

Наталья Юрьевна Смирнова
Генеральный директор консалтинговой компании «Персональный советник»
Независимый финансовый советник
Член Financial Planning Association
editor@kdostatku.ru
smirnovaNYS@ya.ru
+7-916-842-73-86

***Американский опыт вовлечения финансовых советников в повышение
финансовой грамотности населения.
Применение американского опыта в России***

Говорить о важности финансовой грамотности населения можно долго, но очевидно одно: высокий уровень грамотности способствует тому, чтобы граждане совершали меньше финансовых ошибок. Например, меньше переплачивали по кредитам, выбирали не слишком рискованные и прозрачные инвестиционные инструменты, заранее страховались по наиболее опасным рискам, а также заранее думали о пенсии и планировали свои финансовые цели.

В связи с этим проблема повышения финансовой грамотности населения стоит достаточно остро во многих развитых и развивающихся странах, в том числе и в России. Существует масса мелких и более крупных проектов и инициатив по финансовой грамотности – это семинары, сайты, книги, брошюры, деловые игры и т.д. Однако все эти виды деятельности представляют собой лишь форму повышения финансовой грамотности, но ответ на вопрос: «а кто же будет это реализовывать?» остается открытым. Существует множество вариантов ответа на этот вопрос: сотрудники банков и других финансовых компаний, сотрудники и преподаватели ВУЗов и школ, бизнес-тренеры и т.д. Однако при привлечении сотрудников финансовых организаций встает вопрос об их объективности и отсутствии активного продвижения собственных продуктов населению. В случае с преподавателями и тренерами может встать вопрос о достаточности их знаний в такой новой сфере как «личные финансы». Соответственно, вопрос о том, кто же может реализовывать различные проекты по повышению финансовой грамотности, не так прост. В США ответ на него частично найден – в Америке в программах повышения финансовой грамотности активно задействованы независимые финансовые советники (financial planners).

Независимые финансовые советники (НФС) – это специалисты широкого профиля, которые глубоко разбираются во всех видах финансовых услуг, существующих на современном рынке, знают основы макроэкономики и могут проанализировать текущую ситуацию на рынке валют, фондовых рынках мира, рынках недвижимости, знают основные виды российских и зарубежных ценных бумаг – акции, паи инвестиционных фондов, облигации и т.д. Они знают основные инструменты страховой защиты и обеспечения пенсионного периода, а также владеют методиками, как построить инвестиционный портфель и правильно подобрать инструменты инвестирования для достижения финансовых целей клиента.

Первые компании независимых финансовых советников начали появляться в России в период 2002-2005 гг., то есть всего 3-6 лет назад, а период активного роста консалтинговых компаний в данной сфере пришелся на период 2006-2008 гг. Таким образом, данная сфера весьма молода и находится только на стадии роста и развития. Однако это не означает, что ее роль, в частности, в повышении финансовой грамотности населения ничтожна.

Если ориентироваться на более развитый рынок финансового планирования в США, которому уже более 40 лет, то в Америке финансовые советники играют все большую роль в проектах по финансовой грамотности. В этом смысле опыт данной страны может быть полезен для России, где финансовые советники только начинают привлекаться к подобным инициативам.

Неделя финансовой грамотности

В США периодически проводится «Неделя финансового планирования». В частности, подобное мероприятие запланировано на октябрь 2010 года и будет проходить при поддержке Financial Planning Association, the Foundation of Financial Planning, Certified Financial Planners Board of Standards и US Conference of Mayors. Это мероприятие организуется в США уже в девятый раз.

В ходе «Недели финансового планирования» финансовые советники будут бесплатно проводить образовательные семинары и круглые столы для незащищенных слоев населения, а также будут предоставлять бесплатные консультации по управлению личными финансами и финансовым вопросам для желающих. Помимо этого, для желающих будет доступна «горячая линия с финансовым советником», когда каждый сможет связаться с советником и получить бесплатную консультацию по управлению личными финансами по телефону. Также в ходе «Недели финансового планирования» планируется несколько открытых интервью с советниками, доступных для желающих. Данный сервис направлен на людей с невысоким достатком, на молодежь, а также на людей, столкнувшихся с существенными трудностями (развод, смерть близких, потеря работы и т.д.).

Данным категориям граждан недоступны услуги финансовых советников в силу их дороговизны, поэтому в рамках «Недели финансового планирования» услуги финансовых советников бесплатны. Кроме повышения финансовой грамотности, данное мероприятие направлено и на популяризацию сервиса финансовых советников и их вовлечения в работу со средним классом. «Неделя финансовой грамотности» проводится одновременно в нескольких городах США, в 2010 году мероприятие будет проходить с 4 по 10 октября.

