



ОБЩЕСТВЕННАЯ ПАЛАТА НИЖЕГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ

Рекомендации

Общественной палаты Нижегородской области по вопросу «Повышение финансовой грамотности и доступности банковских услуг для населения средних и малых городов, а также сельских населенных пунктов в Нижегородской области»

24 октября 2012 года

г. Нижний Новгород

Сегодня динамично развивающиеся финансовые институты в нашей стране оказывают весомое значение на развитие экономики, а, следовательно, уровень финансовой грамотности населения оказывает прямое воздействие на степень и качество этого процесса.

Однако быстрый рост финансовых услуг и продуктов, особенно ускоренное развитие сектора банковских услуг населению, рост потребительского кредитования на фоне финансовой непросвещенности и непонимания гражданами своих прав и обязанностей вызывает обеспокоенность как государства, так и самого финансового, и в частности, банковского сектора.

Уровень финансовой грамотности в России специалисты называют катастрофическим: до сих пор большая часть населения относится с большим недоверием к финансовым институтам и инструментам, не осознает рисков частных инвестиций, не способна контролировать собственные денежные обязательства, не понимает разделения полномочий между государством и гражданином в обеспечении финансовой безопасности. Финансовая безграмотность населения является сдерживающим фактором для развития финансового рынка и экономики в целом.

В России расширяется использование финансовых инструментов населением в частности посредством потребительского и ипотечного кредитования, а также выдачи заработной платы через банковские карты, тем не менее общая ситуация не радует. За последние десять лет отмечено более десяти случаев крупномасштабного финансового мошенничества по отношению к физическим лицам. Финансовые махинации являются вызовом и для бизнеса, и для государства. Бизнесу они угрожают потерей доверия населения, а государству – масштабным социальными волнениями.

Тема повышения финансовой грамотности населения стала особенно актуальной в период мирового финансового кризиса 2007 – 2009 гг., последствия которого ощутимы до сих пор.

Россия впервые заявила о необходимости повышения общей финансовой грамотности населения в 2006 году в рамках председательствования в международном клубе «Большая восьмерка» (G8). Эта идея получила активную политическую поддержку, но до сих пор повсеместно так и не реализована.

В настоящее время реализуется более 20 самых разных проектов. Тем не менее, проблема остается острой, а вопрос об осведомленности жителей России в области финансов встает вновь и вновь.

Основным заказчиком и инициатором подобных программ должно быть государство, поскольку создание конкурентоспособной нации невозможно без повышения финансовой грамотности граждан страны. Со стороны власти целью повышения финансовой грамотности россиян может быть развитие финансовой системы, ее устойчивость и, вероятно, снижение социальной нагрузки на государственный бюджет. Когда у вкладчика будет четкое представление о том, что его средства застрахованы от неожиданностей, он будет понимать, что необходимо делать, то угроз для финансовой системы станет меньше. Кроме того, люди научатся планировать свой бюджет, находить варианты себя обеспечивать, используя финансовые инструменты для сохранения и преумножения своего бюджета.

Для частных финансовых структур основная задача реализации программ – увеличение клиентской базы. Но грамотной клиентской базы, а не проблемных заемщиков, когда люди точно понимают условия получения финансовой услуги и способны рассчитывать свои возможности. Безусловно, с грамотным клиентом работать сложнее, но, в то же время, возникают необходимость и условия для более активного развития сервиса и продуктовой линейки.

У населения есть, пожалуй, две главные причины учиться финансовой грамотности: как минимум - обеспечить свою финансовую безопасность, как максимум - желание повысить уровень жизни.

Производственный сектор также заинтересован или, по крайней мере, должен быть заинтересован в повышении финансовой грамотности населения: как минимум, повышение благосостояния может способствовать повышению потребительского спроса, с одной стороны. С другой, облегчает задачу работодателя в таких сферах, например, как негосударственное пенсионное страхование.

Власти говорят о необходимости расширения малого и среднего бизнеса. Но когда люди, не умеющие вести даже личный бюджет, создают компании, в зоне риска оказываются не только они сами, но и сотрудники, которых они приняли на работу, их дети и другие члены семьи. Финансовая неграмотность становится системным риском для всей экономики.

