

## **В Госдуме состоялось заседание на тему «Повышение финансовой грамотности как элемент развития человеческого капитала России»**

*12 ноября в Государственной Думе состоялось заседание на тему «Повышение финансовой грамотности как элемент развития человеческого капитала России», организованное Национальной конфедерацией «Развитие Человеческого Капитала» (НК РЧК) и Социальной платформой Партии «Единая Россия».*

В круглом столе приняли участие руководители комитета ГД по экономической политике, заместитель председателя комитета Совета Федерации по социальной политике, представители Министерства финансов, Министерства образования, эксперты, члены общественных организаций, представители бизнеса, журналисты.

Участники заседания поделились опытом работы в сфере повышения финансовой грамотности. Главными вопросами обсуждения стали влияние финансовой грамотности на население и экономику, привлечение работодателей к финансовому просвещению сотрудников, выработка новых подходов обучения с учетом поколенческих, национальных, отраслевых и образовательных особенностей граждан.



После открытия заседания первым докладчиком стал **заместитель председателя комитета ГД по экономической политике и председатель Экспертного совета по финансовой грамотности при ЦБ Виктор Владимирович Климов**. Он заострил внимание на проблеме безответственности граждан, что обусловлено низкой финансовой грамотностью.

Люди при обращении за финансовыми услугами, в первую очередь за кредитами, очень часто не просчитывают риски, поскольку привыкли полагаться либо на случай, либо на государство. По словам депутата, из-за отсутствия должного уровня знаний многие зачастую не понимают, что государство обязано защищать их права, но за риски, которые возникают в рамках их действий коммерческого характера, обязаны отвечать сами граждане.

Виктор Владимирович поделился опытом работы в Общероссийском народном фронте, где он курирует проект "За права заёмщиков". Он заострил внимание на том, что к началу 2015 года объем долгов граждан превысил 11 трлн рублей, причем большинство составляют потребительские кредиты, дорогие и ничем не обеспеченные. Депутат также обратился к показательной цифре социологических исследований - 37% респондентов считает, что если у заемщика нет возможности, то долги можно не возвращать.

Заместитель председателя комитета ГД по экономической политике также остановился на проблеме взыскания долгов. От недостатка регулирования этой процедуры и низкой финансовой грамотности граждан открыто большое пространство для недобросовестных действий как со стороны коллекторов, так и антиколлекторов.

Виктор Климов добавил, что отдельной проблемной зоной является применение Федерального закона «О банкротстве физических лиц», который оброс в обществе и СМИ целым набором мифов. Одни считают, что это «хитрый и изуверский способ наконец-то со всех всё взыскать». Другие, наоборот, думают, что это инструмент, «с помощью которого все мошенники и все граждане, которые не хотят платить, сейчас всё имущество своё попрячут и разбегутся». На самом деле, закон направлен на помощь

добросовестным заемщикам, но из-за недостатка финансовой грамотности многие предпочитают не разбираться в сути, а верить мифам.

Депутат рассказал о применяющихся форматах финансового просвещения. Есть форматы для школьников, есть форматы для студентов: различные деловые игры, ресурсы в социальных сетях, онлайн тестирование. Но самое главное, по мнению В.В. Климова, заключается в развитии сообщества волонтеров. Студенты, пройдя обучение и специальный отбор, становятся преподавателями-добровольцами, которые уже на мероприятиях в школах повышают финансовую грамотность учащихся. Депутат подчеркнул,



что практика доказала эффективность привлечения к финансовому просвещению молодежи как самой активной части общества.

**Руководитель комиссии Социальной платформы по развитию национального человеческого капитала Валерий**

**Валентинович Оськин** обозначил актуальность круглого стола и отметил, что впервые финансовая грамотность рассматривается как важный фактор развития человеческого капитала. Это новый взгляд на проблему финансовой грамотности как на неотъемлемую часть человеческого капитала России.

Поскольку одной из ключевых составляющих развития человеческого капитала является профессиональная реализация личности, Валерий Валентинович обратился к актуальной статистике на рынке труда. Он озвучил такие цифры: «Сейчас 46% граждан хотят поменять работу. Плюс 24% задумываются об этом всерьёз. Плюс 5% признались, что они постоянно меняют работу, плюс 7% готовы легко поменять работу, как только подвернется случай. То есть остаётся всего 18%, которые не желают менять

место работы. Сегодняшние данные говорят о том, что самая распространенная причина ухода – это недовольство уровнем получаемой заработной платы». Поэтому неудивительно, что многие обращаются за кредитами, ищут другие финансовые инструменты, но, не имея необходимого уровня финансовой грамотности, так легко попадают в сети тех же недобросовестных коммерсантов.

