

Министерство образования Республики Беларусь  
Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Межгосударственное образовательное учреждение высшего образования  
«Белорусско-Российский университет»

М. С. Александрёнок, С. С. Кублицкая

# **ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ: МЕЖДУНАРОДНЫЙ, НАЦИОНАЛЬНЫЙ И РЕГИОНАЛЬНЫЙ АСПЕКТЫ**

Электронная библиотека Белорусско-Российского университета  
<http://e.biblio.bru.by/>



Могилев  
«Белорусско-Российский университет»  
2019

УДК 336:37  
БКК 65.26:74  
А46

Рекомендовано к изданию Ученым советом Белорусско-Российского университета  
«26» сентября 2019 г, протокол № 2

Р е ц е н з е н т ы :

д-р экон. наук, проф., проф. кафедры «Международный менеджмент»  
Белорусского государственного университета *С. В. Лукин*;  
канд. экон. наук, доц. *В. А. Устинович*

**Александрёнок, М. С.**

А46 Финансовая грамотность населения: международный, национальный и региональный аспекты: [монография] / М. С. Александрёнок, С. С. Кублицкая. – Могилев: Белорус.-Рос. ун-т, 2019. – 176 с.: ил.  
ISBN 978-985-492-229-4.

В монографии анализируются формирование, состояние и современные проблемы финансового образования населения на международном, национальном и региональном уровнях. Предлагаются мероприятия по совершенствованию государственной программы повышения финансовой грамотности белорусских граждан и адекватный механизм их реализации в региональных условиях. Для государственных служащих, руководителей и специалистов различных организаций, преподавателей, аспирантов, студентов и других читателей, интересующихся вопросами финансовой грамотности населения.

УДК 336:37  
БКК 65.26:74

ISBN 978-985-492-229-4

© Александрёнок М. С., Кублицкая С. С., 2019  
© Межгосударственное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Белорусско-Российский  
университет», 2019



## Введение

Последние двадцать лет рынок финансовых продуктов для белорусского населения развивается очень активно. Помимо традиционного направления – ведение счетов / вкладов и выдача кредитов – банки за короткий период освоили новые для себя и клиентов услуги: платежные карты, денежные переводы, расчеты электронными деньгами и др. А с развитием цифровых технологий обновление финансовых продуктов ускоряется семимильными шагами: Интернет-банкинг, М-банкинг, SMS-банкинг и др.

Цифровой прогресс является стратегическим направлением эволюции Беларуси. Согласно индексу развития информационно-коммуникационных технологий в странах мира (International Telecommunication Union: The ICT Development Index 2017) Республика Беларусь заняла 32-е место в рейтинге за 2017 г., поднявшись на четыре позиции по сравнению с 2014 г., и 10-е место среди стран с наиболее динамичным развитием сектора ИТ-индустрии [1].

Финансовый сектор также поступательно движется в данном направлении, что подтверждают слова председателя Правления Национального банка Республики Беларусь П. В. Каллаура: «В Беларуси на данном этапе речь идет о проведении цифровой трансформации финансовой сферы, системном и поступательном внедрении новых финансовых технологий. Инновационные решения позволят обеспечить повышение эффективности работы финансового сектора в частности и экономики в целом» [2].

Уже сегодня банками представлена достаточно широкая линейка цифровых сервисов:

- ОАО «Белагропромбанк» – интернет-клиент, дистанционное информирование (SMS / e-mail), мобильный банк;
- ОАО «Технобанк» – интернет-банк онлайн, система «Банк-клиент» (SC-DBO), система «E-mail Клиент» и «E-mail to SMS Клиент», электронная цифровая подпись на SIM-картах, штрих-кодирование документов;
- ЗАО «Идея Банк» – интернет-банк, мобильное приложение;
- ОАО «Белгазпромбанк» – интернет-банк «Бизнес», мобильное приложение «BGPB Business»;
- ОАО «Дабрабыт» – мобильный банк с функцией платежей для бизнеса, онлайн-вклад для бизнеса, обмен валют онлайн.

Клиентам предлагается стать участником национальной платежной системы «БЕЛКАРТ», международных платежных систем «MASTERCARD» и «VISA». К ним еще добавляются платежные системы, в рамках которых банками осуществляется эквайринг платежных карт: «American Express» (ОАО «БПС-Сбербанк»), «JCB» (ОАО «Белинвестбанк») [3].

Таким образом, прогресс в части предложения организациям и населению современных банковских услуг является бесспорным.



Вместе с тем очевиден и имеющийся разрыв между желанием банков предоставлять клиентам современные технологичные услуги и пониманием содержания данных банковских продуктов со стороны потребителя, что ведет к накоплению значительных диспропорций и рисков в финансовой системе государства.

Домашние хозяйства продолжают сохранять недоверие к банковскому сектору и финансовому рынку.

Сегодняшняя система общего образования не включает системное обучение молодого поколения управлению личными финансами.

Сохранившаяся поведенческая культура населения направлена в большей степени на потребление, а не на инвестирование.

Недостаточное знание, а у определенных групп населения и незнание, базовых финансовых понятий приводит к неэффективному распоряжению своими доходами и резервами, непониманию собственных налоговых обязанностей, пенсионных правил и т. п., и, как следствие, люди склонны принимать неэффективные финансовые решения, накапливают долговые обязательства, имеют низкий уровень сбережений для будущего жизнеобеспечения.

Существующая ситуация отрицательно влияет на дальнейшее развитие не только личных финансов, но и экономики в целом.

В связи с этим государство уделяет много внимания проблемам финансовой грамотности белорусских граждан и отдельных социальных групп населения, к которой относится молодежь. Предлагаемые мероприятия и программы весьма различны по своей направленности и эффективности. Практика их реализации показала как существенные, так и незначительные результаты в освоении финансовых знаний, и это естественный процесс, так как пока не разработана идеальная схема получения дополнительных знаний, которая могла бы мотивировать всех граждан. Поведение человека было и остается самым непредсказуемым и загадочным фактором. Поэтому все названные аспекты нужно изучить и учесть при разработке новых планов повышения финансовой грамотности населения.

Для ответа на вышепоставленные вопросы в работе предпринята попытка разработки организационно-экономического механизма, который позволил бы объединить учреждения образования и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь в рациональную систему на региональном уровне – Могилевской области.



# 1 Основы и детерминанты финансовой грамотности населения

## 1.1 Понятие и сущность финансовой грамотности населения

Любая экономика, в том числе каждое домашнее хозяйство, не может функционировать без финансов, поэтому человек должен быть финансово грамотным:

- разбираться в вопросах банковских услуг, потребительского кредитования, страхования;
- уметь управлять личным бюджетом, финансовыми рисками (в том числе не допускать формирования избыточной задолженности и риска банкротства);
- понимать принципы инвестирования и соотношения между уровнем доходности и риска;
- знать права потребителя финансовых услуг;
- планировать пенсионный период и финансовое обеспечение основных событий жизненного цикла человека и др. [4].

Под финансовой грамотностью обычно понимают результат процесса финансового образования, который представляет собой совокупность двух взаимосвязанных частей:

- 1) владение индивидами информацией о существующих финансовых продуктах и их производителях (продавцах), а также существующих каналах получения информации и консультационных услуг;
- 2) способность потребителей финансовых услуг использовать имеющуюся информацию в процессе принятия решений, в частности, при осуществлении специальных расчетов, оценке риска, сопоставлении сравнительных преимуществ и недостатков той или иной финансовой услуги [5].

Каждый отдельный индивид может воспринимать понятие «финансовая грамотность» субъективно, под влиянием своего внешнего окружения и внутренних установок. Но при этом он хочет иметь безошибочное представление, как зарабатывать деньги (получать доходы) и как ими управлять (осуществлять расходы и инвестиции). Эффективное финансовое управление базируется на специальных (финансовых) знаниях.

Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) (Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD)) разработала в 2005 г. такое определение финансового образования – «процесс, в результате которого потребители финансовых услуг и инвесторы улучшают свое понимание финансовых продуктов, концепций и рисков, а также приобретают благодаря информации, обучению и (или) объективным рекомендациям навыки и уверенность, позволяющие им лучше осознавать риски и возможности, делать обоснованный выбор, знать, куда обратиться за помощью, и предпринимать

другие эффективные действия по улучшению своего финансового благосостояния». Сегодня оно используется в большинстве стран мира.

Финансовое образование как таковое представляет собой процесс, охватывающий и учитывающий меняющиеся потребности граждан в различных социально-экономических условиях. Финансовую грамотность, являющуюся результатом этого процесса, определяют как сочетание осведомленности, знаний, умений, отношения и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и в конечном счете для достижения финансового благосостояния.

Финансовую грамотность можно описать на нескольких этапах в зависимости от финансовых, экономических и социальных обстоятельств граждан / домохозяйств. Можно начинать с ознакомления с базовыми понятиями, такими как характеристики и использование предлагаемых финансовых продуктов, а затем переходить к более сложному – к усвоению финансовых концепций и развитию навыков и подходов, необходимых для управления личными финансами в краткосрочной и долгосрочной перспективе. В итоге все стадии финансовой грамотности предполагают положительные изменения в поведенческих моделях граждан и домохозяйств [6].

Луис Витт из Института социально-финансовых исследований определяет финансовую грамотность как «умение читать, анализировать, управлять и выделять те финансовые условия, которые влияют на материальное благополучие. Это включает в себя способность различать варианты финансовых решений, обсуждать денежные и финансовые вопросы без дискомфорта, строить планы на будущее и грамотно реагировать на события, которые влияют на повседневную жизнь с финансовой точки зрения, в том числе события в мировой экономике» [4].

В соответствии с определением Управления по регулированию и надзору в сфере финансовых услуг Великобритании (UK Financial Services Authority – FSA) финансовая грамотность (компетенция) предполагает способность людей жить по средствам, следить за состоянием своих финансов, планировать свои будущие доходы и расходы, особенно пенсию, правильно выбирать финансовые продукты и разбираться в финансовых вопросах [4].

Финансовая грамотность включает три взаимосвязанных элемента:

- 1) установки;
- 2) знания;
- 3) навыки [7].

*Правильные установки* (первый элемент) – это базис финансовой грамотности. Речь идет о формировании культуры финансового поведения, которая начинается с планирования семейного бюджета, причем на длительную перспективу, и выработки стратегии реализации потребностей жизненного цикла.

