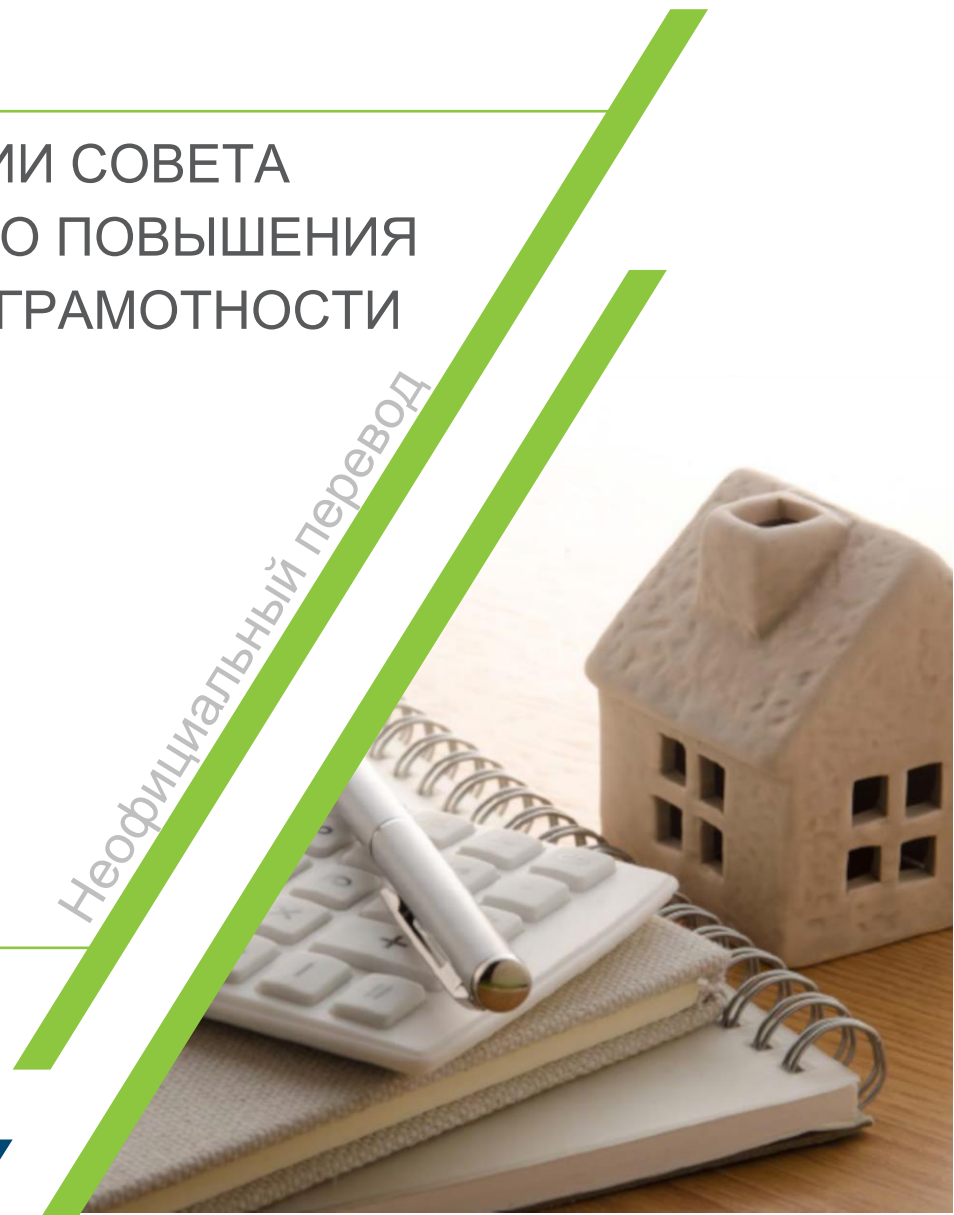




РЕКОМЕНДАЦИИ СОВЕТА ОТНОСИТЕЛЬНО ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Неофициальный перевод

**Правовые
инструменты ОЭСР**



Данная работа публикуется под ответственность генерального секретаря ОЭСР. Изложенные в ней мнения и приводимая аргументация могут не отражать официальных взглядов правительств стран – членов ОЭСР.

Настоящий документ и любые содержащиеся в нем данные и карты не затрагивают статуса любых территорий и суверенитета над ними, делимитацию государственных границ и пограничных линий, а также названия территорий, городов и областей.

Введение

«Рекомендации относительно повышения финансовой грамотности» были приняты Советом ОЭСР 29 октября 2020 года по предложению Комитета по финансовым рынкам (CMF) и Комитета по страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению (IPPC). Это единый, комплексный инструмент, призванный оказать содействие правительствам стран, государственным органам и другим заинтересованным лицам в разработке, реализации и оценке политики в области финансовой грамотности.

Развитие финансовой грамотности уже давно является долгосрочным, стратегическим приоритетом многих государств и признается важным дополнением к таким направлениям работы, как формирование рыночного поведения, регулирование финансовых услуг и расширение доступа к финансовым услугам. По состоянию на май 2020 года, более 70 стран мира занимались разработкой или реализацией национальной стратегии повышения финансовой грамотности.