Руководитель комиссии Социальной платформы по развитию национального человеческого капитала призвал СМИ не гнаться за громкими цифрами и не нагнетать ситуацию, а содействовать повышению финансовой грамотности, разъяснять характеристики финансовых услуг: «Вчера, по моему, была большая статья о том, что поставлен новый восьмилетний рекорд. Просроченная задолженность россиян перед банками достигла 780 миллиардов рублей. Здесь я бы подискутировал с прессой, а стоит ли вот это нагнетать? Это тоже важный момент, и я думаю, что в программах по финансовой грамотности, которые идут, необходимо работать не только с аудиторией, но и с журналистами. И помогать им не бегать за такими вот рекордами».

Валерий Оськин обозначил суть проблемы так: «Люди зарабатывают, потом они приходят домой, и теряют эти деньги, а иногда по дороге к дому теряют эти деньги, не имея навыка общения с деньгами, работы с деньгами, использования денег рационально в нашем непростом мире». Это лишний раз доказывает, что работодатели должны стать эффективным каналом финансового просвещения взрослого населения. Нужно свести воедино место получения дохода с местом получения знаний о том, как им рационально пользоваться.

По словам Валерия Валентиновича, есть осязаемый запрос от HR-сообщества как государственных, так и коммерческих структур на

финансовое просвещение трудовых коллективов. Подразделения по работе с персоналом заинтересованы в том, чтобы сотрудники умели обращаться со своими деньгами, а следовательно могли повысить качество жизни за счет получаемой зарплаты.

Подытоживая свое выступление, В.В. Оськин подчеркнул: «Человеческий капитал - это интенсивный производственный фактор развития экономики, общества, семьи, личности, и он включает в себя то, что есть у каждого из нас - знания, умения, навыки и т.д. Но я хочу, чтобы мы сегодня приплюсовали к нему и финансовую грамотность, которая является важнейшим моментом в развитии человеческого капитала страны».



**Заместитель начальника отдела стандартов и содержания в сфере общего образования Министерства образования и науки Ирина Владимировна Литвин** подчеркнула, что министерство понимает необходимость проведения работы по обеспечению финансовой грамотности с самых ранних лет. Прежде всего, акцент будет сделан на обновление содержания и технологии преподавания предмета "обществознание", в рамках которого изучаются основы финансовой грамотности. Отдельное внимание, по словам Ирины Владимировны, нужно уделить формированию мотивации учащихся на освоение этих знаний. Самое главное, что данных целей нельзя достичь без повышения уровня квалификации педагогов.

Ирина Литвин поблагодарила Министерство финансов и Центробанк за конструктивное сотрудничество в сфере повышения финансовой грамотности: «Хочу сказать, что это достаточно удачный опыт нашей

совместной деятельности, потому что в настоящее время мы на основании рекомендаций Центробанка внесли изменения в примерную программу основного общего образования для учащихся 5 - 9 классов, уточнив там те темы, которые должны изучаться в рамках курса обществознания».

По словам Ирины Владимировны, в настоящее время завершается разработка примерной основной программы для средней школы. Сейчас документ находится на стадии общественного обсуждения. Ирина Литвин пригласила всех заинтересованных участников присоединиться к внесению предложений и замечаний, после чего программа будет вынесена на утверждение федерального учебно-методического объединения. Она добавила, что помимо учебной деятельности, в соответствии с ФГОС, есть очень серьёзный блок – «внеурочная деятельность», в рамках которой также можно результативно заниматься повышением финансовой грамотности.

Представитель Министерства образования подчеркнула значимость проведения мероприятий различного формата по теме финансового просвещения, отдельно выделив Всероссийскую неделю финансовой грамотности для детей и молодежи. В текущем году в рамках этого события в 65 субъектах РФ уроки финансовой грамотности прошли почти в 27 тысячах школ.

Ирина Литвин отдельно остановилась на подготовке педагогов. Академия повышения квалификации работников образования ведёт работу по подготовке региональных тьюторов среди педагогов. «Пройдя курс обучения в Академии повышения квалификации, тьюторы продолжают эту работу уже у себя в регионах, обучая педагогов, преподающих основы финансовой грамотности в школах», - отметила Ирина Владимировна.



**Координатор проекта Минфина «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в РФ» Анна Владимировна Зеленцова** отметила важность того, что финансовая грамотность впервые рассматривается в ракурсе развития человеческого капитала России.