*Необходимые знания* (второй элемент) охватывают принципы и схемы функционирования финансового рынка, понимание природы и функций финансовых институтов, инструментов, азы юридической и налоговой грамотности, понимание границ ответственности финансовых институтов перед клиентами и клиентов перед финансовыми институтами, владение минимальным финансовым словарем, включая понятия риска и доходности, дисконтирования, инфляции, понимание различий между наличными и безналичными платежами и т. п.

*Требуемые навыки* (третий элемент) включают умение читать договор и понимать содержащуюся в нем информацию, сравнивать между собой предложения различных компаний, умение подавать претензию или жалобу в том случае, если права нарушены, искать и находить информацию о финансовом рынке и др.

Финансовая грамотность населения приобретает большое значение в силу факторов, объективно действующих *со стороны предложения и спроса* и выражающихся в изменениях как самого финансово-кредитного рынка, так и его участников:

– *во-первых, модифицируются, а именно усложняются, параметры рынка финансовых услуг*: рост ассортимента финансовых продуктов, усложнение процедур их потребления, информатизация финансовых технологий и др., что приводит к росту конкуренции на рынке;

– *во-вторых, существенно трансформируются социально-экономические и демографические составляющие экономики* (ускорение процесса старения населения, снижение доли населения трудоспособного возраста, рост разнородности населения, рост личных располагаемых доходов и др.).

Первую часть факторов, влияющих на актуальность финансовой грамотности, вызванных изменениями рынка *со стороны предложения финансовых услуг*, можно условно разделить на четыре группы:

- 1) стремительный рост ассортимента финансовых продуктов при значительном усложнении их характеристик;
- 2) расширение спектра организаций, предоставляющих финансовые услуги;
- 3) усложнение механизмов предоставления финансовых услуг;
- 4) расширение целевых групп потребителей финансовых услуг.

Рассмотрим их содержание.

1 Стремительный рост ассортимента финансовых продуктов при значительном усложнении их характеристик, т. е. расширяется спектр базовых банковских услуг. Так, помимо банковского вклада до востребования, потребитель получил сегодня возможность выбирать банковские депозиты с различными условиями по процентной ставке, способам уплаты процентов, возможностью пополнения и частичного снятия денежных средств и др. Увеличивается перечень доступных способов формирования сбережений и



инструментов инвестирования: брокерские услуги для частных инвесторов, паевые инвестиционные фонды, услуги доверительного управления и т. д.

2 Расширение спектра организаций, предоставляющих финансовые услуги. Речь идет не только об увеличении числа организаций финансового сектора, но и о появлении новых по своим функциям, целям и правовым характеристикам организаций, оказывающих финансовые услуги (например, микрофинансовые организации). В этих условиях возрастает значимость оценки «продавца» потребителем финансовых услуг, уровня знаний правовых особенностей функционирующих субъектов на рынке.

3 Усложнение механизмов предоставления финансовых услуг. Внедрение современных информационных технологий в сфере финансовых услуг, с одной стороны, позволило снизить затраты их предоставления, с другой стороны, усложнило процесс потребления для групп пользователей, которым данные технологии не знакомы или представляются слишком сложными. Хотя изменение коммуникационных характеристик рынков финансовых услуг приводит к расширению доступности релевантной для потребителей информации, эта информация не всегда понятна пользователям, а ее разнообразие и масштабы невозможно охватить в условиях сжатых временных ограничений. Проблема ухудшается развитием практики агрессивного маркетинга, осуществляемого финансовыми организациями, посредством чего потребителям могут навязываться те услуги, которые не отвечают их потребностям и возможностям.

4 Расширение целевых групп потребителей финансовых услуг. Снижение затрат, развитие инструментов предоставления финансовых услуг привели к расширению возможностей субъектов, их предоставляющих, в отношении охвата групп, традиционно не являющихся объектом внимания. Развитие же конкуренции подстегнуло данную тенденцию, а также повлияло на изменения в характере требований к потребителю услуги. Ключевым в данном случае является то, что, как правило, вновь охватываемые группы обладают сравнительно низким уровнем знаний, навыков потребления и финансовыми возможностями, а снижение уровня требований и качества оценки платежеспособности пользователя услуги являются генераторами рисков распространения банкротств физических лиц.

Вторая часть факторов – *социально-экономические и демографические изменения* – формируется со стороны спроса и проявляется в разных аспектах жизни общества:

- повышением демографической нагрузки;
- ростом уровня личных располагаемых доходов населения;
- повышением разнородности населения.

*Повышение демографической нагрузки.* Во многих развитых и развивающихся странах мира наблюдается увеличение коэффициента демографической нагрузки (отношение численности лиц старше 65 лет к общей численности трудоспособного населения).



В докладе Международного института прикладных системных исследований (МИПСИ) и Центра Витгенштейна по демографии и глобальному человеческому капиталу «Тенденции народонаселения и ответные меры в области политики» отмечается, что в Беларуси, как и в других странах, коэффициент демографической нагрузки будет иметь тенденцию к росту: 2010 г. – 40, 2030 г. – 52,5, 2050 г. – 68,7. Причем, по прогнозу демографов, коэффициент будет увеличиваться в основном за счет пожилых лиц. В Европе данный показатель в 2005 г. составлял 39, по прогнозам, в 2030 г. будет равен 60, а в 2050 г. – 75 [66].

Данный тренд предполагает существенные изменения пенсионных систем, которые выражаются прежде всего в переходе от пенсионной системы с фиксированными выплатами к пенсионной системе с фиксированными взносами и, как следствие, в повышении уровня ответственности экономических агентов за свои пенсионные накопления. Другими словами, государство в значительной степени перекладывает на индивида затраты принятия решений в выборе пенсионной программы, определении размера вкладов и т. п., а также, соответственно, и риски, с этим связанные. При такой постановке вопроса понимание механизмов трансформации текущих доходов в будущее благосостояние является ключевым вопросом в личных финансах.

Следствием низкого уровня финансовой грамотности является отсутствие достаточных стимулов индивидов нести затраты при реализации действий, необходимых для оптимального (с точки зрения их предпочтений) управления пенсионными накоплениями. Более того, форма поведения индивидов при низком уровне ответственности за собственные пенсионные накопления укоренилась в сознании многих представителей старшего поколения, так как стабильно воспроизводилась достаточно долгое время. Все это приводит к низкому уровню пенсионных сбережений, а также неэффективному их управлению.

*Рост уровня личных располагаемых доходов населения.* В странах с динамично развивающимися рынками капитала и устойчивым ростом личного располагаемого дохода все больше экономических агентов вовлекаются в процесс потребления финансовых продуктов рынка капитала (или, по крайней мере, получают такую возможность). Потребители в данной сфере финансовых услуг не обладают достаточными знаниями, следствием чего является недоверие к новым финансовым инструментам, а также неэффективное управление риском. По отношению к этим группам населения повышение финансовой грамотности позволит не только увеличить их финансовое благосостояние посредством повышения качества управления риском, но и реализовать потенциал развития финансовых рынков.

*Повышение разнородности населения.* Данная проблема проявляется в растущей дифференциации социально-культурных характеристик индивидов, уровня грамотности в сфере финансовых услуг и современных технологий, что

приводит к росту доли индивидов, не вовлеченных в потребление финансовых услуг. К таким группам, как правило, относятся лица с низким уровнем дохода, национальные меньшинства, иммигранты, беженцы, а также проживающие в бедных районах или сельской местности [4].

## ***1.2 Роль государства в процессе повышения финансовой грамотности населения и влияние уровня финансовой грамотности на экономику страны***

Финансовая грамотность одновременно предполагает и ответственную государственную финансовую политику. В таком виде финансовая грамотность воспринимается в качестве желаемого результата финансовой подготовки каждого члена общества.

Целесообразность осуществления государственной политики в области финансовой грамотности определяется существованием ряда проблем, самостоятельное решение которых рынком достаточно сложно и даже невозможно. Выделим следующие:

– *необходимость агрегирования интересов.* Структура стимулов потенциальных субъектов, формирующих и распространяющих информационно-образовательные программы повышения уровня финансовой грамотности, различна и не всегда отвечает интересам всех релевантных групп (государство; потребители финансовых услуг; частные организации, представляющие рынок финансовых услуг и др.). Например, при отсутствии вмешательства государства из целевых аудиторий могут быть исключены наименее защищенные слои населения – пенсионеры, индивиды с низким доходом или отсутствием опыта потребления финансовых услуг и т. д.;

– *необходимость координации действий при осуществлении программ* (координация усилий частных, некоммерческих и иных организаций, производящих соответствующую информацию для потребителей финансовых услуг). В рамках реализации данных функций происходит экономия затрат как потребителей, так и производителей соответствующей информации посредством минимизации дублирования усилий ее производства и агрегирования из защищенных от недобросовестного манипулирования источников;

– *необходимость контроля качества информации.* Некачественная информация, приводящая к потерям для потребителей, может дискредитировать не только ее непосредственного производителя, но и идею образовательных программ в области финансовой грамотности. Стимулы производителей финансовых услуг ориентированы прежде всего на извлечение наибольшей прибыли, а не на повышение уровня образования своих клиентов. Именно поэтому роль государства должна включать контроль как информации, являющейся основой информационно-образовательных программ, так и информации, раскрываемой производителями финансовых услуг при осуществлении сделки.



Центральная роль государства в процессе повышения финансовой грамотности обуславливается также тесной взаимосвязью двух составляющих финансовой системы, о которых было сказано выше: предложения со стороны финансово-кредитного рынка (государство всегда заинтересовано в экономическом росте); спроса со стороны потребителей финансовых продуктов.

В современной экономике при стремительном росте предложения высокотехнологичных финансовых продуктов адекватно должен меняться спрос на них. Такое соответствие возможно, только если потребитель понимает, какие продукты ему предлагают, как их использовать с личной выгодой, а это реально при высоком уровне финансовой образованности общества.

Низкий уровень финансовой грамотности генерирует отрицательные последствия не только для потребителей, но и государства в целом, то есть «страдает» национальная экономика.