Подробнее о «Неделе финансового планирования» в США можно посмотреть на специальном сайте по финансовой грамотности:

<http://www.fpaforfinancialplanning.org/WhatIsFinancialPlanning/FinancialPlanningWeek/financialplanningweekactivities/>

В России независимые финансовые советники также начинают использоваться в рамках масштабных мероприятий по повышению финансовой грамотности незащищенных слоев населения.

В качестве примера можно привести недавно реализованный проект «Неделя финансовой грамотности», проведенный при поддержке ФСФР России. Данный проект включал в себя посещение 5 городов Поволжья (Н. Новгород, Казань, Самара, Краснодар, Ростов-на-Дону и Воронеж) с 15 по 21 апреля 2010 года.

Группа профучастников фондового рынка, а также представители ФСФР вместе с небольшим числом финансовых советников перемещались на поезде по 5 городам.

Финансовые советники проводили бесплатные деловые игры со школьниками, посвященные составлению личного финансового плана, а также проводили образовательные бесплатные для школьников и учителей семинары по инвестиционным инструментам и личному финансовому планированию.

После семинаров все желающие получили контакты советника для получения бесплатных консультаций по вопросам личных финансов по телефону или e-мейл. Практически все присутствующие на семинарах брали контактные данные финансового советника для дальнейшего обращения по своим вопросам. Многие брали визитки не только для себя, но

и знакомых и коллег, что подтверждает интерес к услугам финансовых советников со стороны населения.

Привлечение финансовых советников было обусловлено необходимостью объективного, независимого и квалифицированного рассказа для населения и молодежи об основах финансовой грамотности.

Финансовая грамотность на рабочем месте

Финансовые советники в США активно выступают в роли волонтеров для организации обучения и консультаций по управлению личными финансами для сотрудников компаний. Так, например, the Personal Finance Employee Education Foundation – некоммерческое образовательное учреждение, сотрудниками и преподавателями которого являются, в том числе, финансовые советники – проводит семинары и краткие курсы по финансовой грамотности для сотрудников компаний, работающих в США.

Занятия проводятся непосредственно на рабочем месте, то есть в офисе компании - клиента. Сотрудники компаний посещают семинары по управлению личными финансами, и эти услуги финансирует компания-работодатель. За счет поощрения подобных мероприятий компания помогает повысить лояльность сотрудников, их удовлетворенность работодателем, их мотивацию и т.д. В то же время финансовые советники, в отличие от сотрудников банков и иных финансовых организаций, воспринимаются компаниями-работодателями положительно в силу своей объективности и независимости.

Однако заинтересованность компаний в подобных инициативах финансовых советников объяснима еще и тем, что они хотят повысить вклад работников в их пенсионные планы 401 (К), и финансовые советники помогают донести до работников важность заботы о собственной пенсии и участия в планах 401 (К).

В России подобная практика также имеет место быть. Примером могут стать корпоративные консультации семинары по управлению личными финансами, которые предоставлялись и до сих пор предоставляются, в частности, сотрудниками консалтинговой компании «Персональный советник» для сотрудников организаций «Русский алюминий» и «ТНК-ВР» с конца 2009 г. В 2008 г. подобные мероприятия предоставлялись для компании «Gameland».

Смысл инициативы заключался в том, что консалтинговая компания «Персональный советник» предлагает повышение финансовой грамотности сотрудников указанных компаний в виде очных и он-лайн консультаций и других инициатив. Данное предложение сначала было согласовано с представителями HR или PR департаментов соответствующих компаний.

Деятельность советников в рамках корпоративного повышения финансовой грамотности включает:

- Очные консультации - в среднем 1 раз в две недели консультант приезжает в офис компании на встречу с сотрудниками компании, которые предварительно согласовали день и время встречи у них в офисе. Записаться на очную консультацию в офисе может любой сотрудник, либо позвонив консультанту по телефону, либо – отправив письмо по e-мейлу.
- Консультации по e-mail: доступны постоянно всем желающим (форма обратной связи для консультаций размещается на Интранет-сайте компании, либо сотрудники просто получают доступ к нужному адресу e-мейл), ответ на вопрос может быть подготовлен в срок, в среднем, от 1 рабочего дня до 7 дней, в зависимости от сложности. В среднем в день приходит 3-5 вопросов из компании.
- Проведение очных семинаров по различным тематикам их области личных финансов.

- Размещение статей по разным темам из области личных финансов на Интранет-сайте компании.

Консультации, семинары и статьи предоставляются по следующим вопросам:

- инвестиции
- кредитование физических лиц
- страхование физических лиц
- пенсионное обеспечение
- налогообложение физических лиц

Многие сотрудники компаний рекомендуют подобный сервис своим коллегам, а также знакомым из других компаний, за счет чего данная практика постепенно распространяется далее на сотрудников других компаний.