Анна Зеленцова рассказала, как идет реализация проекта Минфина, подчеркнув, что проект направлен в равной степени на повышение финансовой грамотности населения и на совершенствование защиты прав потребителей финансовых услуг.

В первую очередь, идет разработка образовательных программ. «Создана линейка учебно-методических комплектов с 1-го по 11 класс, которая в настоящее время проходит тестирование в пяти пилотных регионах. Комплекты включают в себя материалы и для учителя, и для ребёнка, и для родителей. Что касается вузов, в рамках проекта Минфина созданы программы для бакалавров и магистров нефинансового и неэкономического профилей. Такие материалы прошли тестирование в 19-ти региональных вузах. Показателен результат: если до прохождения программ 35% студентов знали признаки финансовой пирамиды, то после – более 90%», - делится промежуточными итогами работы Анна Владимировна.

Отдельно представитель Минфина подчеркнула, что созданы образовательные программы для взрослой аудитории, для работающих людей. Причем, по словам Анны Зеленцовой, они прошли апробацию и в бюджетных организациях, и в сельском хозяйстве, и на Новолипецком металлургическом комбинате, и были признаны эффективными.

Координатор проекта Минфина поделилась своим мнением о позиции работодателей в деле повышения финансовой грамотности профессиональных коллективов: «Я считаю, что здесь, с одной стороны, это социальная ответственность работодателя. А, с другой стороны, это совершенно нормальная выгода работодателя, которая выражается в повышении производительности труда сотрудников, не обремененных личными финансовыми проблемами, такими как просроченный кредит».

Анна Зеленцова также остановилась на важности информирования граждан и повышения уровня их доверия в сфере защиты своих прав: «Данные наших соцопросов показывают, что люди, во-первых, не знают, куда жаловаться, во-вторых, они не верят в возможность справедливого решения спора с финансовой организацией». В этом контексте особую актуальность приобретает взаимодействие со СМИ – уровень финансовой грамотности журналистского сообщества также нуждается в повышении. Представитель Минфина отметила, что министерство уже подвергалось критике со стороны СМИ за то, что учит людей сберегать. По мнению некоторых журналистов, из-за невысокого уровня доходов весь бюджет семьи должен расходоваться на текущие нужды. Однако, как отметила Анна Владимировна, уровень сбережений у большинства населения и так стремится к нулю, что подвергает финансовое благополучие граждан серьезным рискам. Она привела простой пример: «Если человек теряет работу, и у него нет даже трехмесячных сбережений - это как раз путь к тем самым ростовщикам». По словам Анны Зеленцовой, в рамках проекта Минфин планирует проводить круглые столы, семинары, мастер-классы для действующих СМИ, а также готовит программу обучения для студентов факультетов журналистики.



В рамках проекта ведётся подготовка педагогов, которые будут нести финансовую грамотность населению, по трём направлениям: учителя школ, преподаватели вузов и тьюторы, работающие со взрослым населением. 30 образовательных модулей, по которым прошли обучение тьюторы, стали содержательной основой для проведения Всероссийской недели сбережений. Координатор проекта Минфина подчеркнула, что в этом году особенностью Недели сбережений стало очень активное участие партнёров: финансовых и общественных организаций, работодателей. Это принесло большую взаимную пользу. Анна Зеленцова обозначила важный аспект - во всех программах финансовой грамотности отсутствуют маркетинг и продажа услуг. Она отметила: «Мы не занимаемся рекламой финансовых услуг каких-либо организаций. Мы реально повышаем финансовую грамотность населения».

Анна Зеленцова особо заострила внимание на том, что все ресурсы и материалы, которые разработаны в рамках проекта Минфина, являются общественным благом, распространяются бесплатно и свободно через сайт министерства и интернет-порталы официальных площадок по финансовому просвещению.

Ключевая задача на ближайшую перспективу – вовлечение в процесс всех заинтересованных сторон. По поручению Правительства РФ, сейчас идёт работа над созданием национальной стратегии по повышению финансовой грамотности. «Я опять с большим удовольствием хотела бы всех пригласить к активному сотрудничеству в этой сфере. На данный момент создана межведомственная рабочая группа, куда входят Центробанк, Минфин, Министерство образования, Пенсионный фонд и ещё несколько ведомств. Но мы хотели бы расширять состав рабочей группы. Мы хотим, чтобы это был реально работающий документ, в подготовку и реализацию

которого внесли бы свой вклад все заинтересованные стороны», - подытожила свое выступление Анна Зеленцова.