29 декабря 2008 года Правительство Российской Федерации распоряжением №2043-р утвердило «Стратегию развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года».

Реализация основных направлений Стратегии входит в сферу компетенции Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР)

18 сентября 2008 года в соответствии с приказом ФСФР от 18.09.2008 №08-157/пз создана Экспертная группа по финансовому просвещению при Федеральной службе по финансовому рынку.

В 2009 году группой был подготовлен проект «Концепции повышения уровня потребительской финансовой культуры и безопасности граждан России», в которой сформулированы основные меры повышения финансовой грамотности населения, для реализации как на федеральном, так и региональном уровне.

Повышение финансовой грамотности населения является одной из частей масштабной государственной программы Российской Федерации по развитию финансовых и страховых рынков и созданию международного финансового центра, утвержденной распоряжением Правительства РФ от 11 ноября 2010 г.

К сожалению, застряла на утверждении в Правительстве РФ «Программа повышения финансовой грамотности населения РФ», разрабатываемая Министерством финансов Российской Федерации еще с 2006 года.

Правительство России в марте 2011 года подписало Соглашение о займе между Российской Федерацией и Международным банком реконструкции и развития на реализацию совместного проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Проектом предусмотрена разработка комплекса мероприятий, реализуемых на федеральном уровне и в ряде пилотных регионов, а также поддержка инициатив заинтересованных организаций и общественных структур.

Ряд программ повышения финансовой грамотности реализуется ВУЗами и некоммерческими организациями.

На территории Нижегородской области меры по защите населения от недобросовестных поставщиков финансовых услуг осуществляются несколькими государственными органами: Центральным Банком РФ в Нижегородской области, Региональным отделением (РО) ФСФР России в ПФО, Управлением Федеральной антимонопольной службы (УФАС) по Нижегородской области, Управлением Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по Нижегородской

области (Роспотребнадзор). Защита прав потребителя на рынке финансовых услуг является основной целью деятельности межрегиональной организации «Союз потребителей финансовых услуг». Финансовым просвещением занимается Пенсионный фонд Российской Федерации по Нижегородской области. Способствуют повышению финансовой культуры и грамотности бизнес-структуры: кредитные организации, негосударственные пенсионные фонды, страховые компании, профессиональные участники рынка ценных бумаг.

В настоящее время органами власти Российской Федерации и Нижегородской области предпринимаются действия по вопросам развития финансового просвещения населения, но эффективных предложений со стороны государственных структур по-прежнему не выработано. Вынуждены констатировать:

- Низкий уровень правовой грамотности населения, особенно молодежи, и старшего поколения, отсутствие элементарных базовых знаний о потребительских правоотношениях при оказании финансовых услуг;

- Неразвитость потребительской инфраструктуры (недостаточное количество офисов и мобильных терминалов для оказания финансовых услуг в малых городах и сельских населенных пунктах.), недостаточное развитие технологической инфраструктуры (интернет, мобильная связь, высокая стоимость передачи данных);

- Недостаток знаний у населения о возможностях банковского сектора, инвестиционных и страховых программах;

- Неосведомленность граждан об основных нарушениях прав потребителей при оказании им финансовых услуг, а также о способах восстановления нарушенных прав;

- Отсутствие механизма осуществления государственной политики по повышению доступности финансовых услуг населению и развитию финансового образования в регионе;

- Отсутствие системы измерения и критериев оценки уровня финансовой грамотности населения;

- Отсутствие системы эффективных и доступных информационных ресурсов в области финансовой грамотности и защиты прав потребителей, информационной кампании в сфере оказания финансовых услуг, управления личными финансами.

В связи с вышеизложенным Общественная палата Нижегородской области рекомендует:

1. Правительству Российской Федерации включить в федеральный государственный образовательный стандарт для старшей общеобразовательной школы основные компетенции в области личных финансов и практической экономики.

2. Федеральному Собранию Российской Федерации разработать и законодательно закрепить требования, обязательные при составлении и оформлении договоров на оказание финансовых услуг, облегчающих потребителям понимание их сущности и содержания.

3. Правительству Нижегородской области:

- 3.1. Подготовить необходимую документацию на участие Нижегородской области в отборе для включения в программу «Содействие повышению уровня финансовой грамотности и развитию финансового образования в Российской Федерации».

