международных финансовых организаций. Разработка программ просвещения, внедрение лучшей международной практики информирования и защиты прав потребителей финансовых услуг осуществляются с учетом национальных культурных традиций.

Программы повышения финансовой грамотности включают мероприятия, направленные на широкий круг потребителей финансовых услуг – от школьников до людей преклонного возраста. Особое внимание уделяется наиболее уязвимым категориям населения – пенсионерам, детям, лицам с ограниченными возможностями, гражданам с низким уровнем образования, трудовым мигрантам.

Финансовое просвещение в учебных заведениях реализуется через введение специальных дисциплин, разработку методического обеспечения для преподавателей, совершенствование традиционных учебных материалов, профессиональную подготовку и переподготовку преподавателей. Программы финансового просвещения для всего населения включают создание горячих линий, консультационных центров по финансовым вопросам, тематических радио- и телепередач, распространение разъяснительных материалов, проведение обучающих семинаров, круглых столов, информационных кампаний, других мероприятий. Широко используются не только традиционные средства массовой информации, но и представленные в Интернете.

В современных условиях глобальных интеграционных процессов стоит задача координации деятельности государств – участников СНГ в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг и повышения финансовой грамотности населения с учетом лучшего национального и международного опыта. В этой связи особенно важным представляется усиление координирующей роли Консультативного совета по защите прав потребителей государств – участников СНГ.

В целях обеспечения единства подходов в решении задач развития финансового просвещения в государствах – участниках СНГ, повышения эффективности межгосударственного взаимодействия, обеспечения взаимовыгодного партнерства в интересах граждан государств – участников СНГ предлагается:

- координировать совместную деятельность по установлению общих принципов в сфере защиты прав потребителей;

- осуществлять на регулярной основе мониторинг и оценку уровня финансовой грамотности населения для определения ключевых направлений реализации политики в сфере финансового просвещения;

- проводить дальнейшую работу по гармонизации законодательства государств – участников СНГ, актуализации методической базы для повышения финансовой грамотности населения с учетом лучшей международной практики и опыта государств – участников СНГ;

- активизировать деятельность в части защиты потребителей от вреда, причиняемого распространением недостоверной информации о финансовых услугах, в том числе недостоверной рекламы, и контроля за принятием документов, которые могут осложнить правоприменительную практику;

- развивать зарекомендовавшие себя механизмы разработки и реализации программ повышения финансовой грамотности как в масштабе конкретного государства – участника СНГ, так и в рамках Содружества;

- на государственном уровне усилить координацию деятельности по повышению финансовой грамотности населения и взаимодействие государственных органов, общественных организаций потребителей, средств массовой информации и иных заинтересованных участников системы финансового просвещения и защиты прав потребителей финансовых услуг;

создать и внедрить общедоступную систему информирования граждан о возможностях использования различных финансовых инструментов и услуг при соблюдении баланса интересов потребителей и поставщиков финансовых услуг;

разработать и согласовать Концепцию формирования и развития межгосударственной системы повышения уровня финансовой грамотности населения.

Координацию действий по реализации указанных выше рекомендаций осуществляет Консультативный совет по защите прав потребителей государств – участников СНГ, который оказывает необходимую организационную и информационную поддержку государствам – участникам СНГ, регулярно рассматривает состояние дел в сфере обеспечения финансовой грамотности в государствах – участниках СНГ на заседаниях совета.