**Директор Института финансового планирования Евгения Александровна Блискавка** рассказала об итогах второй Всероссийской недели сбережений, которая проходила с 23 по 31 октября в 42 регионах страны.

Образовательные мероприятия Недели включили в себя: лекции и семинары от ведущих экспертов; консультации специалистов на сайте Недели сбережений [www.sberden.ru](http://www.sberden.ru) и на офлайн-площадках; тренинги; семинары для родителей и игры по финансовой грамотности для детей; семинары-практикумы «Диагностика финансового здоровья» для женщин; открытые лекции в вузах и образовательных центрах; мастер-классы. Кроме того, на сайте Недели сбережений сформирована библиотека образовательных материалов, в том числе доступны 30 образовательных модулей, подготовленных Минфином.

Участие в мероприятиях Недели сбережений, в том числе в онлайн-формате, приняли порядка 150 тысяч человек, состоялось более 500 мероприятий.

«16 партнеров поддержали Неделю сбережений, и, наверное, примерно половина нашего успеха – это заслуга наших партнеров. Все партнеры работали по единому стандарту. Тьюторы, подготовленные по программе обучения из 30-и образовательных модулей, доносили до граждан те знания и идеи, которые необходимы для повышения уровня финансовой компетентности. Из того, что мы увидели, один из самых успешных результатов в проведении мероприятий был у нашего партнера, компании

«Ренессанс Жизнь». Нас потрясла обратная связь, весточки с полей, когда удалось попасть на закрытое предприятие, куда пронести на себе можно было только костюм и списков участников. Но тьюторам от компании «Ренессанс Жизнь» удалось, они провели очень много мероприятий. И, что было для нас приятно и неожиданно, к ним вернулась обратная связь в виде запросов на проведение дополнительных мероприятий. Оказалось, что непосредственно работодатели весьма заинтересованы в том, чтобы к ним приходили и проводили просветительскую работу с их коллективами», - поделилась впечатлениями от итогов образовательных мероприятий Евгения Блискавка.

По словам директора Института финансового планирования, для повышения системности и эффективности работы в области финансовой грамотности трудовых коллективов пока что не хватает имиджевой поддержки со стороны государства и соответствующей нормативно-правовой базы.

Евгения Блискавка отметила крайнюю важность информационно-разъяснительной работы с работодателями: «Сейчас в компаниях невысок уровень осознания того, почему нужно в рабочее время заниматься финансовым просвещением собственных сотрудников». По ее словам, необходимо совместными усилиями донести бизнесу, что повышение финансовой грамотности положительно скажется на лояльности персонала, а значит меньшее количество ценных кадров будет настроено на смену работы.



**Директор корпоративного университета страховой компании «Ренессанс Жизнь» Ромуальд Владимирович Мирумян** рассказал о том, что уже не первый год в своей работе с гражданами сталкивается с проблемой финансовой

безграмотности. Здесь возникает два ключевых вопроса.

Первый вопрос – как человеку себя обеспечить в случае нетрудоспособности. По словам Ромуальда Мирумьяна, большинство рассчитывает на то, что смогут взять займы у близких или получить кредит. При этом вопрос о том, как нетрудоспособный заемщик будет возвращать долг, остается открытым. И такое отношение – одна из главных причин роста просроченной задолженности россиян.

Второй вопрос – это формирование капитала к пенсионному возрасту. Директор корпоративного университета СК «Ренессанс Жизнь» отметил, что молодежь считает, что для нее этот вопрос вообще не стоит. Хотя молодость – самое лучшее время для старта накопления собственного пенсионного капитала. Многие рассчитывают только на государственную пенсию. Некоторые даже приводят в пример европейских пенсионеров, считая, что их уровень жизни обеспечивает государство. Но дело как раз в том, что в развитых странах человек самостоятельно формирует свой пенсионный капитал. Ромуальд Мирумьян привел соответствующие цифры: «В России коэффициент замещения утраченного заработка государственной пенсией составляет порядка 30%, в развитых странах этот показатель редко приближается даже к 20%, всё остальное человек делает для себя сам, в том числе с привлечением работодателя».

Ромуальд Владимирович поделился опытом корпоративного университета компании «Ренессанс Жизнь»: «Мы поняли, что самое главное - обучать самого потребителя, самих людей, и начали понемногу проводить такие ликбезы. Мы поднимали разные темы, наибольший ажиотаж вызывали вопросы, связанные с мошенничеством, с защитой прав. За полтора года мы провели 72 мероприятия, которые посетили почти полторы тысячи

участников. Многие со словами благодарности к нам приходили повторно и не один раз».