Основание для подготовки «Рекомендаций»

За последние десятилетия финансовая система сильно изменилась: расширились возможности частных лиц для доступа к финансам и планирования личного финансового будущего. Вместе с тем, финансовый ландшафт усложнился, а появление цифровых финансовых услуг создало новые проблемы и факторы риска. Демографические, социально-экономические и финансовые изменения, в том числе стремительное старение населения и последствия финансового, социального и экономического кризиса увеличивают нагрузку на системы социального обеспечения. Ситуация усугубляется в свете социально-экономического кризиса, спровоцированного пандемией COVID-19. Рост нагрузки на государственный бюджет предполагает, что домашние хозяйства будут брать на себя больше ответственности за личное финансовое благополучие. Следовательно, они должны обладать развитыми финансовыми навыками, в особенности с учетом того, что необдуманные финансовые решения могут иметь долгосрочные последствия для потребителей и общества. Многие потребители, в частности из уязвимых групп населения, несут финансовые риски, связанные с выбором сомнительного карьерного пути или способа заработка, а также риски в сфере окружающей среды и климата. Таким образом, они должны учитывать — и минимизировать — воздействие этих рисков, применяя прогрессивные методы управления личными финансами.

Не смотря на постепенное усложнение финансового и рискованного ландшафтов, последние исследования ОЭСР в сфере финансовой грамотности показали, что у многих людей — особенно из уязвимых слоев — нет даже базовых финансовых знаний и должной подготовки для принятия здравых финансовых решений. В этом контексте особая роль в системе защиты прав потребителей финансовых услуг отводится мерам по повышению осведомленности о финансовых продуктах и сопутствующих рисках, развитию финансовых навыков потребителей, обеспечению их финансовой устойчивости и благополучия в целом.

Комплексный и циклический подход к разработке «Рекомендаций»

Первая версия «Рекомендаций» разрабатывалась в Международной сети ОЭСР по вопросам финансового образования (INFE) на протяжении 2017 и 2018 годов. Международная сеть INFE была образована в 2008 году для накопления опыта и наработок в сфере финансовой грамотности, полученных странами с развитой и формирующейся экономикой. На сегодняшний день INFE объединяет свыше 280 экспертных организаций из более чем 130 стран ОЭСР и других государств. Деятельность и экспертные наработки INFE вносят важный вклад в обширную программу Комитетов CMF и IPPC в области финансовой грамотности населения.

В 2018 году CMF и IPPC рассмотрели проект «Рекомендаций» и утвердили его обнародование для общественного обсуждения. В 2019 году проект был представлен на обсуждение с общественностью, Комитетом по политике в отношении потребителей (CCP) и Комитетом по

образовательной политике (EDPC). 25 сентября 2020 года Комитеты CMF и IPPC утвердили пересмотренную версию с учетом комментариев, полученных в рамках всех обсуждений.

Новая версия «Рекомендаций» замещает собой «Рекомендации Совета относительно принципов и передовых методов финансового образования и просвещения» 2005 года [[OECD/LEGAL/0338](#)], «Рекомендации Совета относительно передовых методов повышения осведомленности о рисках и образования в сфере страхования» 2008 года [[OECD/LEGAL/0357](#)], «Рекомендации Совета относительно передовых методов финансового образования в области негосударственного пенсионного обеспечения» 2008 года [[OECD/LEGAL/0359](#)] и «Рекомендации Совета относительно передовых методов финансового образования и просвещения в области кредитования» 2009 года [[OECD/LEGAL/0370](#)].

«Рекомендации» вобрали в себя и другие наработки INFE в области финансового образования, которые легли в основу рабочих программ CMF и IPPC и получили признание «Группы двадцати» и стран Центральнoазиатского регионального экономического сотрудничества (ЦАРЭС). Прежде всего, речь идет о следующих документах:

- «Общие принципы разработки национальных стратегий финансового образования» ОЭСР/INFE (одобрены лидерами «Группы двадцати» и министрами финансов из стран АТЭС в 2012 году, утверждены IPPC и CMF);
- «Методические рекомендации по вопросам вовлечения частных и некоммерческих организаций в процесс финансового образования» ОЭСР/INFE;
- «Методическое руководство по удовлетворению потребностей женщин и девочек в финансовом просвещении и образовании» ОЭСР/INFE;
- «Общие принципы оценки программ финансового образования» ОЭСР/INFE;
- «Методическое руководство по внедрению цифровых технологий и финансовой грамотности» ОЭСР/INFE.

Также «Рекомендации» учитывают актуальные данные последних исследований и новые глобальные и местные тенденции, например, последствия COVID-19 и распространение цифровых финансовых услуг (со ссылкой на «Общие принципы обеспечения доступа к цифровым финансовым услугам», разработанные «Группой двадцати»), а также экологические, экономические и социальные риски и возможности, которые могут требовать от граждан, малых и микропредприятий принятия еще более сложных решений и формирования специальных финансовых навыков.