*Для потребителей финансовых услуг* недостаточный уровень финансовой грамотности приводит к следующим последствиям:

- 1) высокий уровень персональных долговых обязательств, возможное банкротство физических лиц, высокие риски мошенничества и недобросовестного поведения продавцов финансовых услуг;
- 2) неэффективное управление сбережениями и пенсионными накоплениями или их полное отсутствие;
- 3) принятие бесполезных решений и, как результат, уменьшение доверия к финансовым институтам;
- 4) исключение из возможности использования преимуществ финансового рынка;
- 5) передача негативного финансового опыта подрастающему поколению;
- 6) низкий уровень сбережений для жизненно важных целей.

*Для государства* низкий уровень финансовой грамотности является одним из препятствий развития платежной индустрии в целом, ограничивает возможности и снижает результативность регулирования финансовых рынков, защиты прав потребителей, препятствует переходу к пенсионной системе, основанной на большем индивидуальном участии [5].

*Для организаций, предоставляющих финансовые услуги,* низкая финансовая грамотность потребителей способствует росту отрицательных внешних эффектов, производимых недобросовестными поставщиками финансовых услуг, что приводит к снижению уровня доверия к сектору в целом. Поэтому во многих странах, например, в США, Великобритании, Австралии, Южной Кореи, Канаде, Чехии, общепризнана необходимость вмешательства государства в виде разработки и реализации национальных стратегий в области повышения уровня финансовой грамотности населения, посредством которых создаются условия для координации действий участников рынков финансовых услуг и государства в реализации различного рода программ и обучающих тренингов, позволяющих



сформировать навыки потребления финансовых услуг у населения страны. Также государство может:

- выступать «центральным агентом», координируя деятельность субъектов, реализующих информационно-образовательные программы, обеспечивая функционирование единых информационных баз и каналов распространения информации;
- финансировать (полностью или частично) реализацию информационно-образовательных программ;
- обеспечивать формирование стандартов распространяемой производителями финансовых услуг информации, характера процедур ее раскрытия;
- полностью реализовывать всю «технологическую цепочку» действий по развитию финансовой грамотности [4].

*С точки зрения экономики в целом* недостаточный уровень знаний в области финансовых услуг означает низкую степень вовлечения широких слоев населения в их потребление, ограничивает уровень и качество сбережений и инвестиций, определяющих потенциал экономического роста [5].

Следует отметить, что финансово образованные потребители способствуют эффективному функционированию усложняющихся финансовых рынков. Обладая более развитой способностью сопоставления рисков и доходности различных финансовых продуктов, предлагаемых разными посредниками, финансово грамотные потребители способствуют развитию конкуренции. Кроме того, запрашивая продукты, более полно удовлетворяющие их потребности, они стимулируют поставщиков к разработке новых продуктов и услуг, к более активному внедрению инноваций и повышению качества продукции. Финансово образованные граждане более склонны к накоплению сбережений, что должно оказать положительное воздействие на инвестиции и экономический рост.

Финансовое образование также способствует укреплению защиты прав потребителей. Финансово образованные потребители лучше подготовлены к тому, чтобы самим защищать свои интересы и сообщать органам власти о возможных неправомерных действиях финансовых посредников, что делает их менее уязвимыми в случае мошенничества и злоупотреблений. Они могут создавать меньшую нагрузку на государственные финансы либо за счет снижения бремени нормативного регулирования, либо за счет сокращения объема условных обязательств в случае потерь или банкротства. Более того, потребители с хорошим финансовым образованием могут смягчить резкие колебания на финансовых рынках, поскольку они менее склонны к проявлению преждевременной или слишком бурной реакции в случае изменения внешних факторов.

Финансовое образование выгодно людям любого возраста и с любым уровнем дохода. Молодым людям, как одной из наиболее уязвимых социальных групп, оно может дать инструменты для планирования бюджета и накопления сбережений, возможность держать под контролем свои расходы и долги.

Финансовое образование способствует укреплению финансовой дисциплины в семьях, стимулирует накопление средств на образование детей. Людям более старшего возраста оно помогает сохранить достаточный объем сбережений для выхода на пенсию и развить навыки, необходимые для принятия разумных решений, касающихся пенсий и других сбережений.

Благодаря финансовому образованию люди с низким уровнем дохода могут накопить максимальные в сложившейся ситуации сбережения, не выплачивая больших комиссионных за финансовые операции, которые взимают нефинансовые организации, или за овердрафт по счету либо кредитной карте в финансовых организациях. Что касается граждан, располагающих средствами для осуществления инвестиций, то финансовое образование дает возможность лучшего понимания базовой финансовой информации и более специфической информации, относящейся к конкретным видам инвестиций.

Повышение уровня финансовой грамотности имеет большое значение для развития способности отдельных лиц и их семей управлять возросшими рисками. Сюда включается недопущение чрезмерного увеличения личного долгового бремени, преодоление финансовых трудностей, снижение риска банкротства, сохранение сбережений и обеспечение достаточного уровня благосостояния после выхода на пенсию [4].

«Финансово грамотное поведение населения является основой и необходимым условием обеспечения надлежащего уровня благосостояния граждан, повышения стабильности и эффективности функционирования финансового рынка, его качественной трансформации, направленных на содействие устойчивому экономическому росту», – гласит гл. 1 Плана совместных действий по повышению финансовой грамотности населения на 2019–2024 годы, утвержденное постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 12.04.2019 г. № 241/6 [8].

Можно выделить и описать функции, которые, как правило, реализует государство в системе повышения финансовой грамотности населения:

- координационно-консолидирующая функция;
- аналитическая функция;
- контрольно-регулирующая функция;
- образовательная функция.

*Координационно-консолидирующая функция.* Государство должно вырабатывать цели программы и способы их достижения – быть единым координационным центром, определять единые стандарты, помогать игрокам рынка договориться между собой и преодолеть «проблему безбилетника», которая заключается в том, что если кто-то из участников рынка начинает тратить свои ресурсы на повышение финансовой грамотности населения, то создается общественное благо, которым пользуются все, а не только те, кто его создал.



Государство также должно следить за тем, чтобы обеспечить реализацию программы на всей территории страны, даже в тех регионах, где в повышении грамотности населения в данный момент участники рынка не заинтересованы.

Цель государства – не допустить того, чтобы программы повышения финансовой грамотности свелись к рекламным и маркетинговым действиям по продвижению продуктов и привлечению клиентов.

Данную функцию государства реализуют различными мерами, в том числе путем разработки национальных стратегий финансового образования.

На сегодняшний день такие стратегии внедрены или разрабатываются в 45 странах, как развитых, так и развивающихся. Эта политическая тенденция началась в начале двухтысячных годов, главным образом в странах с развитой экономикой (среди которых были Япония, Нидерланды, Новая Зеландия, Сингапур, Соединенное Королевство и Соединенные Штаты Америки), и распространилась вследствие финансового кризиса.

Согласно обследованиям OECD/INFE, в 2011 г. разработали стратегию финансового образования 26 стран (некоторые из них внедрили ее). В 2013 г. количество таких стран достигло 45, и ситуация быстро меняется [6].

*Аналитическая функция.* Именно государство способно аккумулировать информацию о проблемных зонах рынка финансовых услуг для населения. В случае появления на рынке проблемных зон государственные органы могли бы публиковать на своих сайтах разбор наиболее типичных случаев и размещать материалы, которые будут полезны для людей, оказавшихся в конфликтных ситуациях (например, образцы писем и обращений в соответствующие органы, алгоритмы действий и др.).

*Контрольно-регулирующая функции.* Государство как регулятор рынков обеспечивает лицензирование, мониторинг и защиту, следит за тем, чтобы недобросовестные участники не имели возможности предоставлять услуги населению, проводит политику повышения прозрачности работы финансовых институтов: раскрытие информации, унификация договоров, своевременное обеспечение законодательной базы. Эта функция государства чрезвычайно важна, поскольку одна финансовая грамотность не защитит людей от мошенничества, если регулирующие и законодательные органы не создадут условий для добросовестной конкуренции и защиты прав потребителей.

*Образовательная функция.* Государство имеет в своем ведении образовательные учреждения и способно оказать влияние на то, какие знания будут доноситься до школьников и студентов. Только в рамках средней школы можно достичь максимального охвата различных слоев населения. Поэтому если в школьную программу будут внедрены знания о финансовых институтах и услугах, то велика вероятность того, что молодежь, входя во взрослую жизнь, будет лучше осведомлена о финансовом рынке, при этом родители школьников также будут отчасти вовлечены в данный процесс.

В международной практике государственная политика повышения финансовой грамотности выступает целостной системой со своей организационно-функциональной структурой, имеющей определенные элементы вертикальности.

Центральный (первый) уровень занимает «координационно-экспертный орган» (названия могут быть различными), объединяющий представителей профессиональных ассоциаций и государственных властных структур.

В качестве примера можно назвать Экспертную группу по финансовому просвещению при Федеральной службе по финансовым рынкам Российской Федерации (действовала с 04 марта 2011 г. по 22 октября 2013 г.), в настоящее время – Экспертный совет по финансовой грамотности населения Министерства финансов Российской Федерации.

Основными функциями координационно-экспертного органа как главного участника системы повышения финансовой грамотности населения являются целеполагание, программирование, коммуникации.

В части коммуникаций важнейшей представляется задача придания разрабатываемым программам финансовой грамотности статуса государственных, с выделением бюджетного финансирования [9].

В нашей стране таким органом является межведомственный координационный совет по повышению финансовой грамотности населения, созданный в целях согласования деятельности Национального банка Республики Беларусь, коммерческих банков, отдельных республиканских органов государственного управления, Национальной академии наук Беларуси и иных организаций по повышению финансовой грамотности населения (постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь «О межведомственном координационном совете по повышению финансовой грамотности населения» от 02.11.2012 г. № 1009/15) [10].

Основные задачи межведомственного координационного совета:

- содействие формированию в стране социально-экономических условий, благоприятствующих повышению финансовой грамотности населения;
- координация взаимодействия Национального банка, банков, отдельных республиканских органов государственного управления, Национальной академии наук Беларуси и иных организаций в области повышения финансовой грамотности населения;
- определение концептуальных подходов по повышению финансовой грамотности населения для включения в соответствующую государственную программу;
- анализ эффективности мероприятий по повышению финансовой грамотности населения, реализуемых Национальным банком, банками, отдельными республиканскими органами государственного управления, Национальной академией наук Беларуси и иными организациями;



– формирование предложений и рекомендаций, направленных на эффективную реализацию мероприятий по повышению финансовой грамотности населения;

– анализ международного опыта, выявление эффективных моделей и методов развития финансовой грамотности населения, подготовка предложений по их внедрению в Республике Беларусь [10].