Он-лайн портал по личному финансовому планированию

В США при поддержке Financial Planning Association (FPA) был организован специальный портал, посвященный финансовому планированию и популяризации среди населения финансовых советников и их сервиса. Адрес портала:

<http://www.fpaforfinancialplanning.org>

Финансовые советники – члены FPA наполняют данный портал содержанием в различных вариантах:

- Бесплатные короткие видео-семинары, проводимые финансовыми советниками, в ходе которых они дают советы по экономному расходованию средств, пенсионному планированию, разумному подходу к инвестициям и т.д.
- Бесплатные брошюры-методички по управлению личными финансами
- Полезные практические статьи
- Он-лайн бесплатные консультации у финансовых советников по вопросам личных финансов
- Он-лайн калькуляторы по личному финансовому планированию

Данный портал призван соединить население и финансовых советников, чтобы последние на безвозмездной основе оказывали помощь гражданам по вопросам грамотного управления своими финансами. Важно, что портал поддерживается the Foundation of Financial Planning, поэтому на портале полностью отсутствует реклама, ссылки конкретных финансовых продуктов и финансовых организаций.

В России порталы по финансовой грамотности также имеются, примеры:

www.azbukafinansov.ru, www.gorodfinansov.ru, www.moneybasics.ru и т.д., однако они представляют собой по большей части информационный ресурс, а не консультационный портал, связывающий советников и население. Тем не менее, даже данные порталы в текущем своем облике также сотрудничают с финансовыми советниками на предмет размещения их статей, бесплатных он-лайн консультаций для посетителей.

По большей части сотрудничество состоит из публикации статей советников на данных порталах, что также немаловажно: ведь финансовые советники способны писать объективные статьи, не продвигающие никакие конкретные финансовые продукты или организации. Именно поэтому сотрудничество с советниками в рамках порталов по финансовой грамотности, скорее всего, будет расширяться путем добавления он-лайн консультаций, форумов, видео-материалов и т.д.

Местные клубы по интересам

В США финансовые советники, как правило, являются членами ассоциации финансового планирования – Financial Planning Association, и, будучи ее членами, одновременно

являются участниками более мелких групп советников, входящих в ассоциацию. Эти группы разбиваются по территориальному принципу: в небольшом городе может быть только одна группа советников, а в крупном городе их может быть больше.

Такие группы называются Chapters, и у каждой имеется лидер. Группа регулярно собирается (несколько раз в месяц) на встречи, помогает входящим в нее советникам обмениваться опытом, налаживать контакты со СМИ, участвовать в местных мероприятиях по личным финансам и т.д.

Так, в подобных группах советники также делятся опытом участия в различных мероприятиях по финансовой грамотности, узнают о новых проектах, в которых можно принять участие. Кроме того, благодаря контактам группы со СМИ, вновь присоединившиеся к группе советники приобретают также связи группы со СМИ. Таким образом, группа, действующая в том или ином городе, объединяет финансовых советников и выступает в роли некоторой упрощенной версии саморегулируемой организации или «клуба по интересам». Присоединившись к клубу, новый советник сразу узнает обо всех мероприятиях, в которых участвуют члены группы, и может присоединиться к ним. Подобный клуб также позволяет советникам обмениваться опытом участия в «неделе финансового планирования» в своем районе.

Одновременно с этим, такой клуб удобен и для СМИ, общественных и иных организаций, которые знают, куда можно обратиться, чтобы подобрать финансового советника для того или иного проекта, семинара, интервью и т.д.

В России подобных клубов практически нет. Имеются три организации – Институт финансового планирования, Национальная лига независимых финансовых советников и Гильдия независимых финансовых советников, которые только начинают собирать вокруг себя финансовых советников. Все организации базируются в Москве, у них на текущий момент региональная сеть не слишком развита, но, тем не менее, они представляют собой зачаточный вариант «клубов по интересам», где советники могли бы аккумулировать и делиться опытом участия в различных мероприятиях по финансовой грамотности. В то же время эти организации постепенно нарабатывают связи со СМИ, общественными и иными организациями, таким образом, приближаясь к их американским аналогам. Они также постепенно превращаются в центры кристаллизации финансовых советников, через которые различные организации могут подбирать советников под свои проекты по финансовой грамотности.

Подводя итоги, можно сказать, что роль независимых финансовых советников в повышении финансовой грамотности населения постепенно возрастает, и это видно не только на примере такой развитой страны, как США, но и на ситуации в России, где советники также начинают участвовать в проектах по финансовой грамотности. Как можно видеть, все инициативы по привлечению финансовых советников в США к проектам повышения финансовой грамотности населения начинают использоваться и в РФ.

Тем не менее, роль советников в РФ все еще слишком мала. В связи с этим целесообразным представляется дальнейшее изучение зарубежного опыта привлечения финансовых советников к проектам по финансовой грамотности, организация study tours в США для апробации опыта и использования его в России, где весь потенциал советников еще не использован.