Ромуальд Мирумян отметил, что на Всероссийской неделе сбережений, одним из партнеров которой была СК «Ренессанс Жизнь», тьюторам компании удалось охватить мероприятиями такое же количество людей, как за предыдущие полтора года. Он добавил: «Спасибо Институту финансового планирования, который подготовил тьюторов по всем 30 образовательным модулям. А мы уже как миссионеры по предприятиям, по городам проехали таким финансовым поездом, проводя в день по 4-5, а иногда и 6 мероприятий». Тьюторы столкнулись с немалым количеством интересных вопросов. Но насторожило то, что даже та базовая информация, которая есть везде, связанная, к примеру, со страхованием банковских депозитов, не всегда доходит до конечного потребителя.

Одним из главных результатов мероприятий стал отклик, полученный от участников, особенно на предприятиях. Ромуальд Мирумян рассказал, что аудитория спрашивала "какая следующая тема?" и "когда вы приедете снова?". Поэтому корпоративный университет СК «Ренессанс Жизнь» продолжил проведение семинаров и после окончания Всероссийской недели сбережений. Ромуальд Владимирович привел пример масштабирования такой активности: «У нашей компании более 60 отделений по всей России, если мы выделим один час в месяц и проведем всего один семинар, охватив в среднем 30 человек, то в рамках одной организации это уже будет почти 2000 человек. Если к нам присоединятся коллеги по Конфедерации развития человеческого капитала, коллеги из финансовых организаций, которые точно так же могут в каждом своём офисе выделить один час в месяц на финансовую грамотность, то наша деятельность может принять действительно всероссийский размах».

Ромуальд Мирумян подчеркнул, что создаваемая в рамках Конфедерации по развитию человеческого капитала Федерация по финансовой грамотности может стать как раз той площадкой, которая позволит масштабировать данную работу на всю страну. По его словам, ключевую роль в данном объединении должны играть компании-работодатели. «Потому что трудовые коллективы, как мы убедились на своем опыте, открыты к знаниям по финансовой грамотности», - подытожил свое выступление директор корпоративного университета компании «Ренессанс Жизнь».



**Начальник Управления стратегических коммуникаций банка «Хоум Кредит» Ирэн Владимировна Шкаровская** обратила внимание на то, что банк «Хоум кредит» в деятельности по финансовой грамотности в большей степени сконцентрировался на работе с детьми. Для этого разработан достаточно широкий инструментарий, в том числе содержательный: мероприятия различных форматов и длительности, книга "Дети и деньги", сайт [moneykids.ru](http://moneykids.ru), детская деловая игра "Полезные деньги" и т.д. Ирэн Шкаровская привела интересные результаты деловой игры: «Дети гораздо более финансово аккуратные, чем взрослые. За всё время проведения этой игры дети ни разу не хотели взять кредит, но всегда пользовались депозитом с большим удовольствием». Она отметила, что после проведения таких активностей в школах, многие родители высказывали заинтересованность в участии в деловых играх похожего формата для взрослых.

Ирэн Владимировна рассказала, что на Всероссийской неделе сбережений был опробован новый инструмент - семинар для родителей. Цель

семинара – показать родителям, как правильно заниматься финансовой грамотностью со своими детьми в разном возрасте.

Начальник Управления стратегических коммуникаций банка «Хоум Кредит» поделилась взглядом финансовой организации на работу по повышению финансовой грамотности. С одной стороны, это социальная ответственность, с другой стороны, это выгода для коммерческой структуры, которая идет от работы с квалифицированным клиентом. Перед тем, как выдать кредит, банк должен вместе с клиентом изучить финансовую ситуацию последнего и понять, действительно ли необходима ссуда. В таком случае сократится количество выданных кредитов, но уменьшится и число дефолтов среди заемщиков, вырастет качество кредитного портфеля. Кроме того, финансово грамотные клиенты будут больше пользоваться услугами по сбережению и преумножению капитала. Тем самым Ирэн Шкаровская продемонстрировала, что работа по финансовому просвещению дает синергетический эффект.



**Генеральный директор Национального агентства финансовых исследований (НАФИ) Гузелия Ринатовна Имаева** сделала акцент на том, что повестка дискуссии поставлена очень актуально: повышение финансовой грамотности как элемент развития человеческого капитала. Ведь в международной практике финансовая грамотность рассматривается как основа роста благосостояния населения и повышения качества жизни.

