

Первая международная конференция

**Финансовая грамотность населения и экономическая журналистика как фактор стабильности и борьбы с бедностью**

7-8 октября, 2011 г., Кыргызстан

Всемирный Банк

**Глобальная программа по защите потребителей и финансовой грамотности**

Томаш Проуза



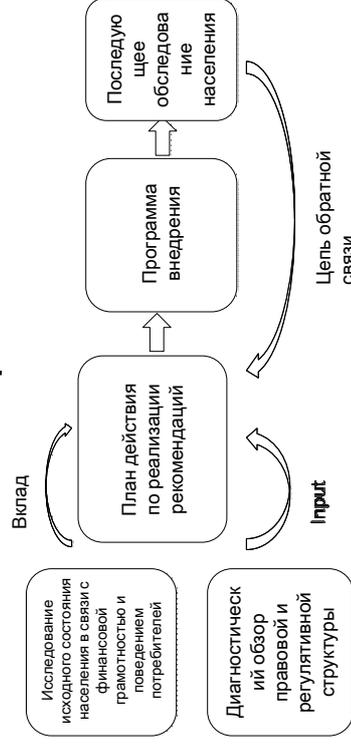
## Часть программы глобального включения в сферу финансовых услуг

- Соразмерному росту препятствует слабая защита потребителей финансовых услуг
- Плохое регулирование защиты потребителей финансовых услуг приводит к нарушениям или обману со стороны поставщиков финансовых услуг
  - Особенности микро-финансирования (примеры Индии, Пакистана, Никарагуа, Казахстана), но рассматриваемые через призму официально предоставляемых финансовых услуг
  - Отсутствие доверия к сектору финансовых услуг со стороны потребителей сокращает использование официально предоставляемых финансовых услуг населением и приводит к недостаточно высокому уровню накоплений
  - Альтернативные продукты чреватые серьёзными угрозами для стабильности рынка, а также и политическими рисками
- Недостаточная финансовая грамотность усиливает уязвимость населения в связи с недобросовестной практикой

[www.worldbank.org/consumerprotection](http://www.worldbank.org/consumerprotection)



## Стратегия Всемирного банка в отношении программ для отдельных стран

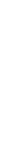


[www.worldbank.org/consumerprotection](http://www.worldbank.org/consumerprotection)

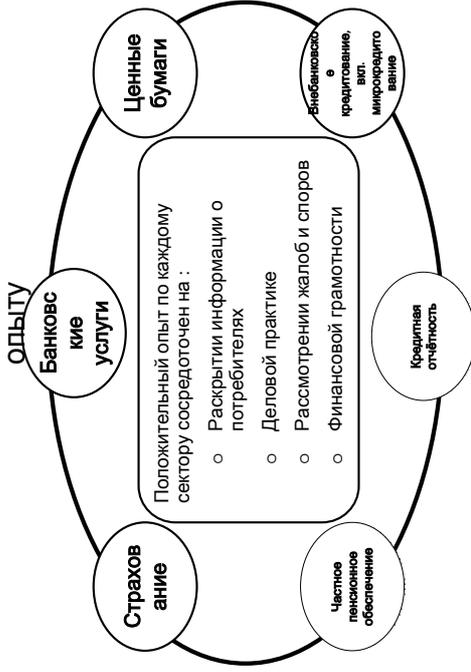


## Положительный опыт защиты потребителей финансовых услуг

- Использованный Всемирным Банком в качестве диагностического инструмента для оценки действующего в стране режима защиты потребителей финансовых услуг
- Основан на лучшей международной практике
- Опробован в 12 странах Европы, Центральной Азии и Африки
- Отчёты по всем странам помещены в Интернете
- Первый проект отчёта по положительному опыту подготовлен в 2006 г., доработан в 2010 г., и обновлён в 2011 году
- Страница в Интернете: [www.worldbank.org/consumerprotection](http://www.worldbank.org/consumerprotection)