Сфера действия «Рекомендаций»

«Рекомендации» представляют собой единый, комплексный инструмент, призванный оказать содействие правительствам, государственным органам и другим заинтересованным лицам в разработке, реализации и оценке политики в области финансовой грамотности. «Рекомендации» охватывают следующие вопросы:

1. Национальные стратегии повышения финансовой грамотности.
2. Финансовая грамотность и различные секторы финансового ландшафта.
3. Эффективное осуществление программ повышения финансовой грамотности.

Дальнейшие шаги

В перспективе Комитеты CMF и IPPC при консультационной поддержке INFE проведут оценку осуществления «Рекомендаций» и представят результаты Совету в течение пяти лет после утверждения документа, а затем будут делать это на регулярной основе, чтобы убедиться, что «Рекомендации» отвечают вызовам времени и сохраняют свою актуальность.

Международная сеть INFE станет площадкой для накопления информации о финансовой грамотности и обмена опытом применения «Рекомендаций». В дальнейшем INFE по согласованию с CMF и IPPC разработает дополнительное практическое руководство для содействия странам-участницам в осуществлении «Рекомендаций» и будет использовать «Рекомендации» как ориентир для проведения добровольной паритетной оценки.

СОВЕТ,

ПРИНИМАЯ ВО ВНИМАНИЕ Статью 5 b) Конвенции Организации экономического сотрудничества и развития от 14 декабря 1960 года;

ПРИНИМАЯ ВО ВНИМАНИЕ «Рекомендации Совета относительно принципов и передовых методов финансового образования и просвещения» [[OECD/LEGAL/0338](#)], «Рекомендации Совета относительно передовых методов повышения осведомленности о рисках и образования в сфере страхования» [[OECD/LEGAL/0357](#)], «Рекомендации Совета относительно передовых методов финансового образования в области негосударственного пенсионного обеспечения» [[OECD/LEGAL/0359](#)] и «Рекомендации Совета относительно передовых методов финансового образования и просвещения в области кредитования» [[OECD/LEGAL/0370](#)], все из которых замещаются данными «Рекомендациями»;

ПРИНИМАЯ ВО ВНИМАНИЕ «Общие принципы разработки национальных стратегий финансового образования» ОЭСР/ИНФЕ; «Методические рекомендации по вопросам вовлечения частных и некоммерческих организаций в процесс финансового образования» ОЭСР/ИНФЕ; «Методическое руководство по удовлетворению потребностей женщин и девочек в финансовом просвещении и образовании» ОЭСР/ИНФЕ; «Общие принципы оценки программ финансового образования» ОЭСР/ИНФЕ; «Методическое руководство по внедрению цифровых технологий и финансовой грамотности» ОЭСР/ИНФЕ;

ПРИНИМАЯ ВО ВНИМАНИЕ тот факт, что важность финансового образования признана на международном уровне и закреплена в принципах «Группы двадцати», в частности, в «Принципах расширения доступа к инновационным финансовым услугам» 2010 года (Принцип 5), «Общих принципах защиты прав потребителей финансовых услуг» 2011 года (Принцип 5), «Общих принципах финансирования МСП» 2015 года (Принцип 7), «Общих принципах расширения доступа к цифровым финансовым услугам» 2016 года (Принцип 6);

ПРИЗНАВАЯ тот факт, что политика в области финансовой грамотности в широком смысле призвана поддержать развитие здоровых, открытых и конкурентоспособных финансовых рынков и обеспечить финансовую стабильность, а также является неотъемлемым дополнением к мерам по расширению доступа к финансовым услугам и защите прав потребителей в рамках применимого законодательства и общих принципов надзорной деятельности в целях повышения финансовой устойчивости и благополучия;

ПРИЗНАВАЯ, что политику в области финансовой грамотности можно использовать для повышения уровня финансовых знаний и навыков у всех категорий населения, а также для поддержания финансового благосостояния граждан;

ПРИЗНАВАЯ, что политика в области финансовой грамотности важна для осознанного и ответственного использования разнообразных финансовых продуктов и услуг, включая цифровые финансовые услуги, и что новые финансовые продукты и услуги, включая цифровые финансовые услуги, могут изменить то, как потребители принимают финансовые решения и выбирают продукты;

ПРИЗНАВАЯ, что политика в области финансовой грамотности дополняет такие подходы, как архитектура выбора, разглашение информации и финансовое консультирование;

ПРИЗНАВАЯ, что на финансовые решения и привычки влияют личные установки и что политика в области финансовой грамотности может дополнить другие

стратегии формирования финансовых решений, включая оптимизацию структуры выбора, в частности, в странах с очень сложными условиями выбора;

По предложению Комитета по финансовым рынкам и Комитета по страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению:

I. СОГЛАШАЕТСЯ, что в целях настоящих «Рекомендаций»:

- **Финансовая грамотность** определяется как сочетание финансовой осведомленности, знаний, навыков, установок и поступков, необходимых для принятия здравых финансовых решений и, в конечном итоге, для достижения финансового благополучия.