В своем выступлении Гузелия Имаева, как представитель исследовательской отрасли, поделилась данными социологических опросов,

которые показывают уровень финансовой грамотности россиян, их потребности и интересы в данной сфере.

Наиболее тревожным моментом является то, что практически половина россиян ничего не предпринимают, чтобы обезопасить себя в случае трудных жизненных обстоятельств, таких как потеря работы, потеря здоровья. Каждый пятый выбирает на подобный случай рисковую стратегию – взять кредит.

Гузелия Ринатовна отметила, что основой финансово грамотного поведения является внимательное отношение к своим доходам и расходам, планированию своего семейного бюджета. НАФИ внимательно отслеживает на базе социологических исследований данный индикатор. И с 2008 года пока нет серьёзного прогресса в этом направлении. 70% населения фактически ничего не делают для того, чтобы внимательно относиться к своим семейным доходам и расходам, а ведь это та информация, которая позволяет спрогнозировать свою долговую нагрузку и уменьшить свои риски на рынке финансовых услуг.

Отношение россиян к сбережениям также пока говорит не в пользу высокого уровня финансовой грамотности. С одной стороны, 40% населения декларируют наличие сбережений. Но по большей части этих сбережений, в случае потери источника дохода, хватит не больше, чем на один месяц.

В сфере отношения к кредитам тенденция связана с тем, что потребители чаще начинают оправдывать не совсем добросовестное поведение. Например, 37% населения считают, что в случае каких-то серьёзных жизненных обстоятельств можно кредит не возвращать, а 22% считают нормальной ситуацией просрочку платежей по кредиту. Граждане не понимают последствий. 49% не знают, что такое кредитная история. В



этой связи высокий уровень патернализма негативно влияет на граждан, ведет к перекалыванию своей прямой ответственности на государство.

Генеральный директор НАФИ рассказала, что новое поколение также находится в зоне риска: «Сегодня семья не является средой для передачи знаний и навыков в сфере финансов, в первую очередь, в силу неграмотности родителей. Мы не так давно закончили очень большое исследование, которое проводили среди родителей детей от 7-ми до 17 лет. И данные показали, что практически 80% родителей никак не привлекают своих детей к обсуждению финансовых вопросов, вопросов, связанных с семейным бюджетом, и вообще вопросов экономики в целом. Таким образом, большая ответственность в повышении финансовой грамотности ложится на школу».

По словам генерального директора НАФИ, защита прав потребителей – первоочередная составляющая финансовой грамотности. Большинство граждан не знают, какие инструменты и институты защищают их права. Практически каждый второй россиянин считает, что его права как потребителя финансовых услуг не защищены. Говоря о заинтересованности в темах обучения, опять же на первое место выходят вопросы защиты прав потребителей. В первую очередь, человек хочет себя обезопасить. Потом уже все остальное.

В завершении своего выступления Гузелия Имаева отметила: «Только 20% граждан считают себя финансово грамотными. Я считаю этот уровень высоким. Но на самом деле это не так много. Причём это субъективная самооценка, она очень часто обманчива, как показывает практика, поэтому, конечно, нас ждёт серьёзная работа».

**Председатель Правления Общероссийской общественной организации «Союз защиты прав потребителей финансовых услуг» (Финпотребсоюз) Виктор Игоревич Майданюк** рассказал о ключевых задачах и направлениях



работы Финпотребсоюза, а также наиболее актуальных проблемах, с которыми сталкиваются граждане из-за недостаточной финансовой грамотности.

У Финпотребсоюза три основных задачи: непосредственно защита прав граждан при обращении за финансовыми услугами, повышение финансовой грамотности и участие в законодательной работе.

По словам Виктора Майданюка, у организации заключены соглашения с ведущими государственными вузами относительно подготовки волонтеров. Студенты на добровольной основе приходят работать в Финпотребсоюз и оказывают юридическую помощь гражданам, проводят консультации. Кроме того, Центральный банк в настоящее время ведет работу по созданию реестра финансовых инициатив со всей России. Финпотребсоюз, располагая 49 региональными отделениями, активно принимает участие в формировании этого реестра, данные которого будет полезно использовать при проведении таких мероприятий, как Всероссийская неделя сбережений.

