



Проект ОЭСР по вопросам финансового образования

и Международной сети ОЭСР по финансовому образованию

Введение

В ответ на растущую озабоченность правительств стран-членов ОЭСР в связи с негативными последствиями низкого уровня финансовой грамотности, в 2003 г. в ОЭСР на высоком уровне был инициирован комплексный проект по вопросам финансового образования. Настоящий проект, разработанный под эгидой двух комитетов ОЭСР (Комитета по финансовым рынкам и Комитета страхования и частных пенсий), охватывает широкий спектр связанных с этой проблемой вопросов.

В июне 2006 г. Министры финансов Группы 8 (G8) заявили о своем признании работы и деятельности ОЭСР в области финансового образования. В частности, они «признали важность улучшения финансового образования и уровня финансовой грамотности людей в целях расширения возможностей использования финансовых услуг и принятия эффективных решений в вопросах, связанных с их нынешним и будущим благосостоянием. [Они] приветствовали текущую работу ОЭСР в рамках Проекта по вопросам финансового образования и призвали к дальнейшей разработке рекомендации по вопросам финансовой грамотности на основе передовой практики».

В связи с последствиями финансового кризиса вопросы финансовой грамотности и образования получили новый импульс. В настоящее время политические деятели во всем мире все больше признают важность финансового образования не только как значимого жизненного навыка, но и как ключевого компонента финансовой и экономической стабильности и развития. В связи с этим ОЭСР расширил свой проект за счет создания в 2008 г. Международной сети финансового образования и Международного узла по финансовому образованию, первой международной информационной службы по финансовому образованию.

**Андре Лабуль, Начальник отдела по финансовым вопросам,
Руководитель международной сети финансового образования,
Директорат по финансовым вопросам и вопросам предпринимательства**

Что такое финансовое образование?

ОЭСР сформулировал получившее широкое признание комплексное определение финансового образования, охватывающее различные этапы этого процесса формирования навыков, начиная с повышения уровня информированности и расширения знаний и кончая возможностями для изменения поведения:

«Финансовое образование – это процесс, в результате которого клиенты/инвесторы улучшают свои знания о финансовых продуктах и концепциях и за счет информации, инструктажа и/или объективных рекомендаций вырабатывают навыки и укрепляют доверие, чтобы понимать (финансовые) риски и иметь возможность делать информированный выбор, узнать о том, куда обращаться за помощью, а также уметь предпринимать другие эффективные действия, чтобы улучшать свое финансовое благосостояние и обеспечить защиту своих интересов.

Важность финансового образования

В условиях возрастающих (финансовых) рисков вопросы и политика финансового образования и информированности стали играть решающую роль по ряду причин:

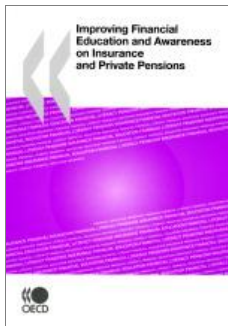
- Возрастающая угроза перевода рисков на семьи (домохозяйства), которые более непосредственно несут ответственность за принятие жизненно важных финансовых решений для своего будущего благосостояния.
 - Увеличение средней продолжительности жизни
 - Переход от пенсионных схем с установленными пенсионными выплатами к пенсионным схемам, основанным на установленных взносах
 - Повышение индивидуальной ответственности за услуги в сфере кредитов, здравоохранения, пенсий и страхования
 - Больше домашних хозяйств вкладывают больше доходов в финансовые активы
- Неопределенность и сложность в финансовом секторе
 - Более сложные продукты и рост поставок финансовых продуктов
 - Избыток финансовой информации
- Очень низкий уровень финансовой грамотности и возможностей у индивидуумов во всех странах
 - Люди переоценивают свои финансовые знания и навыки
 - Отсутствие доверия индивидуума к финансовым организациям
 - Особенно страдают уязвимые группы населения

Как повысить финансовую грамотность

Основные рекомендации ОЭСР

- Правительства и все заинтересованные стороны должны содействовать развитию объективного и справедливого финансового образования.
- Программы следует эффективно координировать и разрабатывать.
- Следует разрабатывать методологии для оценки действующих программ финансового образования.
- Финансовое образование следует начинать в школах, чтобы люди проходили обучение как можно раньше.
- Финансовое образование должно быть частью эффективного корпоративного управления финансовыми организациями, в которых следует стимулировать принципы отчетности и ответственности.
- Финансовое образование следует четко отличать от коммерческого совета; следует разработать кодексы поведения для персонала финансовых организаций.
- Следует стимулировать финансовые организации, чтобы они проверяли, что клиенты читают и понимают информацию, особенно связанную с долгосрочными обязательствами или финансовыми услугами с потенциально важными финансовыми последствиями; следует исключать возможность использования мелко напечатанной и трудной для понимания информации.
- Программы финансового образования должны быть нацелены, в частности, на важные аспекты жизненного планирования, например, базовые сбережения, задолженности, страхование или пенсии.
- Программы и стратегии должны быть ориентированы на укрепление финансового потенциала и должны быть целевыми и соответствующим образом предназначены для конкретных групп, а также быть максимально персонализированными.
- Будущие пенсионеры должны быть информированы о необходимости оценки финансовой адекватности их текущих государственных и частных схем пенсионного обеспечения.
- Следует стимулировать проведение национальных кампаний, создание веб-сайтов, бесплатных информационных служб и систем предупреждения о высоких рисках для клиентов (например, о мошенничестве).