Второй уровень организационно-функциональной иерархии системы финансовой грамотности занимают так называемые «проводники финансовой грамотности», которые принимают и реализуют управленческие решения, направленные на достижение программных целей в рассматриваемом векторе деятельности. Они управляют финансированием и исполнением проектов по повышению финансовой грамотности.

Третий уровень организационно-функциональной иерархии – это исполнители проектов. Их деятельность связана с созданием (оказанием) образовательных, просветительных и пропагандистских продуктов (услуг) по финансовой грамотности, а также разработкой каналов доступа к этим продуктам массовой или же целевой аудитории (различных групп граждан). В современных условиях основным каналом доступа информации выступает Интернет. В международной практике признано, что основными целевыми группами, нуждающимися в финансовом просвещении (нижний уровень иерархии), являются школьники, пенсионеры, пользователи потребительских кредитов и малообеспеченные слои населения [9].

Международная практика показывает, что действия как государственных, так и негосударственных организаций в области реализации программ и отдельных мероприятий, нацеленных на повышение уровня финансовой грамотности, сосредоточены на трех направлениях:

1) на создании достоверных и доступных источников информации для потребителя финансовых услуг, таких как интернет-порталы, книги, буклеты и брошюры и т. п., содержащие подробное описание конкретных финансовых продуктов, процесса их потребления и действий индивида в тех или иных ситуациях;

2) на реализации образовательных программ, семинаров и тренингов на рабочих местах, в школах и университетах;

3) на обеспечении поддержки консультационного характера и защиты прав потребителей непосредственно при выборе и потреблении финансовых услуг.

Независимо от рассматриваемого типа действий важно обеспечить соответствие распространяемой информации целям повышения уровня финансовой грамотности, а не целям повышения уровня продаж отдельными участниками рынка. Именно поэтому содержание информации, распространяемой в рамках различного рода программ в области повышения финансовой грамотности, требует контроля со стороны государства [5].



### 1.3 Международные организации в системе финансового образования населения

Во многих странах мира демонстрируется утверждение о том, что финансовая сфера серьезно отличается от других сегментов потребительского рынка, при этом ее роль постоянно растет. Существенно усложнившаяся в последнее время финансовая система, ускорение процесса глобализации и появление широкого спектра новых продуктов и услуг ставят перед людьми сложные задачи, к решению которых они оказываются зачастую неподготовленными. Актуальность проблемы недостаточности финансовой грамотности населения проявилась в условиях глобального финансово-экономического кризиса (2008 г.), когда непосильная долговая нагрузка, отсутствие сбережений, неспособность предпринять рациональные действия, направленные на защиту своих сбережений, многократно обострились и усилились.

Поэтому многие международные (региональные) институты включают вопросы финансовой образованности граждан в повестки своей деятельности: *повышение финансовой грамотности, наряду с финансовым образованием и защитой прав потребителей финансовых услуг, было признано Комиссией Европейского союза, Организацией экономического сотрудничества и развития, странами Америки и Азии, экономическими форумами («Группа двадцати», Азиатско-Тихоокеанское экономическое сотрудничество и др.) актуальной задачей общественного развития.*

Еврокомиссия так определила конечную цель финансового образования – «развить способность потребителя и собственника маленькой фирмы понимать суть финансового продукта и принимать квалифицированные, продуманные решения» [11].

Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) (Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD)) в 2002 г. начала развивать межправительственный проект по финансовому образованию с целью предоставления населению различных способов улучшить образование в финансовой сфере и повысить стандарты образования при помощи развития общих принципов финансовой грамотности. С этого времени ОЭСР встала во главе деятельности по разработке инструментов формирования политики в области финансового образования.

В марте 2008 г. ОЭСР запустила программу Международный доступ к финансовому образованию (International gateway for financial education (IGFE)), которая призвана послужить общим центром обмена данными для международных образовательных программ, информационным банком и центром всемирных исследований. В настоящий момент в IGFE входит более 240 государственных организаций из 107 стран, а также соответствующие международные организации [12, 13].



В этом же году ОЭСР создала *Международную сеть финансового образования (INFE)* и *Международный портал по финансовому образованию*, который выступает в качестве координационного механизма реализации образовательных, информационных и исследовательских программ.

Главные цели портала:

- стать глобальной информационной службой по финансовому образованию для сбора всеобъемлющей информации: данных, ресурсов, исследований и новостей по вопросам финансового образования и сведений о программах во всем мире;
- повышать информированность и осведомленность по вопросам финансового образования во всем мире и обеспечивать распространение результатов исследований, передовой практики и инструкций по финансовому образованию;
- обеспечивать доступ и обмен информацией, знаниями, опытом и навыками в области финансового образования;
- поддерживать создание Международной сети финансового образования за счет формирования сетевого сообщества и обмена практикой участников сети;
- стимулировать разработку передовой практики и принципов повышения финансовой грамотности под эгидой ОЭСР.

Цели INFE:

- 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;
- проводить обсуждения аналитической работы членов INFE, членов ОЭСР и других организаций, работающих в области финансового образования;
- рассматривать международные принципы и программы, разработанные под эгидой ОЭСР.

В рамках официальных встреч 2 раза в год, постоянного взаимодействия между членами Международной сети финансового образования и создания специальных подгрупп экспертов INFE существенно расширила географию партнерства и тематические рамки по вопросам финансовой грамотности [4].

Страны «Большой двадцатки» (The Group of Twenty, major advanced and emerging economies / «Группа двадцати», G20 / B20) приняли программу Глобального партнерства за финансовую доступность (ГПФД), использование положений которой должно способствовать доступности финансовых услуг для потребителей, защите их прав и, как следствие, развитию национальных финансовых рынков. Программа зафиксировала принципы действий:



- лидерство – культивирование приверженности правительства к обеспечению финансовой доступности для преодоления бедности;
- разнообразие – внедрение в государственную политику подходов, способствующих конкуренции и обеспечивающих рыночные стимулы для решения задач с постоянным доступом к многообразию финансовых услуг (сбережениям, кредитам, платежам, страхованию), с участием широкого круга поставщиков таких услуг;
- инновация – содействие техническим и институциональным инновациям как средству расширения доступа к финансовым услугам;
- защита – использование всестороннего подхода для защиты потребителей, при котором одинаково признаются важность роли государства, поставщиков финансовых услуг и потребителей;
- расширение прав и возможностей – внедрение и реализация программ, направленных на повышение уровня финансовой грамотности;
- сотрудничество – создание институциональной среды с четким разграничением отчетности и координации среди государственных органов, а также содействие партнерству и прямым консультациям между правительством, бизнесом и другими заинтересованными сторонами;
- знание – использование последних данных для выработки реалистичной политики и измерения достигнутых результатов, применение подхода «тестируем и изучаем перед применением» как регуляторами, так и поставщиками услуг;
- сбалансированность – построение законодательной основы, пропорциональной рискам, присущим инновационным продуктам и услугам;
- система – создание законодательной системы, поддерживающей конкурентную среду на финансовом рынке, в соответствии с международными стандартами и национальными условиями [14].

Основными исполняющими организациями были назначены:

- Международная финансовая корпорация (МФК) (International Finance Corporation (IFC)) – международный финансовый институт, входящий в структуру Всемирного банка;
- Консультативная группа помощи беднейшим группам населения (Consultative Group to Assist the Poorest (CGAP)) – консорциум, состоящий из 28 частных и государственных организаций развития, способствующий расширению доступа бедного населения развивающихся стран к микрофинансированию [15];
- Альянс за финансовую доступность (Alliance for Financial Inclusion (AFI)) – международная организация, объединяющая регулирующие финансовые органы 95 развивающихся стран мира, занимающиеся вопросами финансовой доступности.

В 2013 г. ОЭСР совместно со странами-членами Глобального партнерства за финансовую доступность (Global Partnership for Financial Inclusion),



приглашенными странами (Аргентина, Австралия, Бразилия, Канада, Китайская Народная Республика, Франция, Индия, Индонезия, Италия, Япония, Корея, Мексика, Нидерланды, Российская Федерация, Саудовская Аравия, Сингапур, ЮАР, Испания, Турция, Соединенное Королевство и Соединенные Штаты Америки) и Европейским союзом опубликовали отчет, в котором попытались обобщить опыт по разработке и внедрению национальных стратегий финансового образования в данных странах.

Национальная стратегия финансового образования представляет собой «координируемый на уровне государства подход к финансовому образованию, состоящий в адаптации имеющихся условий или программы, которые:

- признают важность финансового образования – в том числе, возможно, через законодательную систему – и определяют его содержание и объем на национальном уровне с учетом выявленных потребностей и пробелов конкретной страны;

- предусматривают сотрудничество различных заинтересованных сторон, а также назначение руководящего органа национального уровня или координирующего ведомства / совета;

- определяют план развития как систему мер, направленных на достижение конкретных, заранее определенных целей в течение установленного периода;

- содержат инструкции для применения в отдельных программах с целью обеспечения эффективного и целесообразного вклада в национальную стратегию» [6].

По данным отчета, сложилась следующая ситуация с практической разработкой и реализацией национальных стратегий:

1) страны, реализовавшие национальную стратегию, – 20 (из них семь из «Группы двадцати»): Австралия, Бразилия, Чехия, Сальвадор, Эстония, Гана, Ирландия, Япония, Малайзия, Нидерланды, Новая Зеландия, Нигерия, Португалия, Сингапур, Словения, ЮАР, Испания, Соединенное Королевство, Соединенные Штаты Америки, Замбия;

2) страны, находящиеся на конечных этапах концептуальной разработки национальной стратегии, – 25 (из них семь из «Группы двадцати»): Армения, Канада, Чили, Колумбия, Индия, Индонезия, Израиль, Кения, Южная Корея, Латвия, Ливан, Мексика, Малави, Марокко, Перу, Польша, Румыния, Российская Федерация, Сербия, Швеция, Танзания, Таиланд, Турция, Уганда, Уругвай;

3) страны, планирующие концептуальную разработку национальной стратегии, – 5 (все из «Группы двадцати»): Аргентина, Китай, Франция, Италия, Саудовская Аравия.