Национальные стратегии повышения финансовой грамотности

II. РЕКОМЕНДУЕТ странам-участницам и другим государствам, которые придерживаются данных «Рекомендаций» (здесь и далее — «страны»), разработать и реализовать национальные стратегии, обеспечивающие единый, согласованный подход к финансовой грамотности, который:

1. Признает важность финансового образования — в том числе, по возможности, через законодательную систему — и определяет его объем на национальном уровне с учетом существующих потребностей и пробелов;
2. Соответствует другим стратегиям, направленным на обеспечение экономического и социального процветания, в том числе на расширение доступа к финансовым услугам и защиту прав потребителей финансовых услуг;
3. Подразумевает взаимодействие разных заинтересованных сторон и наличие государственного лидера или координационного органа/совета;
4. Предусматривает утверждение «дорожной карты» по достижению конкретных, заранее определенных целей в течение установленного периода;
5. Содержит инструкции для отдельных программ с целью обеспечения эффективного и последовательного вклада в общую стратегию;
6. Предусматривает проведение мониторинга и оценки для анализа реализации стратегии и внесения улучшений по мере необходимости.

С учетом национальных, региональных и местных особенностей, при разработке и осуществлении национальных стратегий странам рекомендуется:

1. Формировать стратегии повышения финансовой грамотности на основании **актуальных данных и результатов анализа**, полученных до принятия национальной стратегии в целях определения ее приоритетов и задач, а также регулярно собирать данные и проводить анализ после принятия, чтобы обеспечить ее целесообразность и соответствие современным требованиям. Актуальные данные и результаты анализов должны включать:
 - а) Фактические данные об уровне финансовой грамотности населения. В этом отношении странам рекомендуется:
 - i. По возможности использовать специальные национальные опросы или скоординированные международные исследования для сбора качественных, сопоставимых данных об уровнях финансовой грамотности. Если страна участвует в международном исследовании

PISA, которое проводит ОЭСР, то важные фактические данные можно получить из оценки финансовой грамотности PISA;

- ii. Рассмотреть возможность сбора качественных данных наряду с количественными, а также использовать другие источники информации, например, жалобы потребителей, чтобы получить дополнительные фактические данные об установках и поведении потребителей и, возможно, узнать больше о труднодоступных или конкретных подгруппах населения.
 - b) Анализ данных для выявления наиболее проблемных аспектов финансовой грамотности, а также групп населения, которым больше всего нужны улучшения.
 - c) Анализ финансового поведения населения или отдельных подгрупп в соответствующих регионах, включая такие аспекты, как оценка и использование финансовых продуктов и услуг, накопление сбережений, привлечение заемных средств, наличие чрезмерной задолженности, инвестиционная деятельность и использование страховых продуктов и услуг.
 - d) Анализ поведения поставщиков финансовых услуг, включая практику воздействия на потребителей через их личные установки, для оценки потенциала финансовой грамотности с точки зрения защиты прав потребителей финансовых услуг.
 - e) Фактические и аналитические данные о доступности программ финансового образования для населения в целом и отдельных подгрупп, а также о наиболее эффективных каналах воздействия на различные слои населения;
 - f) Регулярный сопоставительный анализ действующих программ финансового образования для выявления потенциальных надежных партнеров и/или недостатков в реализации.
2. Предпринимать другие необходимые **подготовительные шаги** в надлежащем объеме до окончательного формирования национальной стратегии, наряду со сбором фактических данных согласно пункту 1. К таким шагам относятся:
- a) Изучение актуального национального и международного опыта, передовых наработок, исследований и публикаций для выявления действенных, воспроизводимых методик, а также возможных недостатков, связанных с нерациональным использованием ресурсов;
 - b) Создание механизмов консультирования, координации и обмена информацией между заинтересованными сторонами при разработке и реализации национальной стратегии;
 - c) Активное ведение отчетности и публикация результатов подготовительного этапа; информирование заинтересованных лиц и общественности о текущей или намеченной разработке плана реализации национальной стратегии (см. ниже).
3. Сформировать прозрачные **механизмы координации и управления**, чтобы:
- a) Выявить авторитетный и идеологически нейтральный руководящий орган, который пользуется признанием и поддержкой на высшем уровне

и отвечает за разработку, внедрение и мониторинг реализации национальной стратегии. Такой руководящий орган должен быть стабильным, надежным, независимым и компетентным, он должен обладать потенциалом, кадрами, ресурсами и — в идеальном варианте — исполнительными полномочиями, чтобы заниматься разработкой, следить за реализацией и обеспечивать жизнестойкость национальной стратегии;