Основные результаты



Три основные задачи:

- **Публикация международных аналитических исследований и работа в области финансового образования во всем мире:**
 - 2005 – Повышение финансовой грамотности: анализ проблем и стратегии
 - 2008 – Улучшение финансового образования и информированности в области страхования и частных пенсий
 - 2008 – Публикация результатов международной конференции, организованной на высшем уровне казначейством США и ОЭСР по вопросам финансового образования в Вашингтоне (округ Колумбия)
 - 2008 – Первый выпуск информационных материалов ОЭСР в области международного финансового образования
- **Разработка международных стандартов в области финансового образования и информированности:**
 - 2005 – Рекомендация о принципах и передовой практике в области финансового образования и информированности
 - 2008 – Рекомендация о передовой практике в области финансового образования, связанного с частными пенсиями
 - – Рекомендация о передовой практике в области информированности и образования о повышенных рисках по вопросам страхования
 - 2009 – Инструкция о рисках и снижении рисков стихийных бедствиях
 - 2009 – Рекомендация о передовой практике в области финансового образования и информированности по вопросам кредитования
 - 2010 – Передовая практика по вопросам роли страховых посредников в области финансового образования и защиты потребителей (следует)
- **Улучшение международного сотрудничества и информированности :**
 - Проведение конференций и форумов на высшем уровне во всем мире (Бразилия, Канада, Индия, Индонезия, Ливан, Южно-Африканская Республика, Турция, США)
 - Разработка специального веб-сайта (Международный информационный узел по вопросам финансового образования)
 - Создание международной группы экспертов по вопросам финансового образования (Международная сеть финансового образования).

Международная сеть финансового образования (INFE)

Основные цели

INFE была создана ОЭСР в 2008 г. с целью:

- Улучшать и расширять информированность о важности финансового образования во всем мире;
- Способствовать обмену информацией и взглядами на программы, инициативы, проблемы, исследования и полученные результаты, связанные с финансовым образованием;
- Содействовать обмену, разработке и развитию передовой практики и эффективных инструментов;
- Обсуждения аналитической работы членов Международной сети, членов ОЭСР и других организаций, работающих в области финансового образования;
- Обсуждения международных принципов и практики, разработанных под эгидой ОЭСР.

Программа работы

В рамках официальных встреч INFE два раза в год, постоянного взаимодействия между членами Международной сети и создания специальных подгрупп экспертов, INFE существенно расширила аналитические рамки и политические дискуссии по вопросам финансовой грамотности, в частности:

- Программы финансового образования в школах;
- Разработка методологии для оценки эффективности программ финансового образования;
- Разработка международного подхода к оценке финансовой грамотности и степени включенности в финансовую систему.

Члены

В настоящее время насчитывается более 150 институтов из 75 стран, которые являются членами INFE ОЭСР, что выходит далеко за рамки членства ОЭСР.

Как присоединиться к сети

Мы приглашаем **представителей государственных организаций** стран-членов ОЭСР и стран, не являющихся членами ОЭСР, которые проявляют особый интерес к финансовому образованию и имеют опыт в этой области, присоединиться к сети. Статус наблюдателя также может быть предоставлен участникам процесса финансового образования в каждом конкретном случае. Просим Вас направлять по адресу igfe@oecd.org следующую информацию:

- Название, адрес, веб-сайт организации
- ФИО и должность официального представителя
- Адрес эл. почты и прямой телефон/факс

Международный информационный узел по вопросам финансового образования



www.financial-education.org

Международный информационный узел по вопросам финансового образования был создан ОЭСР в 2008 г. в рамках комплексного проекта по вопросам финансового образования.

Главные цели информационного узла:

- Являться первой глобальной информационной службой по финансовому образованию для сбора широкой и всеобъемлющей информации, данных, ресурсов, исследований и новостей по вопросам финансового образования и информации о программах во всем мире
- Повышение информированности и осведомленности по вопросам финансового образования во всем мире и обеспечение распространения результатов исследований, передовой практики и инструкций по финансовому образованию
- Расширение доступа и обмена информацией, знаниями, опытом и навыками в области финансового образования
- Поддержать создание Международной сети финансового образования за счет создания надежной сферы общения исключительно для ее членов
- Стимулировать разработку передовой практики и принципов под руководством сети и под эгидой ОЭСР

Просим Вас связаться с нами по адресу igfe@oecd.org, если Вы хотели бы получить ответную реакцию или информацию в связи с Вашей программой, исследованием или печатным изданием.

Текущая и дальнейшая работа

ИНФЕ/ОЭСР располагает широкой программой работы в области финансового образования и информированности, включая расширение сбора данных, проведение исследований и разработки передовой практики в следующих областях:

- Международная методология для оценки уровня финансовой грамотности и участия населения в финансовой системе
- Международная методология для оценки эффективности и результативности программ финансового образования
- Программы финансового образования в школах (включая опыт работы PISA)
- Национальные стратегии финансового образования
- Участие в финансовой системе
- Целевые группы (женщины, иммигранты, население с низким уровнем доходов)
- Социальный маркетинг и стратегия коммуникаций
- Роль финансовых посредников в финансовом образовании
- Глубокие исследования и опросы в области финансового образования и пенсионного обеспечения (например, пенсионные аннуитеты, информированность по вопросам пенсионного обеспечения, образование членов пенсионных схем с установленными взносами и т.д.)
- Финансовое образование и кредиты/сбережения
- Поведенческая экономика и финансовое образование
- Защита финансовых клиентов

Контактная информация

Для получения более подробной информации о проекте ОЭСР по вопросам финансового образования и Международной сети ОЭСР по финансовому образованию Вы можете обратиться к нам:

Общий эл. адрес: igfe@oecd.org

Главный администратор: Ms. Flore-Anne Messy - flore-anne.messy@oecd.org

www.financial-education.org



Секретариат ОЭСР

2 rue André-Pascal,
75775 Paris Cedex 16
France

Тел.: +33 1 45 24 82 00
Факс: +33 1 44 30 63 08