Наличие национального опыта в сфере обеспечения финансового образования своих граждан демонстрируют как развитые, так развивающиеся страны.



## **1.4 Зарубежный опыт повышения финансовой компетентности населения**

*1.4.1 Соединенные Штаты Америки, Соединенное Королевство, Австралия, Республика Польша.*

**Соединенные Штаты Америки** являются крупнейшим финансовым государством: американские фондовые биржи – самые крупные финансовые центры в мире, самые влиятельные из них NYSE, NASDAQ и AMEX. Именно здесь формируются и публикуются известные биржевые индексы, которые учитываются во всех странах мира.

Нью-Йоркская фондовая биржа (расположена на знаменитом Уолл-Стрит) (New York Stock Exchange (NYSE)) – крупнейшая фондовая биржа в США и в мире по капитализации. На бирже определяется всемирно известный индекс Доу-Джонса для акций промышленных компаний (Dow Jones Industrial Average), а также индексы NYSE Composite и NYSE ARCA Tech 100 Index.

НАСДАК (National Association of Securities Dealers Automated Quotation (NASDAQ)) – первая в мире биржа, созданная в электронном виде. Она рассчитывает индивидуальный фондовый индекс NASDAQ Composite. Он состоит из более чем 5000 компаний, большая часть из которых действует в сфере высоких научных технологий, занимается разработкой программного обеспечения, биотехнологиями, бизнесом в сфере телекоммуникаций.

Американская фондовая биржа (American Stock Exchange, AMEX) публикует десятки индексов, но самым популярным является AMEX Major Market Index [16].

С 1995 г. в США действует Коалиция Jump\$tart по обеспечению индивидуальной финансовой грамотности, оказывающая помощь молодежи в возрасте до 19 лет. Данная коалиция представляет собой партнерство более чем 150 национальных организаций и юридических лиц, которые используют коллективные усилия и ресурсы для повышения качества и эффективности финансового образования [17].

В 2002 г. казначейство Соединенных Штатов Америки основывает Бюро по финансовым подразделениям (Office of Financial Institutions (OFI)), являющееся полностью государственным агентством.

В сотрудничестве с Конгрессом США была организована Комиссия по финансовой грамотности и образованию (Financial Literacy and Education Commission (FLEC)) – сегодня это координирующее ведомство США.

Члены комиссии: министр финансов – председатель, директор Бюро по финансовой защите потребителей – вице-председатель; Белый дом, Министерство финансов, Министерство просвещения (ED), Министерство сельского хозяйства (USDA), Министерство здравоохранения и социальных служб (HHS), Министерство жилищного строительства и развития городов (HUD), Министерство труда (DOL), Министерство обороны (DoD), Бюро финансовой защиты



потребителей (CFPB), Совет управляющих федеральной резервной системы (FRB), Комиссия по ценным бумагам и биржам (SEC), Комиссия по торговле товарными фьючерсами (CFTC), Федеральная комиссия по торговле (FTC), Управление контролера денежного обращения (OCC), Федеральная корпорация страхования депозитов (FDIC), Национальная администрация кредитных союзов (NCUA), Министерство по делам ветеранов (VA), Управление служб общего назначения (GSA), Управление по делам малых предприятий (SBA), Управление социального обеспечения (SSA), Бюро по вопросам управления кадрами (OPM), Федеральное агентство по управлению в чрезвычайных ситуациях (FEMA).

Обязанности FLEC: разработка национальной стратегии, координация ресурсов и деятельности ведомств, входящих в состав комиссии.

Подкомитеты комиссии: Комитет по делам детей и молодежи, Комитет по среднему специальному образованию, Комитет по вопросам начала карьеры и планирования пенсии, Подкомитет по исследованиям и оценке.

Результатом деятельности Комиссии по финансовой грамотности и образованию стала публикация в 2006 г. Национальной стратегии по финансовой грамотности [12]. В рамках стратегии определены направления формирования информационно-образовательных программ.

Для корректировки стратегии проводятся обследования некоммерческими организациями на национальном уровне и среди учащихся – Службой регулирования отрасли финансовых услуг (Financial Industry Regulatory Authority (FINRA)) (FINRA 2009, 2012 гг.) и опросы по финансовой грамотности Международной программой по оценке образовательных достижений учащихся (Programme for International Assessment (PISA)) (PISA 2012, 2015 гг.).

Обновленная Национальная стратегия по финансовой грамотности была принята в 2016 г. (The National Strategy for Financial Literacy 2016 Updated).

Одно из стратегических направлений Национальной стратегии-2016 – подготовка молодого населения страны начиная с раннего возраста к успешному финансовому будущему (Starting Early for Financial Success).

В США достигается максимальное участие частного сектора и некоммерческих организаций на всех стадиях «технологической цепочки» финансового образования, таких как осуществление исследований, формулировка стратегий (программ), реализация и оценка их результативности. Государство осуществляет функции координации и финансирования реализуемых частным сектором и некоммерческими организациями программ [4].

В целом, в США существует одинаковый с другими развитыми странами вектор мер по обеспечению финансовой грамотности:

- комплексный подход к решению проблемы финансовой грамотности населения;
- упор на индивидуальный подход;
- создание онлайн-консультаций по финансовым вопросам;
- привитие в школах детям финансовых навыков.



Но есть и свои особенности, среди которых можно выделить четкую дифференциацию обучения по целевым группам населения:

- национальный веб-сайт для повышения уровня финансового образования населения всех граждан (MyMoney.gov);
- интерактивный инструмент «Планирование выхода на пенсию» (Planning for Retirement);
- веб-сайт «Деньги по мере взросления» (Money as You Grow) – для детей и молодежи (от 3-х лет до 21 года);
- курс молодого предпринимателя (Young Entrepreneurs course);
- программа финансового образования Money Smart для малого бизнеса (MSSB);
- программа финансового образования Money Smart для пожилого населения [18].

Результаты финансового обучения в США отличаются от остального мира, так как финансовая грамотность в стране находится на высоком уровне: дети могут получать банковскую карту в 10 лет, в большинстве мест оборот наличных денег мал, большая интегрированность населения в финансовую сферу жизни общества. На основе исследования, проведенного Коалицией Jump\$tart в 2010 г., только 21 штат нуждается в ведении особого финансового образования. Это большой прорыв, так как в 2008 г. на основе исследования большая часть молодого населения страны нуждалась в дополнительном финансовом образовании. В США также принято устраивать в университете так называемые финансовые центры, где студенты могут получить информацию, необходимую им для финансовых операций как в течение обучения, так и после выпуска [12].

**Соединенное Королевство** – старейшая из стран с высокой концентрацией мировых финансов. Лондонский Сити – деловой и финансовый центр, который называют столицей мирового бизнеса. Здесь находятся Лондонская фондовая биржа, Банк Англии, страховая компания Ллойда. Большая часть валютных торгов происходит также в Сити. Здесь же находятся штаб-квартиры многих транснациональных компаний. Поэтому закономерно, что Великобритания является одной из наиболее продвинутых стран в области финансовой грамотности.

Подход Великобритании в области повышения финансовой грамотности населения также базируется на централизации: все ключевые функции – от реализации исследований в области финансовой грамотности до оценки результатов информационных программ – до 2013 г. концентрировались в одной организации – Управлении по финансовому регулированию и надзору Великобритании (Financial Services Authority (FSA)).



С апреля 2011 г. руководящим органом выступает Консультативная служба по денежным вопросам (Money Advice Service (MAS)), созданная правительством Соединенного Королевства. Ее обязанности: расширение финансовых возможностей на национальном уровне, объективные консультации по общим вопросам.

Отдел по финансовому образованию потребителей (Consumer Financial Education Body (CFEB)) является независимой организацией, работает как с молодежью, так и взрослым населением. Основными целями деятельности являются обеспечение и улучшение понимания населением финансовых процессов внутри страны и за рубежом. CFEB дает бесплатные советы гражданам с целью принятия ими верных финансовых решений.

Первая национальная стратегия «Финансовая грамотность в Великобритании: время перемен» была опубликована FSA в 2006 г. и рассчитана на пять лет (2006–2011 гг.). В 2015 г. введена в действие Вторая стратегия по финансовой грамотности Великобритании, в которой были учтены различия в потребностях финансовых знаний различных групп населения.

Приоритетные направления реализации национальной программы по финансовой грамотности:

- молодые родители (New parents: Money Box);
- школы (Schools: Learning Money Matters);
- молодежь (Young Adults: Helping Young Adults Make Sense of Money);
- программа на рабочем месте (Workplace: Make the Most of Your Money);
- информирование потребителей (Consumer communications);
- интернет-инструменты (Online tools);
- финансовые советы (Money advice).

Опросы, проводимые в Великобритании с 2005 г., показывают, что многие не в состоянии заранее планировать свои финансы, не понимают природу возможных финансовых рисков и в случае экономического спада с высокой вероятностью окажутся в тяжелой финансовой ситуации [4, 6].

Великобритания традиционно является страной с развитой благотворительностью, поэтому сильно развит общественный сектор обеспечения финансовой грамотности [12].

*Австралия*, являющаяся членом Содружества наций, не обозначает себя мировой финансовой державой, но финансовому образованию уделяет большое значение.

Австралия разработала (2011 г.) и реализует Национальную стратегию по развитию финансового образования и повышению финансовой грамотности (National Financial Literacy Strategy – 2011 Strategy). В рамках международного сотрудничества провела национальное обследование финансовой грамотности (обследования Группы банков Австралии и Новой Зеландии 2003, 2005, 2008, 2011 гг. и опрос по финансовой грамотности PISA 2012, 2015 гг.).



В 2004 г. австралийское правительство организовало национальную программу по финансовой грамотности, которая включала в себя создание Фонда финансовой грамотности (2005 г.) с образовательным сайтом «Понимание денег».

В 2008 г. функции фонда были переданы Австралийской комиссии по ценным бумагам и инвестициям (Australian Securities and Investments Commission (ASIC)), одна из ее задач – обеспечить наличие уверенных и информированных инвесторов и потребителей финансовых услуг.