Отдельное внимание Виктор Игоревич уделил наиболее острым проблемам, с которыми сталкиваются потребители финансовых услуг. С 1 октября Финпотребсоюз открыл бесплатную телефонную линию для консультаций по вопросам банкротства физических лиц, в связи со вступлением в силу соответствующего закона. Уже получены некоторые цифры, которые отражают долговые проблемы россиян. 31% граждан имеют три и более кредитов. Примерно 70% обратившихся интересуются именно процедурой банкротства, и только 30% хотели бы попытаться реструктуризировать долги. В законе о банкротстве физических лиц пока нет четкого определения, как и кто будет реализовывать эту процедуру.

Подразумевалось, что этим будут заниматься конкурсные управляющие. Но они ориентированы на юридических лиц, долгами граждан из-за небольших сумм комиссионных вознаграждений им заниматься просто неинтересно.

Виктор Майданюк обратил внимание также на работу автосалонов, где покупатели сталкиваются с навязыванием дополнительных услуг и завышением сумм по кредитам.

Конечно же, спикер не обошел стороной такой проблемный сегмент как ОСАГО. По данным Виктора Игоревича, в связи с увеличением стоимости полисов активизировались мошенники, и сегодня на руках у автовладельцев от 1,5 до 2 млн фальшивых полисов ОСАГО. Люди покупают фальшивки по низкой цене, а при наступлении страхового случая остаются ни с чем.

Проблемной зоной является взаимодействие граждан с коллекторами и антиколлекторами. «Защитить права должника можно, об этом говорят судебные решения в пользу граждан по коллекторам. Нужно совершенствовать законы в этой сфере. Необходимо обучать не только граждан, но и самих коллекторов. Механизм взыскания долгов имеет место быть во всем мире, и он должен быть цивилизованным», - подчеркнул глава Финпотребсоюза.

Также немало вопросов вызывает деятельность микрофинансовых организаций. Виктор Майданюк заметил: «У нас в стране микрофинансовые организации имеют не те цели и задачи, какие они имеют в мире. За рубежом они создавались для поддержки малого бизнеса. А в России микрофинансовые организации для граждан заменяют банки. Если человеку отказано в кредите в банке, он идёт в микрофинансовую организацию, где попадает в кабалу».

Для решения всех этих проблем необходимы совместные усилия государства, бизнеса и общественных организаций. «Финансовые организации, в первую очередь, банки, которые регулярно взаимодействуют с десятками миллионов россиян, должны активно содействовать повышению финансовой грамотности», - подытожил свое выступление председатель правления Финпотребсоюза.



**Советник президента Всероссийского союза страховщиков (ВСС) Владимир Дмитриевич Клейменов** поделился информацией о том, что делает страховое сообщество для повышения страховой культуры граждан.

Владимир Клейменов сразу же обратил внимание на специфику страховых услуг - страхование во всем мире не является первичной потребностью ни для населения, ни для бизнеса. И интерес к страхованию возрастает только тогда, когда случаются форс-мажорные события, от последствий которых можно было застраховаться. «То, что в России менее 1,5% ВВП составляет страхование, не соответствует той роли, которую должно играть страхование в целом в финансовой сфере», - отметил Владимир Дмитриевич.

В сфере страхования очень важна информационно-разъяснительная работа. Ведь терминология отрасли подчас крайне сложна и непонятна для конечных потребителей.

Огромную роль играет уровень доверия к страхованию в обществе. Советник президента ВСС поделился статистическими данными: «Доверяют страховой отрасли 62%, а вот страховым компаниям меньше, только 40%. Естественно, откуда узнают о страховых продуктах - это в основном от

друзей, родных, знакомых, социальных сетей и, конечно, из СМИ. По ОСАГО: 54% респондентов считают ОСАГО нужным инструментом и не хотят отказываться от этого вида страхования. И лишь 12% считают, что ОСАГО можно отменить. Но если взять количество жалоб, которые поступают в Банк России как регулятор страхового рынка, то где-то 80% - это жалобы именно по ОСАГО. Здесь одна причина - слабое разъяснение условий страхования и новых возможностей, таких как покупка полиса в электронном виде. На сегодняшний день приобретено только 25 тысяч электронных полисов. Это катастрофически мало в разрезе десятков миллионов полисов ОСАГО».

Кроме того, Владимир Клейменов уделил внимание применению европротокола, при котором два участника ДТП могут оперативно самостоятельно оформить документы, если ущерб автомобилю пострадавшего не превышает 50 тысяч рублей. По статистике, порядка 80% ДТП могут быть оформлены через европротокол, что положительно сказалось бы на борьбе с транспортными заторами. «Сейчас где-то 25% по Москве уже оформляют ДТП по европротоколу. В некоторых областных центрах доходит до 34%. Но в целом проникновение еще крайне невелико», - посетовал Владимир Дмитриевич.