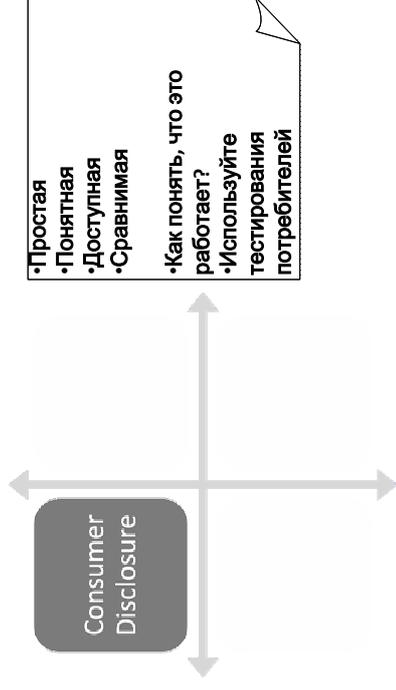


## Все официальные финансовые услуги, охватываемые отчётом по положительному опыту



5

## Раскрытие информации о потребителях

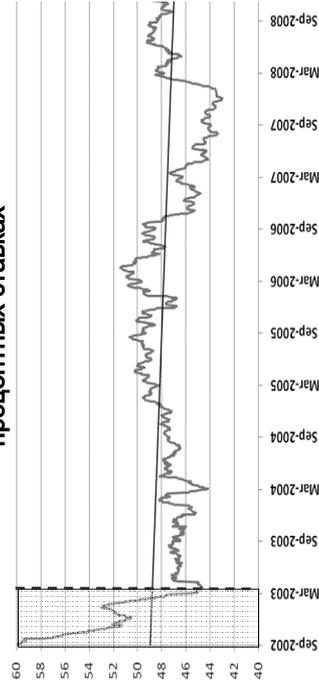


www.worldbank.org/consumerprotection

6

## Оказание помощи потребителям в осуществлении поиска имеет БОЛЬШОЕ значение

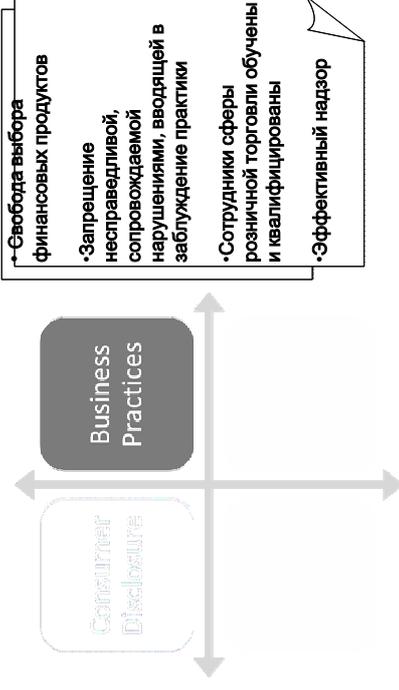
### В Перу – кредиты по кредитным картам при средних процентных ставках



Источник: Руководство банками, страховыми компаниями и частными пенсионными фондами в Перу