- 3.2. Сформировать межведомственную рабочую группу Правительства Нижегородской области с привлечением заинтересованных структур по разработке областной программы по финансовому просвещению населения области.

- 3.3. Разработать и принять долгосрочную региональную программу по финансовому просвещению населения области.

3.4. Апробировать реализацию пилотного проекта по финансовой грамотности населения в наиболее развитом в банковском представительстве муниципальном образовании региона.

3.5. Включить раздел по повышению доступности финансовых услуг населению и развитию финансового образования в регионе в областную целевую программу «Развитие конкуренции на территории Нижегородской области на 2012-2012 годы», утвержденную Постановлением Правительства Нижегородской области от 19 апреля 2010 г. №220.

3.6. Определить ведомством, ответственным за организацию работы по финансово-экономическому просвещению населения, конкретный орган исполнительной власти Нижегородской области.

3.7. Рассмотреть возможность создания условий для развития потребительской инфраструктуры для оказания финансовых услуг, режима наибольшего благоприятствования инвесторам, реализующим такие инфраструктурные проекты, поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства, специализирующихся на внедрении IT-технологий, в том числе с применением механизма государственных и муниципальных преференций.

3.8. Рассмотреть возможность введения в учебную программу общеобразовательных школ специального факультатива «Основы финансовой грамотности».

3.9. Предоставление грантов образовательным учреждениям на реализацию программ финансовой грамотности.

3.10. Разработать критерии оценки уровня финансовой грамотности населения, определив единицы измерения и пороговые значения показателя финансовой грамотности.

4. Правительству Нижегородской области и органам местного самоуправления:

4.1. Начать работу по финансовому просвещению в муниципальных образованиях Нижегородской области.

4.2. Создать центры финансового просвещения и консультирования на базе центров предоставления государственных и муниципальных услуг, ТОСов (территориальных общественных самоуправлений), в клубах, домах культуры.

4.3. Организовать постоянно действующие «горячие линии» для населения по финансовым вопросам.

4.4. Создать телевизионные передачи о возможностях финансовых учреждений и населения с участием представителей экономико-финансовой элиты, специальных колонок в печатных СМИ по вопросам финансового образования.

5. Учебным заведениям начального, среднего и высшего профессионального образования:

5.1. Ввести в учебные программы специальные курсы «Финансовая грамотность населения и современные банковские услуги», «Защита прав потребителей финансовых услуг».

5.2. Организовать курсы повышения квалификации для учителей общеобразовательных школ по изучению методологии преподавания предмета финансовой грамотности населения.

6. Кредитным организациям:

6.1. Проводить активную просветительскую и разъяснительную работу с населением о возможностях банковского сектора.

6.2. Повышать доступность финансовых услуг посредством развития сети банковских учреждений и внедрения современных технологий.

6.3. Активизировать участие в реализации социально-значимых проектов, в том числе муниципальных.

6.4. При приеме платежей на ОПС (обязательное пенсионное страхование), ОМС (обязательное медицинское страхование) и ДСВ

(дополнительные страховые взносы на накопительную часть пенсии)
предоставлять физическим лицам банковские услуги:

- по приему штрих-кодированных платежных документов,
- по осуществлению платежей через терминальные комплексы

6.5. Предоставлять полную и достоверную информацию при заключении кредитных договоров, исключить из кредитных договоров условий, ущемляющих установленные законом права потребителей (взимание комиссии за ведение ссудного счета, за выдачу кредита, за досрочное погашение кредита; одностороннее повышение кредитной ставки; условия о безальтернативной подсудности и т.д.)

7. Правительству Нижегородской области, органам местного самоуправления, РО ФСФР России в ПФО, Роспотребнадзору по Нижегородской области, ГУ ЦБ РФ по Нижегородской области, финансовым институтам, образовательным учреждениям, некоммерческим организациям организовать издание брошюр-памяток:

- о возможностях финансовых институтов;
- об основных нормативно-правовых положениях, регламентирующих оказание финансовых услуг гражданам - физическим лицам;
- о наиболее распространенных видах нарушений прав потребителей финансовых услуг со ссылками на положения законодательства;
- о защите прав потребителей финансовых услуг.

Председатель
Общественной палаты



Р.Г.Стронгин