Подводя итог своему выступлению, советник президента ВСС обозначил ключевую роль СМИ в разъяснительно-просветительской работе в финансовой сфере: «Без СМИ мы никакую финансовую грамотность, культуру поднять не сможем. А для этого нужно журналистам давать полную объективную информацию. ВСС в прошлом году организовал клуб журналистов, которые пишут на финансовую, деловую и страховую тематику, создал для них уникальный портал [korins.ru](http://korins.ru), чтобы оперативно и удобно делиться релевантной информацией. Получив нужные данные,

квалифицированный журналист, в свою очередь, грамотно и понятно донесет информацию до общества».

Своей реакцией на услышанное от спикеров поделилась **начальник учебно-методического подразделения Главного центра специальной связи Татьяна Парфёнова**: «Мы ждём программу по повышению финансовой грамотности у нас на предприятиях. Хотя мы являемся как раз относительно режимным предприятием, и к нам трудно попасть, но мы готовы предоставить доступ». Она уточнила, что финансовым просвещением на предприятии можно заниматься как через очные семинары, так и через систему дистанционного обучения. Татьяна Парфёнова отметила, что данную активность можно масштабировать на региональную сеть, которая насчитывает 72 филиала.



**Заместитель председателя Комитета Совета Федерации по социальной политике Игорь Николаевич Чернышев** взял заключительное слово по итогам выступлений участников круглого стола.

Наше общество живет по законам рыночной экономики лишь 25 лет, применяя те правила игры, которые за рубежом формировались веками. Многие граждане до сих пор не полностью адаптировались к новым реалиям. По словам Игоря Николаевича, государство в целом и законодатели в частности далеко не всё ещё сделали для того, чтобы всё-таки защитить граждан, которые действительно не являются грамотными, от различного рода мошеннических действий.

Игорь Чернышев отметил, что пока в сфере финансовой грамотности не хватает законодательных инициатив. Он привел пример с инициативами в области рекламы, которые уже успешно реализованы по табачным изделиям и биологически активным добавкам – производители обязаны раскрывать информацию о рисках и ограничениях. Сенатор обратился к возможностям социальной рекламы в области финансовых услуг: «Я не вижу социальной рекламы, например, "чем легче взять, тем больше будешь отдавать". Это нормальная социальная реклама, которая должна быть, а мы пока видим только коммерческую с противоположным смыслом».

Заместитель председателя Комитета СФ по социальной политике также предложил использовать депутатский корпус страны в качестве волонтеров, проводников финансовой грамотности в общество: «У нас больше 10 тысяч депутатов различных уровней. Можно подготовить для них программу, у них будет тема для встреч с населением, каждый на своём уровне сможет встречаться с гражданами. Было бы полезно создать систему и привлечь депутатов к повышению финансовой грамотности по всей вертикали власти: от муниципального уровня до Госдумы».

Игорь Чернышев посетовал на то, что отрасль образования не успевает системно реагировать на вызовы времени, связанные с финансовой сферой: «Всё переносим на формат отдельных акций. А в содержании выпускного экзамена, ЕГЭ, нет того, что нужно для жизни».

Сенатор предложил дать детям с 14 лет, после получения паспорта, возможность взаимодействия с финансовыми институтами: «Почему бы не разрешить им ходить в банк и заключать там соответствующие договоры, но, безусловно, с системой защиты? Без возможности взять кредит, но основные банковские операции можно сделать доступными. Это нормальная интересная игра, которая даст человеку опыт и впоследствии может его

защитить от многих рисков. Мы, как парламентарии, готовы это обсуждать с экспертным сообществом».

Завершая свою речь, Игорь Чернышев сделал акцент на том, что в повышении уровня финансовой грамотности новых поколений ключевую роль должна играть именно система образования. Семья в одиночку не справится с проблемой финансового воспитания детей.

По итогам заседания была принята резолюция о создании Федерации по повышению финансовой грамотности. Это некоммерческая организация, главной задачей которой будет повышение финансовой грамотности россиян через работодателей, через обучение в трудовых коллективах. Такой подход должен способствовать достижению результата как в количественном плане, через масштабы охвата аудитории (большинство экономически активных граждан являются наемными работниками), так и в качественном, поскольку на работе человек наиболее восприимчив к получению новых знаний и компетенций. Ромуальд Владимирович Мирумян назначен координатором направления финансовой грамотности комиссии Социальной платформы по развитию национального человеческого капитала.