С 2008 г. правительство возложило на ASIC всю полноту ответственности за финансовую грамотность в Австралии.

ASIC оказывает поддержку Австралийский правительственный совет по финансовой грамотности – не имеющее официального статуса ведомство, осуществляющее стратегическое консультирование правительства и ASIC по соответствующим вопросам. Его члены – руководители предприятий коммерческой сферы, образования и общественные деятели, добровольно предложившие свои услуги и опыт, – назначаются помощником казначея и министром по финансовым услугам и пенсионному обеспечению.

1 августа 2014 г. была принята обновленная версия Национальной стратегии по развитию финансового образования и повышению финансовой грамотности на 2014–2017 годы (National Financial Literacy Strategy 2014–17).

Основные тезисы стратегии:

- образование через школы и другие институты общества;
- обеспечение точной и независимой информации и поддержки;
- определение границ образования и развитие дополнительных инновационных решений для внедрения финансового благополучия и изменения поведения в отношении финансовых операций;
- партнерство многих секторов, включая финансовую грамотность от частных компаний, а также измерение и продвижение лучших достижений в данной сфере [6, 12].

В настоящее время можно выделить несколько достижений Австралии в области повышения финансовой грамотности.

1 Создание при поддержке бизнес-структур большого количества наглядных сайтов и порталов по обучению финансовой грамотности как для молодежи, так и для взрослого населения, такой как, например, «www.moneysmart.gov.au», которые включают советы, успешные истории в области управления личными финансами, используют современные онлайн-технологии.

Участие бизнеса в обучении населения финансовой грамотности и формировании культуры ответственного и разумного финансового поведения является частью политики корпоративной социальной ответственности. Это может привести к значительным выгодам как для самих финансовых институтов, так и для всего общества в целом. Для бизнеса финансово грамотный чело-

век – это снижение рисков невозврата кредитов, приток новых потребителей, повышение активности текущих клиентов, развитие человеческих ресурсов.

2 Обучение финансовой грамотности путем создания бесплатных и платных курсов на базе университетов и местных общественных организаций.

3 Создание портала для профессионалов, набор волонтеров с целью их тренировки обучению населения финансовой грамотности. Национальный банк Австралии (National Australia Bank) стал предоставлять своим сотрудникам, желающим поработать в качестве волонтеров в некоммерческой организации, двухдневный дополнительный оплачиваемый отпуск.

4 Введение должности австралийского омбудсмена по финансовой грамотности.

5 Разработка программ от Ассоциации австралийских банков, объединенных под лозунгом «Финансовая грамотность на протяжении всей жизни». Ассоциация австралийских банков объявила ликвидацию финансовой безграмотности жителей Австралии своей приоритетной целью [4, 6, 12].

Формируются национальные стандарты по финансовому образованию для детей начиная с дошкольных учреждений.

Так, следует выделить программу для школьников «Student Banking». Цель программы – поощрять юное поколение делать сбережения. Commonwealth Bank of Australia установил одну из первых в мире систем по электронному банкингу, предназначенную специально для школьников. Благодаря этой системе учащийся может управлять своим депозитом непосредственно с компьютера, установленного в школе. Сотрудники филиала банка регулярно посещают школы, помогая учащимся проводить банковские операции и рассказывая им, как лучше управлять своими деньгами.

В рамках программы «Understanding Money» («Как разбираться в финансах») проводится серия игр:

- Play Real – проигрывание жизненных ситуаций (возраст 8–10 лет);
- Make It Real – моделирование (в возрасте 10–12 лет и 14–16 лет);
- Get Real – применение навыков в реальной жизни (в возрасте 16–18 лет).

С программами финансовой грамотности связаны программы по развитию карьеры. В рамках проекта «Экономическая и финансовая грамотность» проводятся уроки в школах, игры с подростками, издаются руководства для родителей, тематические экскурсии по истории денег в «Музей денег».

6 Один из крупнейших банков Австралии ANZ Banking Group выпустил брошюру по «финансовому фитнесу» для всех желающих пройти курс финансового ликбеза. В брошюре банк предлагает своего рода упражнения на умение управлять личными финансами и призывает к упорным занятиям по улучшению финансовой формы: «Нарастите свои денежные мускулы с помощью реалистичного бюджета», «Регулярные финансовые упражнения с долгосрочной целью – создание плана по сбережению», «Упражнения по ликвидации задолженности – сокращаемый и управляемый долг».



Ассоциация австралийских банков и Ассоциация производителей зерна (The Grain Growers Association) выпустили книгу «Финансирование фермы – практическое руководство для финансового роста», которая предназначена для обучения фермеров основам финансового менеджмента [4].

**Республика Польша.** В Польше организация финансового образования населения является функцией государства, от имени которого выступает Национальный банк Польши (Narodowy Bank Polski), на его сайте действует образовательный портал «www.nbportal.pl», который в доступной форме (в том числе и анимационной) распространяет знания об экономике и финансах [9].

Вопросами повышения экономической грамотности в Национальном банке Польши занимается отдельное подразделение – Департамент образования и издательской деятельности. В функции данного подразделения входят:

- отбор и сертификация предлагаемых любыми организациями программ повышения финансовой грамотности;
- разработка, согласование и финансирование различных проектов, направленных на повышение экономической грамотности населения, реализуемых неправительственными организациями;
- контроль за наличием учебных и разъяснительных материалов в рекламной и маркетинговой информации финансовых компаний и банков;
- организация сотрудничества с центрами переподготовки учителей, фондами, ассоциациями, средствами массовой информации, библиотеками, университетами и др.;
- финансирование работ по созданию обучающих методик, обучению профессиональных групп, которые должны дать эти знания (журналисты, ученые, священники, школьные учителя) и др.

Положительным примером является внедрение в Польше таких образовательных проектов, как «Экономический детский университет», «Мои финансы», «Зачем нужен центральный банк», «Подумай перед тем, как взять кредит», «Как выйти из кредитной ловушки», которые призваны научить управлять личными финансами [9].

Министерство образования Польши и Национальный банк Польши выступили инициаторами и разработчиками учебных курсов по экономике и предпринимательству для общеобразовательных школ. Программы финансового образования, проводимые среди школьников в Польше, показывают, что уровень финансовых знаний повышается на 20–40 % в зависимости от вида программы и возраста целевой группы [4].

Ежегодно Национальный банк Польши проводит конкурс на лучшую дипломную работу по экономической тематике среди студентов высших учебных заведений страны. Также банк финансирует проведение конференций в вузах Польши, выплачивает стипендии отдельным студентам в первый год обучения. Большое внимание уделяется образованию населения в малых городах и селах, где доступ к банковским услугам предоставлен в меньшей степени [9].



В качестве одного из пилотных проектов компаний Microfinance Opportunities и Freedom from Hunger при поддержке Citigroup Foundation в Польше при участии Микрофинансового центра Центральной и Восточной Европы был осуществлен образовательный проект «Планируй свое будущее», направленный на удовлетворение основных потребностей в финансовом образовании малоимущего населения, к которому можно отнести около девяти миллионов человек [4].

#### 1.4.2 Страны-участницы Евразийского экономического союза (ЕАЭС).

Начало совместной работы по финансовому образованию своих граждан было заложено государствами-участниками Евразийского экономического сообщества (ЕврАзЭС, 2001–2014 гг.): Россией, Казахстаном, Беларусью, Киргизией, Таджикистаном (основатели) – в 2012 г. на 27-м заседании Совета руководителей центральных (национальных) банков государств-участников ЕврАзЭС приняли документ «О развитии программ финансовой грамотности в государствах-участниках ЕврАзЭС» (приложение А).

Организацией-преемником ЕврАзЭС с 2015 г. стал Евразийский экономический союз (ЕАЭС), в который вошли Республика Армения, Республика Беларусь, Республика Казахстан, Кыргызская Республика и Российская Федерация [19].

Один из основополагающих принципов, на котором строится деятельность государств-членов ЕАЭС, – это проведение скоординированной, согласованной и единой политики в отраслях экономики, а также на финансовых рынках.

Высшим Евразийским экономическим советом в декабре 2016 г. принято решение о разработке правительствами и национальными (центральными) банками совместно с Евразийской экономической комиссией Концепции формирования общего финансового рынка ЕАЭС. Один из разделов данной концепции посвящен защите прав и интересов инвесторов и потребителей финансовых услуг на общем финансовом рынке ЕАЭС. При этом отмечается, что эффективность мероприятий по защите прав потребителей финансовых услуг напрямую *зависит от уровня финансовой грамотности населения* [19–21].

Как отмечено выше, вопросам повышения финансовой грамотности населения государства-участники ЕАЭС начали уделять внимание еще в начале двухтысячных годов. В настоящее время ими признана необходимость разработки и реализации национальных программ повышения финансовой грамотности населения, которые позволят обеспечить комплексный подход к решению данной проблемы и эффективность принимаемых мер.

Следует отметить, что программы повышения финансовой грамотности и способы их реализации в странах-участницах ЕАЭС схожи, однако имеются и отличительные черты для каждой из стран.



Рассмотрим характеристики основных компонентов деятельности четырех членов ЕАЭС (деятельности Республики Беларусь посвятим далее отдельный раздел) в области повышения финансовой грамотности населения:

- 1) *координирующие и исполнительные органы;*
- 2) *национальные стратегии (программы) финансового образования;*
- 3) *основные направления деятельности и достижения* [19].

### **Республика Армения.**

#### 1 Координирующие и исполнительные органы.

Началом реализации государственной политики в области финансовой грамотности граждан Армении можно считать 2007 г., а инициатором и координатором – Центральный банк Республики Армения, в структуре которого создано исполнительное подразделение – Центр по защите прав потребителей и финансовому просвещению Центрального банка Республики Армения, на который возложили следующие функции:

- создание и совершенствование нормативно-правовой базы по регулированию защиты интересов потребителей;
- разработка и совершенствование правил поведения финансовых организаций;
- проведение мероприятий по повышению уровня информированности и финансовой грамотности потребителей, выработка и совершенствование инструментов финансового просвещения;
- создание и ведение специального сайта Центрального банка Республики Армения, предусмотренного для потребителей финансовых услуг «Финансы для всех» (**[www.abcfinance.am](http://www.abcfinance.am)**) (приложение Б) [22, 23].