7

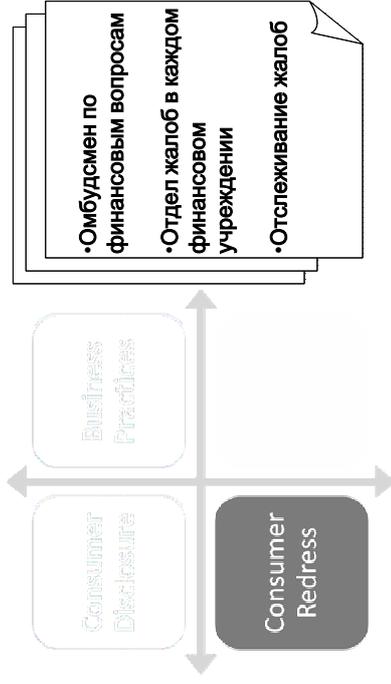
## Деловая практика



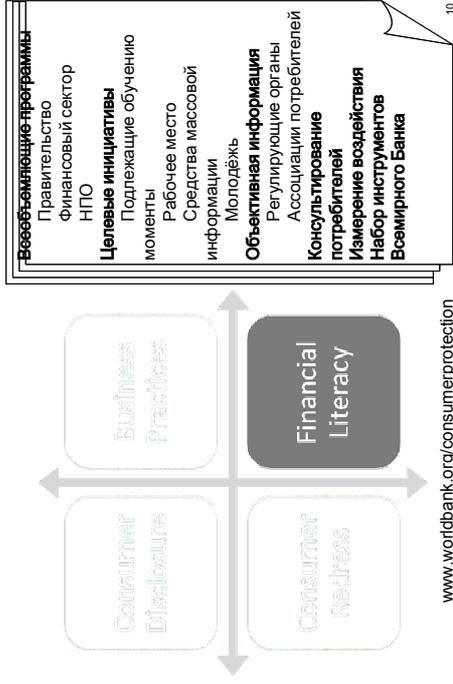
www.worldbank.org/consumerprotection

8

## Удовлетворение претензий потребителей



## Финансовая грамотность



## Помощь со стороны Всемирного Банка

- Обследования финансовой грамотности
- Обзоры системы с рекомендациями на основе лучшей международной практики
- Подробные планы действий по внедрению рекомендаций
- Техническая помощь, обучение и поддержка в сфере внедрения
- Набор инструментов в области финансовой грамотности и способности – рекомендации и примеры в области эффективных программ финансовой грамотности и способности, включая новые каналы доставки
- Website: [www.worldbank.org/consumerprotection](http://www.worldbank.org/consumerprotection)

## Сравнение различных стран: Азербайджан, Румыния, Западный берег и сектор Газа

- Большинство респондентов моложе 50 лет
- Размер семьи различен для различных стран:

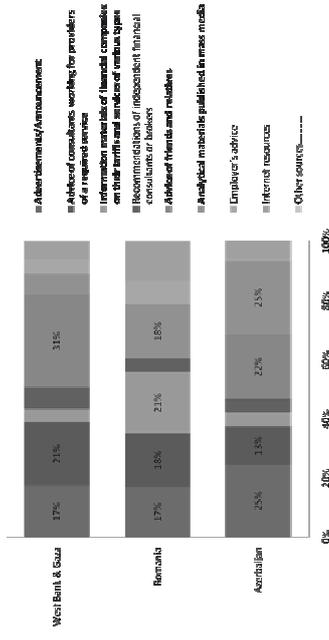
Number of family members	Azerbaijan	Romania	West Bank & Gaza
1-4	57%	82%	33%
5-8	42%	17%	53%
9-12	2%	1%	13%

- Респонденты распределены по пяти 5 квинтилям (по доходам)
- Как в городах, так и в сельской местности мужчин на 5-7% больше, чем женщин
  - Не все респонденты являются главами домохозяйств
- 75% имели как минимум среднее образование

## Основные результаты обследования

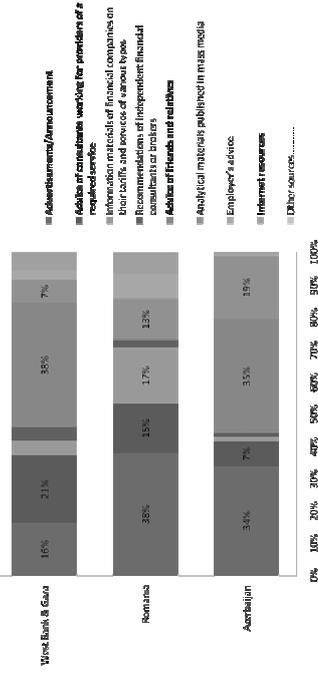
- Потребительское поведение
  - В Азербайджане большинство респондентов расходовали деньги на бытовые товары, образование, здоровье или копили на чёрный день.
  - В Румынии почти 60% респондентов имели сбережения, а 1/3 расплачивались с долгами. Расходы включали бытовые товары, здоровье и образование.
  - На Западном берегу и в секторе Газа 18% заявили, что вкладывают средства в бизнес, а примерно по 10% расплачивались со старыми долгами, тратили на образование, копили на более крупные приобретения, такие как земля, или копили на чёрный день.
- Поведение в сфере накопления средств
  - Во всех трёх странах респонденты, как правило, тратили все деньги на повседневные нужды и имели лишь небольшие сбережения.
- Долги
  - В Азербайджане и на Западном берегу и в секторе Газа половина обследованных домохозяйств имели долги.
  - В Румынии лишь 24% обследованных домохозяйств имели долги.