- b) Определить, четко разграничить и распределить функции и обязанности заинтересованных сторон с учетом их экспертного потенциала, преимуществ, интересов и ресурсов;
- c) По мере возможности задействовать соответствующие органы власти, в том числе министерства (и прежде всего министерство финансов и министерство образования), центральный банк, органы финансового контроля и надзора, а также другие национальные, региональные и местные органы власти. Участие органов власти должно заключаться, по меньшей мере, в следующем:
 - i. определение общих правительственных целей и национальных приоритетов в сфере финансовой грамотности;
 - ii. подготовка, разработка и осуществление национальной стратегии при участии других заинтересованных сторон;
 - iii. формирование и внедрение эффективных и гибких принципов или инструкций по вовлечению частых и некоммерческих организаций в программы финансового образования.
- d) По мере возможности задействовать частные и некоммерческие организации. Это могут быть поставщики финансовых услуг, учреждения, которые реализуют программы финансового образования на коммерческой основе, некоммерческие компании (например, работодатели и СМИ), ассоциации финансовой отрасли, неправительственные организации (НПО), ассоциации потребителей, профсоюзы, научные организации, профсоюзы педагогических работников, ассоциации родителей;
- e) Содействовать заинтересованным сторонам в реализации мер и координации работы, чтобы избежать дублирования усилий, нерационального использования ресурсов и конфликта интересов, а также чтобы обеспечить всем целевым группам доступ к программам повышения финансовой грамотности. Задействованные частные и некоммерческие организации должны:
 - i. поддерживать государственные стратегии и программы, в частности, посредством национальных отраслевых объединений или саморегулирующихся организаций;
 - ii. вносить вклад в разработку национальной стратегии повышения финансовой грамотности в рамках установленных правил;
 - iii. четко разграничивать коммерческую и просветительскую деятельность и не рекламировать свои продукты и услуги при реализации мероприятий в области финансовой грамотности;

- iv. применять критерии непредвзятости, объективности, качества и справедливости к разработке и реализации собственных программ финансового образования.
4. Учитывая разный темп внедрения тех или иных элементов в каждой стране, **разработать и периодически пересматривать индивидуальный план действий для реализации национальной стратегии** («дорожную карту»), который:
- a) Определяет общее и межотраслевое видение, приоритеты политики, ответственность, а также задачи, которые поддаются измерению и которые можно выполнить в заданные сроки;
 - b) Определяет порядок и методы реализации национальной стратегии и обеспечивает привлечение соответствующих заинтересованных сторон;
 - c) Определяет план мониторинга и оценки национальной стратегии по целевым показателям, а также единый подход к оценке программ финансового образования в рамках стратегии;
 - d) Выявляет необходимые ресурсы с учетом сроков реализации национальной стратегии.
5. На основании фактических данных и сведений, собранных в соответствии с пунктом 2, **выявлять актуальные проблемы в области финансовой грамотности и решать их в порядке приоритета**. Это может быть доступ к официальным финансовым продуктам и услугам, включая цифровые, и их использование, краткосрочное планирование расходов и управление финансами, сбережения и инвестиции, управление заемными средствами, пенсионные накопления и их планирование, управление рисками и страхование. В решении этих вопросов странам рекомендуется:
- a) Повышать осведомленность населения о традиционных и инновационных финансовых продуктах и услугах, содействовать пониманию их характеристик и связанных с ними рисков;
 - b) Укреплять потенциал потребителей, чтобы они могли оценивать доступные продукты, услуги и поставщиков, принимать решение об использовании продукта или услуги с учетом своей личной ситуации, сложности продукта или услуги, всех сборов, пошлин, штрафов и процентов, а также эффективно управлять возможными рисками;
 - c) Повышать осведомленность населения о правах и обязанностях держателей финансовых продуктов, в том числе о доступных, официальных инструментах раскрытия информации и обеспечения прозрачности (таких как сводки ключевых фактов, сайты сравнения цен), о запрещенных, нечестных или дискриминационных методах (недобросовестных условиях, агрессивных тактиках продаж, незаконной практике взимания долгов), а также о способах предъявления жалоб и истребования компенсации.
 - d) Стимулировать такие действия и изменения в поведении, которые с большой долей вероятности могут принести положительные личные результаты, к примеру, содействовать осознанному и активному выбору, чтобы поощрять сберегательную активность или не допускать принятия необоснованно рискованных решений;

- е) Предоставлять нейтральные рекомендации общего плана, чтобы потребителям было проще разбираться в сложных системах и принимать решения, когда базовых потребительских знаний и навыков недостаточно (например, в сфере управления кредитными средствами и планирования пенсионных накоплений), а также готовить граждан к взаимодействию с системами финансового консультирования, включая роботизированные.
6. Выявлять **значимые целевые аудитории** и разрабатывать для них эффективные инициативы с учетом культурных, религиозных и социально-экономических факторов, влияющих на финансовую грамотность и благосостояние, потенциальной выгоды от реализации программ, в основу которых заложены преимущества и предпочтения целевых групп, а также важности развития финансовых навыков с раннего возраста и на протяжении всей жизни. В этих целях странам рекомендуется:
- а) Согласовывать меры, стандарты и программы для конкретных целевых групп (например, меры по расширению доступа к финансовым услугам, поддержке предпринимательства, обеспечению гендерного равенства), даже если этого пока не предусматривает национальная стратегия, а также координировать действия с заинтересованными сторонами;
 - б) Разрабатывать, внедрять и осуществлять программы повышения финансовой грамотности при участии надежных заинтересованных сторон, обладающих экспертными знаниями о целевой группе;
 - в) Учитывать особые потребности подгрупп или целевых групп с похожими чертами (например, родители-одиночки, пожилые женщины, молодые предприниматели) и использовать дифференцированный подход, если применимо;
 - г) Искать возможности для объединения программ повышения финансовой грамотности, ориентированных на конкретную целевую группу, с другими мерами для этой группы, чтобы расширять охват и повышать эффективность.
7. Принять во внимание важность навыков финансовой грамотности для **текущего и будущего поколений молодежи** и, таким образом, поддержать молодежь в решении насущных финансовых вопросов. В этом отношении странам рекомендуется:
- а) Содействовать развитию финансовой грамотности с раннего возраста;
 - б) Разработать материалы по финансовой грамотности для молодежи, опираясь на известные фактические данные;
 - в) Подготовить руководство по разработке тематических образовательных программ и определению результатов обучения с учетом возраста обучающихся;
 - г) Заложить четко определенные ключевые навыки в основу мероприятий по развитию финансовой грамотности молодежи. Требования к ключевым навыкам:
 - и. Они регулярно анализируются и, если необходимо, пересматриваются;