В этом же, 2007 г., была одобрена концепция создания Центра посетителей Центрального банка Республики Армения. Центр приступил к работе 20 сентября 2011 г., его задачей стало расширение знаний и представлений общественности о деятельности и роли Центрального банка Республики Армения через различные виды информационно-познавательных инструментов – стационарных, тематических и интерактивных экспозиций.

Основной целевой аудиторией центра в настоящее время являются школьники и студенты, но посетить его могут все граждане, которых интересует история денежных знаков, деятельность Центрального банка, денежно-кредитная политика. В центре проводятся курсы переподготовки учителей среднеобразовательных школ, организуются тематические лекции, экскурсии для специальных аудиторий [22].

#### 2 Национальные стратегии (программы) финансового образования.

В 2013 г. была утверждена разработанная Центральным банком Республики Армения, а в 2014 г. – Правительством Республики Армения «Национальная стратегия обучения финансовой грамотности в Республике Армения» (далее – НСФО), содержащая пятилетнюю программу мероприятий по осуществлению стратегии (2014–2019 гг.).



Целью данного документа является создание необходимых условий и среды для повышения уровня финансовой грамотности населения Армении на дальнейшие 20 лет.

В состав Комиссии по разработке и внедрению НСФО входят Союз банков Армении, государственные, муниципальные и общественные организации (19 участников), а координация осуществляется Центральным банком Республики Армения [22].

### 3 Основные направления деятельности и достижения.

Среди множества мероприятий, направленных на развитие финансовой грамотности потребителей в Армении, проведенных за последние 10 лет и ставших ежегодными, назовем следующие:

- проведение маркетинговых исследований уровня финансовой грамотности населения;
- изучение лучшей международной практики, направленной на повышение грамотности населения;
- периодическая публикация аналитической и исследовательской информации с заголовком «Банковская концепция». Например, в 2017 г. Центр по защите прав потребителей и финансовому просвещению разработал и опубликовал в различных газетах более 20 статей образовательного и информационного характера на темы управления бюджетом, платежно-расчетной системы, кредитов, депозитов, страхования, ценных бумаг и др.;
- выпуск серии радиопередач о финансовых и банковских инструментах для населения;
- проведение специальных курсов и мастер-классов о финансовом и банковском секторе для журналистов;
- организация ежегодных мероприятий с партнерскими организациями в рамках программы:
  - а) «Месяц моих финансов», например, в 2017 г. (четвертый раз) число участников составило 9837 человек при сотрудничестве 55 структур;
  - б) «Международный день сбережений» и «Глобальная неделя денег», в рамках которых проводятся мастер-классы со школьниками и студентами вузов, выставки, дни открытых дверей в банках и т. д.;
- сотрудничество с высшими учебными заведениями, проведение мастер-классов для студентов неэкономических специальностей;
- разработка и внедрение онлайн-инструмента «финансовый помощник», оказывающего содействие в получении, сравнении и выборе информации о различных финансовых услугах и др.

Отдельно следует выделить интересные новации 2017 г.:

- запущено введение учебного модуля «Основы финансовой грамотности» в образовательную программу 2–12 классов по четырем школьным



дисциплинам. В программу были вовлечены прошедшие переподготовку 46 учителей и 1725 учеников 13 школ;

- продолжилась реализация специальной программы финансового образования в сельских общинах, а также работа по оценке ее воздействия. Кроме этого, в сотрудничестве с Консультативной группой по преодолению бедности (CGAP) на базе анализа поведения были разработаны различные мероприятия в области финансового просвещения, нацеленные на повышение уровня финансовой грамотности среди сельских жителей;

- организованы и проведены:

- а) выставка «История денежного обращения в Армении: финансы для всех»;

- б) проект «Семинары для военнослужащих»;

- в) образовательный проект «Дружный лагерь»;

- г) проект «Самый умный»;

- проведена работа по освещению накопительной пенсионной системы;

- расширена работа в режиме онлайн – использованы одноименные страницы сайта «abcfinance.am» в социальных сетях Facebook, YouTube, Twitter;

- расширилось и укрепилось взаимодействие с международными структурами, действующими в сфере защиты прав потребителей и обеспечения финансовой грамотности, в частности, с Международной сетью финансового образования (INFE), созданной Организацией экономического сотрудничества и развития (OECD), Альянсом за расширение доступности финансовых услуг (Alliance for Financial Inclusion (AFI)), Международной организацией финансового образования детей и молодежи (Child and Youth Finance International) [22].

### ***Республика Казахстан.***

1 Координирующие и исполнительные органы.

Координатором является Национальный Банк Республики Казахстан [24].

В 2007–2011 гг. главным исполнительным органом являлось Агентство Республики Казахстан по регулированию деятельности регионального финансового центра г. Алматы, в 2011 г. в связи с его упразднением функции перешли к Национальному Банку.

С марта 2013 г. в областных филиалах Национального Банка Казахстана были образованы отделы контроля финансовых организаций и защиты прав потребителей финансовых услуг, в их компетенцию вошли следующие вопросы:

- рассмотрение обращений физических и юридических лиц по вопросам предоставления финансовых и микрофинансовых услуг, а также по вопросам инвестирования средств в финансовые инструменты;

- проведение разъяснительных работ по вопросам оказания / потребления финансовых и микрофинансовых услуг, а также защиты прав потребителей данных услуг;



- проведение работ по распространению информационных материалов, направленных на повышение финансовой грамотности потребителей финансовых услуг;

- проведение внеплановых и документальных проверок деятельности субъектов финансового рынка и микрофинансовых организаций по соблюдению законодательно установленных требований при оказании услуг и раскрытии информации об услугах по поступившим обращениям физических и юридических лиц;

- обеспечение надлежащего уровня защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг.

Активными участниками системы повышения финансовой грамотности населения являются также местные исполнительные органы власти (акиматы).

## 2 Национальные стратегии (программы) финансового образования.

Постановлением Правительства Республики Казахстан была принята Программа повышения инвестиционной культуры и финансовой грамотности населения Республики Казахстан на 2007–2011 годы.

Задачи программы – выявление целевых групп потребителей услуг фондового рынка для выбора оптимальных мер воздействия на принятие населением решений по инвестированию своих денежных средств, широкая пропаганда инвестиционных возможностей финансовых инструментов среди населения Казахстана, создание общедоступной системы информирования граждан о возможностях инвестирования в ценные бумаги на основе актуальной и прозрачной информации.

В 2014 г. указом Президента Республики Казахстан была утверждена Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года, в которой изложены основные направления деятельности Национального Банка Республики Казахстан, центральных и местных государственных органов и средств массовой информации по развитию финансового образования на долгосрочный период. Они включают:

- исследование уровня финансовой грамотности населения;
- введение программ начального финансового образования в общеобразовательных школах (обновление содержания книг для учащихся 5–9 классов и методических пособий для учителей, разработка и издание книг для учащихся 10–11 классов и методических пособий для учителей);
- введение курса об основах финансовой грамотности для студентов высших учебных заведений неэкономических специальностей (разработка и издание книг и методических пособий);
- организацию системы информирования населения о финансовых организациях, их продуктах, услугах и обучения населения для инвестирования личных сбережений в финансовые рынки с использованием средств массовой информации (телевидение, Интернет, пресса, издание специальной литературы);



- проведение программ повышения финансовой грамотности для целевых групп;
- наполнение специализированного обучающего веб-ресурса Национального Банка Республики Казахстан актуальной информацией на финансовые темы;
- создание мультипликационных роликов и размещение серии уличных билбордов, персонажи которых в доступной форме обучают основам финансовой грамотности по всем секторам финансового рынка. Кроме того, сюжеты / отрывки из роликов предлагается размещать на уличных билбордах и в больших торговых учреждениях;
- открытие постоянно действующих колл-центра и общественной приемной, куда может обратиться потребитель финансовых услуг за защитой своих прав и получением квалифицированной консультации;
- предоставление населению возможности изучения казахстанского рынка ценных бумаг в интерактивном режиме;
- разработку образовательных приложений для мобильных устройств;
- международное сотрудничество в области повышения финансовой грамотности и инвестиционной культуры в рамках Международного форума по образованию инвесторов и ОЭСР.

### 3 Основные направления деятельности и достижения.

Перечислим наиболее, с точки зрения авторов, значимые мероприятия:

- запуск специализированного обучающего веб-ресурса Национального Банка Республики Казахстан (**www.fingramota.kz**) (приложение В) [25];
- создание и функционирование частного информационного портала **www.prodengi.kz** (приложение Г) [26];
- введение института «Банковский омбудсмен». «Банковским омбудсменом является независимое в своей деятельности физическое лицо, осуществляющее урегулирование разногласий, возникающих из договора ипотечного займа, между банком и заемщиком – физическим лицом с целью достижения согласия об удовлетворении прав и охраняемых законом интересов заемщика и банка» (ст. 40-1 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан») (см. приложение А);
- введение института «Страховой омбудсмен». Страховым омбудсменом является независимое в своей деятельности физическое лицо, которое осуществляет урегулирование взаимоотношений (спорных ситуаций) между страховыми организациями и их клиентами (страхователями, застрахованными и выгодоприобретателями), а также между самими страховыми организациями. Страховой омбудсмен рассматривает споры не только по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, но и по добровольным видам страхования, а также между страховыми



организациями, которые подписали меморандумы, и их клиентами (см. приложение А);

– проведение Международной конференции, посвященной проблемам финансовой грамотности «Гарантия по депозитам и общественность: коммуникация, финансовая грамотность, прозрачность» (28 февраля 2019 г.).

В Международной конференции приняли участие 140 участников из 40 стран мира. В ходе семи сессий об опыте и наработках в области коммуникации и повышения финансовой грамотности рассказали первые руководители и ведущие эксперты из Великобритании, Индонезии, Канады, Кении, Колумбии, Польши, России, США, Турции, Украины, Филиппин, Южной Кореи и Японии, из международных организаций – Организации экономического сотрудничества и развития (OECD), Института финансовой стабильности при Банке международных расчетов (BIS), Альянса за финансовую доступность (AFI) [24].

### ***Кыргызская Республика.***

1 Координирующие и исполнительные органы.