## Выбор источника информации в городской среде



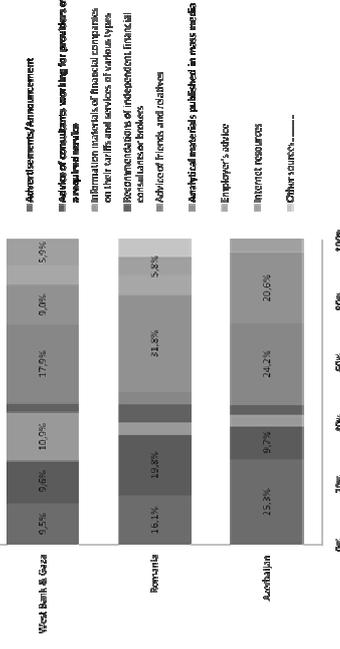
- Используются и более сложные инструменты, такие как отчёты компаний, аналитические публикации и профессиональные консультанты.

## Выбор источника информации в сельской среде



- Объявления и советы друзей или профессионалов служат основным источником информации финансового характера.

## Наиболее эффективные источники информации финансового характера



- Объявления, средства массовой информации и советы друзей и родственников чаще всего используются при решении вопроса о выборе финансового продукта.

## Проект по финансовому образованию и финансовой грамотности в России

- Низкий уровень финансовой грамотности в простую викторину из шести вопросов по основным вопросам, необходимую для управления финансов семей, только 19% дали как минимум пять правильных ответов на шесть вопросов, в то время как 25% не могли дать более одного правильного ответа.
- Отсутствие доверия к финансовым институтам - только 11% семей застраховали свою жизнь, в то время как 21% потребителей считают, что они нуждаются в полисах страхования жизни, но не покупают, потому что они "не верят, что страховые компании выплатят страховку в случае их смерти".
- Небольшая уверенность в том, что проблемы с финансовыми операциями могут быть довольно легко решены. 77% дают шанс 50:50 (или хуже), что споры с финансовыми институтами» будут решены быстро и справедливо".

17



Financial & Private Sector Development

## Проект по финансовому образованию и финансовой грамотности в России II

- Проект по:
  - развитие финансовой грамотности, включая мониторинг и оценку
  - наращивание потенциала, реализации образовательных программ
  - усиление защиты прав потребителей в сфере финансовых услуг
- Пять ключевых измеряемых показателей:
  - % понимания населением целевой группы основ об отставке
  - % понимания населением целевой группы компромисса между риском и наградами при выборе финансовых продуктов
  - % понимания населением целевой группы важности наличия финансовой подушки для экстренной жизни и кризисных ситуаций
  - % от действующих и потенциальных стран с низким и средним уровнем доходов потребителей финансовых услуг, уверенны в быстром и справедливом урегулировании споров с финансовыми институтами
  - % от действующих и потенциальных стран с низким и средним уровнем доходов потребителей финансовых услуг, которые сравнивают альтернативы до получения кредита

18



Financial & Private Sector Development

Первая международная конференция

**Финансовая грамотность населения и экономическая журналистика как фактор стабильности и борьбы с бедностью**

7-8 октября, 2011 г., Кыргызстан

Всемирный Банк

**Глобальная программа по защите потребителей и финансовой грамотности**

Томас Проуза – консультант Всемирного Банка  
tomas@prouza.cz

[www.worldbank.org/consumerprotection](http://www.worldbank.org/consumerprotection)



Financial & Private Sector Development