- ii. В их структуре и содержании учтены национальные, региональные и, возможно, местные особенности, доступные информационные каналы, а также значимые культурные и религиозные аспекты;
 - iii. Они охватывают знания, представления, практические умения, поведенческие модели, установки, ценности, а также деловые способности;
 - iv. Их дополняют необходимые для обучения инструменты (включая цифровые).
- e) Использовать систематический подход к развитию финансовой грамотности молодежи (в отличие от разовых мер);
- f) Предоставить взрослым, которые взаимодействуют с молодым поколением, информацию о том, как обсуждать финансовые вопросы для формирования положительных моделей поведения и установок у молодежи;
- g) Рассмотреть возможность повышения финансовой грамотности в рамках специальных мероприятий и факультативных занятий.
8. Принять во внимание **потребности других особых целевых групп**, включая следующие, если применимо:
- a) **Женщины.** Странам рекомендуется:
- i. Включить финансовое образование в стратегии, направленные на устранение неравенства в показателях финансовой грамотности у женщин и мужчин;
 - ii. Обеспечить женщинам доступ к полноценным, независимым финансовым консультациям надлежащего уровня (в рамках национального законодательства), чтобы помочь им в преодолении неуверенности в себе при выборе финансовых продуктов и принятии финансовых решений;
 - iii. Убедиться, что программы финансового образования, разработанные для женщин и мужчин, проверяются на наличие признаков дискриминации, включая скрытую дискриминацию, и дифференцированного воздействия. При выявлении подобных признаков в программы должны быть внесены соответствующие изменения, призванные исключить дискриминацию.
- b) **Микропредприятия и малые предприятия.**
- i. Использовать программы повышения финансовой грамотности для расширения доступа к финансированию, обеспечения роста и устойчивости предприятий;
 - ii. Сделать финансовую грамотность одним из главных компонентов поддержки, которая оказывается малым и микропредприятиям в существующих многофункциональных центрах предоставления услуг (МФЦ);
 - iii. Создать такие условия, чтобы малые и микропредприятия могли повышать финансовую грамотность при получении доступа к финансовым продуктам, например, сделать посещение программ

финансового образования обязательным требованием для участия в программах государственного финансирования;

- iv. Использовать экспертный и наставнический потенциал поставщиков финансовых услуг и их ассоциаций;
 - v. Содействовать образованию кластеров и сетей малых и микропредприятий в целях передачи и распространения знаний, развития потенциала и менторской поддержки.
- с) **Мигранты и беженцы.** Содействовать финансовым решениям иммигрантов в странах местонахождения и помогать их семьям, получающим денежные переводы на родине, с управлением финансами. Можно координировать меры по повышению финансовой грамотности на международном или региональном уровне, между страной происхождения и страной пребывания или несколькими странами пребывания.
- d) **Старшие поколения.** Люди старшего поколения особенно уязвимы для определенных видов мошенничества, им сложнее выбирать из трудного финансового положения, они не восприимчивы к новым и инновационным продуктам и услугам, включая цифровые технологии, они часто сталкиваются с социальной и физической изоляцией, их когнитивные и физические способности ухудшаются. Как в случае с другими уязвимыми группами, программы повышения финансовой грамотности для пожилых людей должны уделять внимание эффективным мерам по защите прав потребителей, в том числе обучению, которое поможет укрепить уверенность в себе для отказа от сомнительных или неподходящих услуг, получить знания о своих правах и обязанностях при подписании договоров и использовании услуг, повысить осведомленность о новых видах мошенничества и махинаций. Программы повышения финансовой грамотности также стоит использовать для информирования родственников и опекунов о финансовой уязвимости пожилых людей и конкретных шагах для снижения уязвимости.
- e) **Другие уязвимые группы,** которые — в зависимости от национального, регионального или местного контекста — могут включать людей, обладающих низким уровнем образования, не владеющих цифровыми навыками или происходящих из более низких социально-экономических групп, рабочих с небольшими или нерегулярными доходами, безработных, представителей коренного населения, жителей удаленных населенных пунктов, людей с инвалидностью или психическими расстройствами. Всем выявленным уязвимым группам необходимо обеспечить доступ к программам повышения финансовой грамотности, которые признают особые обстоятельства таких групп и предлагают индивидуальный подход, учитывая потенциальное отсутствие возможностей для повышения финансового благосостояния и вероятные финансовые трудности.

Финансовая грамотность и различные секторы финансового ландшафта

III. РЕКОМЕНДУЕТ странам в рамках усилий по разработке программ повышения финансовой грамотности поддерживать **принятие решений о сбережениях, инвестициях и пенсионных накоплениях:**

1. Учитывать национальные особенности и различный объем задач в области сбережений, инвестиций, долгосрочного планирования и пенсионных накоплений, связанный с такими факторами, как процентные ставки, национальные пенсионные системы, принципы инвестиционной деятельности и финансовые условия в более широком смысле;
2. Содействовать пониманию изменений в демографическом, социальном, экономическом и финансовом ландшафте и в государственной политике, влияющих на личные финансовые решения и результаты, в том числе старение населения и пенсионные реформы;
3. Предоставлять четкую, доходчивую информацию и соответствующие инструменты, чтобы люди понимали, как лучше всего использовать сберегательные, инвестиционные и пенсионные продукты, и могли извлечь максимальную пользу из своей личной или семейной ситуации;
4. Повышать осведомленность о финансовых рисках, связанных с решениями о сбережениях и инвестициях, а также о важности диверсификации рисков, понимания баланса риска и дохода и потенциальных последствий инвестиционных решений, оценки необходимого объема сбережений, инвестиций и пенсионных накоплений для удовлетворения личных и семейных финансовых потребностей;
5. Содействовать пониманию того, как решения о сбережениях и инвестициях влияют на общество и экологию и какую роль играют критерии долгосрочной экономической и финансовой устойчивости при принятии таких решений;
6. Предоставить доступ или принять меры для обеспечения доступа к информации о сложностях в области сбережений, инвестиций и пенсионных накоплений, включая надежную информацию о будущих государственных и частных пенсионных выплатах, а также о последствиях резкого изменения доходов и расходов, работы в нескольких местах или периодов без работы;
7. Содействовать пониманию потребителями свойств своего поведения (низкая концентрация внимания, недальновидность, инертность и излишняя уверенность), которые могут влиять на способность экономить в сберегательных целях, инвестировать и делать пенсионные накопления.

IV. РЕКОМЕНДУЕТ странам в рамках усилий по разработке программ повышения финансовой грамотности поддерживать **разумные решения о кредитах** и меры по предотвращению чрезмерной задолженности:

1. Содействовать планированию расходов и сберегательной активности для сокращения зависимости населения от заемных средств, чтобы люди, в случае необходимости, брали в кредит ровно столько, сколько могут вернуть;
2. Предоставлять необходимую информацию и инструменты, чтобы потребители могли сравнивать стоимость и характеристики различных кредитных продуктов и выбирать оптимальные для себя варианты, когда возникает потребность в заемных средствах;
3. Предупреждать потребителей о возможностях и рисках краткосрочных займов, предоставляемых через традиционные и цифровые платформы, включая потенциально высокие процентные ставки, скрытые платежи и сборы, а также риск нарастания долгового бремени при повторном кредитовании;

4. Информировать о способах управления существующими кредитными обязательствами для минимизации общих затрат и риска невыполнения обязательств, даже в случае изменения обстоятельств;
5. Информировать потребителей о том, какие сведения хранятся в кредитной истории (если применимо с учетом национального контекста), как поставщики используют личные данные для оценки кредитоспособности, что можно сделать для улучшения или исправления своей кредитной истории, а также о рисках и последствиях принятия неверных кредитных решений и наличия плохой кредитной истории.

V. РЕКОМЕНДУЕТ странам в рамках усилий по разработке программ повышения финансовой грамотности поддерживать **решения в сфере страхования**:

1. Популяризовать культуру личной ответственности за собственную безопасность и предотвращение проблем, в частности, содействовать пониманию таких концепций, как риски, профилактика рисков, компенсация, а также возможностей, предлагаемых инструментами страхования, базовыми страховыми механизмами и продуктами;
2. Предоставлять потребителям необходимую информацию и инструменты для оптимального использования страховых продуктов с учетом личной ситуации;
3. Поддерживать профилактические и информационные программы и кампании, посвященные риску серьезного ущерба, инновационным или сложным страховым продуктам (включая цифровые, также известные как «страховые технологии»), продуктам с переносом рисков на потребителей, недостаточному и чрезмерному страхованию и/или страхованию с перекрытием.

Эффективное осуществление программ повышения финансовой грамотности

VI. РЕКОМЕНДУЕТ странам принять все необходимые меры для эффективного осуществления программ повышения финансовой грамотности, в частности:

1. Использовать **разнообразные каналы** и средства, чтобы охватить широкую аудиторию, включая уязвимые группы населения:
 - а) Массовые и адресные информационные кампании для информирования общественности о важных вопросах из сферы личных финансов, в том числе о рисках, видах мошенничества, финансовой устойчивости. Такие кампании должны проводиться на регулярной основе, а при их разработке необходимо уделять внимание национальным, региональным и местным механизмам реализации. Лидеры мнений и ролевые модели могут быть полезны для популяризации информационных кампаний среди целевых групп и укрепления желания повышать финансовую грамотность, в том числе путем участия в тематических программах;
 - б) Объективная, проверенная информация из надежных источников с учетом особенностей целевой аудитории и местного контекста. К таким средствам можно отнести интерактивные инструменты и сравнение нескольких финансовых продуктов. Источники информации должны быть открытыми и широко известными. По мере необходимости можно вводить стимулы для потребителей, чтобы содействовать доступу к

источникам и их использованию. Этими ресурсами можно делиться с надежными заинтересованными сторонами для охвата более широкой аудитории;

- c) Индивидуальное обучение, наставничество или рекомендации общего плана, предоставляемые лично или посредством дистанционных каналов и посвященные конкретным проблемам потребителей, например, управлению кредитами или пенсионным накоплениям. Игры, геймификация (добавление игровых элементов в другие занятия) и образовательные программы с развлекательными элементами (обучение в процессе развлечения, к примеру, спектакли, радиопостановки, сериалы и серьезные игры) могут быть полезны для привлечения недостаточно мотивированных граждан, формирования финансовых навыков в безопасной среде и содействия обучению на практике;
 - d) Разработка и мониторинг программ для обучения поставщиков в сфере финансовой грамотности и других лиц, распространяющих информацию о финансовых услугах и продуктах (к примеру, СМИ, чиновники), в целях увеличения эффективности и охвата программ повышения финансовой грамотности.
2. Разрабатывать и осуществлять программы такими способами, которые могут **содействовать эффективной реализации**, к примеру:
- a) За основу программ брать четко определенные ключевые навыки (в том числе знания, установки, умения и модели поведения), разработанные для конкретных целевых групп, если применимо;
 - b) При разработке содержания учитывать текущие навыки, опыт, уровень образования целевой группы и ставить задачу по дальнейшему развитию ключевых навыков, в частности, знаний, установок и умений, имеющих отношение к целям программы;
 - c) Тестировать программы, материалы и способы реализации в небольших масштабах перед полноценным запуском, чтобы выявлять и решать проблемы, которое можно не заметить на этапе разработки;
 - d) Учитывать благоприятные для усвоения знаний моменты, связанные с важными финансовыми решениями, к примеру, свадьба, рождение ребенка, новая работа, переезд, развод, выход на пенсию, безработица;
 - e) Сочетать программы повышения финансовой грамотности с инициативами в других сферах (доступ к официальным финансовым продуктам, предпринимательство, здравоохранение), чтобы привлечь дополнительное внимание к идеям из области финансовой грамотности;
 - f) Разрабатывать меры, направленные не только на укрепление финансовых знаний, но и на положительное развитие установок и навыков, для последовательного улучшения моделей поведения и содействия финансовому благополучию;
 - g) Учитывать субъективные предубеждения, предпочтения и фактические модели поведения при разработке программ повышения финансовой грамотности, опираясь на актуальные данные поведенческих наук, психологических исследований и социального маркетинга;
 - h) Разрабатывать программы, которые:

- i. позволяют участникам на практике пробовать то, что они изучают (эмпирическое обучение); делают акцент на важности финансовой грамотности для жизни; являются доступными и увлекательными; учитывают потребности и предпочтения целевой группы, в том числе различия в способах познания;
 - ii. отвечают требованиям к срокам и качеству и позволяют рассмотреть все поставленные вопросы в полном объеме;
 - iii. реализуются в подходящей для обучения среде, например, в школе, университете, на рабочем месте.
 - i) По мере необходимости привлекать квалифицированных инструкторов и надежных партнеров, которые хорошо знают содержание программы, контекст и особенности целевой группы.
3. Проводить оценку **воздействия и эффективности** реализуемых программ и учитывать результаты оценки, чтобы содержание программ отвечало потребностям и особенностям обучающихся, было актуальным в свете изменений финансового ландшафта и эффективно доносило до целевой аудитории. В этом отношении странам рекомендуется:
- a) Включить план мониторинга и оценки (в том числе оценку экономической целесообразности) в программы повышения финансовой грамотности с применением точной методологии оценки и анализа количественных и качественных данных;
 - b) Разработать и реализовать необходимые процедуры оценки с учетом целей и характеристик программ при участии независимых экспертов, если позволяют ресурсы;
 - c) Выделить бюджет на мониторинг и оценку программ повышения финансовой грамотности;
 - d) Создать стимулы и условия для распространения результатов оценки.

VII. ПРЕДЛАГАЕТ Генеральному секретарю распространять данные «Рекомендации».

VIII. ПРЕДЛАГАЕТ странам распространять данные «Рекомендации» на всех уровнях правительства.

IX. ПРЕДЛАГАЕТ другим государствам принять во внимание и соблюдать данные «Рекомендации».

X. НАСТОЯТЕЛЬНО РЕКОМЕНДУЕТ другим заинтересованным сторонам (не из правительственных кругов), к примеру, представителям гражданского общества и частного сектора, распространять и соблюдать данные «Рекомендации».

XI. ПОРУЧАЕТ Комитету по финансовым рынкам и Комитету по страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению, при консультационной поддержке Международной сети ОЭСР по вопросам финансового образования, отчитаться перед Советом о реализации, распространении и актуальности «Рекомендаций» в течение пяти лет с момента их утверждения, а в дальнейшем — в течение десяти лет.