Работа по финансовому образованию в Кыргызстане началась позднее, чем в других странах-членах ЕАЭС. Начало было заложено в Стратегии развития микрофинансирования на 2011–2015 годы [27].

В 2014 г. в Национальном банке Кыргызской Республики был создан Отдел по правам потребителей банковских и микрофинансовых услуг в составе Юридического управления. На отдел были возложены следующие функции:

- рассмотрение жалоб и заявлений физических лиц – потребителей банковских и микрофинансовых услуг;
- проведение разъяснительной работы для потребителей банковских и микрофинансовых услуг;
- участие в разработке проектов нормативных правовых актов в сфере защиты прав потребителей;
- внесение предложений в Комитет по надзору о применении мер воздействия к банкам и иным финансово-кредитным учреждениям;
- мониторинг и анализ статистических данных финансово-кредитных учреждений по работе с жалобами потребителей;
- участие во встречах и переговорах с международными финансовыми организациями по вопросам защиты прав потребителей.

После утверждения Программы повышения финансовой грамотности населения основные функции по ее реализации были возложены Правительством на Координационный совет, созданный распоряжением премьер-министра Кыргызской Республики от 27.01.2017 г. № 60 в целях эффективной реализации программы путем консолидации и координации усилий государственных органов и иных участников, задействованных в выполнении данной программы.



Состав Координационного совета достаточно представительный, в него входят руководители Национального банка Кыргызской Республики, Министерства образования и науки Кыргызской Республики, Министерства финансов Кыргызской Республики, Государственной службы регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики, Государственной налоговой службы при Правительстве Кыргызской Республики, Социального фонда Кыргызской Республики, Агентства по защите депозитов Кыргызской Республики, Государственного агентства по делам молодежи, физической культуры и спорта при Правительстве Кыргызской Республики, ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», ОЮЛ «Ассоциация микрофинансовых организаций Кыргызской Республики», ЗАО «Кыргызская фондовая биржа», ОЮЛ «Ассоциация пользователей кредитной информацией», представители Международной финансовой корпорации, Германского общества по международному сотрудничеству, Детского фонда ООН в Кыргызской Республике, Фонда сберегательных касс Германии по международному сотрудничеству в Центральной Азии, Института политики развития, ООО «Финансовая компания «Сенти» [28].

Исполнителями программы выступают Национальный банк Кыргызской Республики, Министерство образования и науки, Государственная служба по регулированию и надзору за финансовым рынком, Союз банков Кыргызстана, микрофинансовые организации, которые обеспечивают финансирование соответствующих мероприятий, и др.

## 2 Национальные стратегии (программы) финансового образования.

Разработка и реализация программы повышения финансовой грамотности была предусмотрена постановлением Правительства Кыргызской Республики и Национального банка Кыргызской Республики от 28.02.2012 г. № 150/40/6 «Об утверждении Стратегии развития микрофинансирования на 2011–2015 годы» [29].

15 июня 2016 г. постановлением Правительства Кыргызской Республики № 319 была принята Программа повышения финансовой грамотности населения Кыргызской Республики на 2016–2020 годы.

### Основные мероприятия программы:

- создание механизмов поощрения граждан по принципу «брать в кредит столько и тогда, когда действительно необходимо»;
- разработка инструмента (киберкалькулятор) для расчета платежного потенциала гражданина с целью определения уровня кредитной устойчивости;
- создание консультационного центра по вопросам управления кредитной задолженностью;
- создание информационных ресурсов на интернет-сайтах по формированию кредитных историй;
- разработка и наполнение веб-сайта, содержащего сводные данные о финансовых продуктах;

- создание стимулов для граждан, получающих денежные переводы, хранить часть полученных денег на банковских счетах и в ценных бумагах;
- просвещение граждан по вопросу о необходимости применения страховых продуктов;
- подготовка предложений по изменениям в законодательство Кыргызской Республики о защите прав потребителей финансовых услуг и др.

### 3 Основные направления деятельности и достижения.

За небольшой период реализации Программы повышения финансовой грамотности населения в соответствии с планом:

- осуществляется взаимодействие с международными донорами и организациями, Германским обществом по международному сотрудничеству (GIZ), Микрофинансовым центром (МС), Международной финансовой корпорацией (IFC);

– Национальным банком Кыргызской Республики создан информационный портал **www.finsabat.kg** (приложение Д) [30]. Цель портала – сосредоточить на своих страницах актуальную информацию, подготовленную финансовыми учреждениями и государственными ведомствами, для содействия увеличения базовых знаний граждан по экономике и финансам. Портал состоит из следующих разделов:

а) «Законодательство» – можно ознакомиться с нормативно-правовыми актами Кыргызской Республики, регулирующими правоотношения между поставщиками банковских услуг и их потребителями;

б) «Потребителям» – содержит общую информацию о деньгах, кредитах, вкладах, платежных картах и т. д.;

в) «Учебное видео» – содержит видеолекции, записанные сотрудниками Национального банка на актуальные темы;

г) «СМИ» – размещены образовательные публикации информационных агентств, газетные статьи, а также аудио- и видеоматериалы, вышедшие в эфир на телеканалах и радиостанциях в рамках деятельности по повышению финансовой грамотности населения;

– разработан и издан учебно-методический комплекс «Ключ к финансовой независимости», состоящий из учебной книги, рабочей тетради для учащихся 10–11 классов и методического пособия для учителей. Учебно-методический комплекс (УМК) одобрен ученым советом Кыргызской академии образования и рекомендован к использованию в общеобразовательных школах Кыргызской Республики для курса «Человек и общество / Введение в экономику» для внеклассных занятий за счет школьного компонента учебного плана, а также на факультативах и кружках. УМК соответствует Стандартам базовых компетенций (знаний, умений, навыков и поведения) по финансовой грамотности для учащихся 5–11 классов общеобразовательных учреждений Кыргызской Республики, утвержденным председателем Координационного

совета по реализации Программы повышения финансовой грамотности населения Кыргызской Республики на 2016–2020 годы. Издание подготовлено в рамках совместной деятельности Института политики развития (ИПР) и Фонда поддержки образовательных инициатив (ФПОИ) и опубликовано при финансовой поддержке проекта «Голос граждан и подотчетность органов местного самоуправления: бюджетный процесс», финансируемого Правительством Швейцарии через Швейцарское управление по развитию и сотрудничеству (SDC) и выполняемого ИПР;

– работа Союза банков Кыргызстана по повышению финансовой грамотности населения:

а) тренинги и семинары для школьников, студентов и взрослого населения по всем регионам Кыргызской Республики;

б) производство и показ видео- и аудиороликов на темы «Семейный бюджет и управление личными денежными средствами», «Правила грамотного заимствования и предупреждение чрезмерной задолженности», «Целевое использование заемных средств», «Правильное составление и ведение документации», «Услуги кредитных бюро», «Стратегии экономии средств» и др.;

в) распространение раздаточных материалов и постеров;

г) встречи и круглые столы по вопросам финансовой грамотности;

д) ежегодный Бишкекский международный финансовый форум (одна из основных тем – повышение финансовой грамотности населения);

е) участие во Всемирной неделе денег и Всемирной неделе сбережений [27, 28].

### ***Российская Федерация.***

1 Координирующие и исполнительные органы.

Руководящим органом реализации Национальной стратегии финансового образования назначено Министерство финансов Российской Федерации [31].

Надзорным и координирующим органом, осуществляющим надзор за реализацией проекта в целом и стратегический контроль конкретных видов деятельности в рамках проекта, выступает Межведомственная проектная комиссия, созданная Министерством финансов. Состав комиссии – Центральный банк (Банк России), Министерство образования и науки (на данном этапе – Министерство просвещения, Министерство науки и высшего образования), Министерство экономического развития, Агентство по защите прав потребителей.

2 Национальные стратегии (программы) финансового образования.

В 2011 г. правительство Российской Федерации начало реализацию пятилетней национальной программы по развитию финансового образования и совершенствованию системы защиты прав потребителей.

Министерство финансов Российской Федерации совместно с Всемирным банком начали работу в проекте «Содействие повышению уровня финансовой



грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», целью которого является повышение финансовой грамотности российских граждан, содействие формированию у населения разумного финансового поведения, обоснованных решений, ответственного отношения к личным финансам, повышение эффективности защиты их интересов как потребителей финансовых услуг.

Основные направления проекта:

- разработка национальной стратегии повышения финансовой грамотности;
- мониторинг и оценка уровня финансовой грамотности населения;
- создание кадрового потенциала в области повышения финансовой грамотности населения;
- образовательные программы и информирование населения;
- совершенствование защиты прав потребителей финансовых услуг.

К реализации проекта привлечены федеральные органы исполнительной власти, органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации, общественные объединения потребителей и представители экспертного и образовательного сообществ. Активными участниками стали Ассоциация российских банков и Ассоциация региональных банков России.

Реализованные проекты Ассоциации региональных банков:

1) 2012–2014 гг. (Сочи). Проект «Волонтеры – финансовые консультанты», подготовка школьников старших классов к выполнению функций волонтеров по вопросам финансового консультирования гостей и участников зимней Олимпиады на городских объектах финансовой инфраструктуры;

2) 2014–2015 гг. (Чебоксары). Проект «Доступность финансовых услуг для населения различных возрастных групп в Чувашской республике». Цель проекта – повышение уровня осведомленности населения о финансовых продуктах и их использовании (банковские карты и безналичные платежи, Интернет-банкинг, механизмы дистанционных расчетов), обучение грамотному финансовому поведению;

3) 2016 г. (Москва). Акция «Финансовые знания – каждому!» совместно с издательством «ВИТА Пресс» при финансовой поддержке ООО «МастерКард» и ООО «Виза». Задача – приобретение необходимой учебной литературы для школьников, для организации факультативных занятий и формирования базовых компетенций в области финансовой грамотности учащихся и их родителей. Разработаны учебно-методические материалы в рамках проекта Министерства финансов и Всемирного банка по повышению финансовой грамотности в Российской Федерации;

4) 2017 г. Совместный проект Ассоциации и Чебоксарского кооперативного института по привлечению студентов в число волонтеров – финансовых консультантов для их участия в процессе повышения финансовой грамотности и доступности финансовых услуг для населения Чувашии.



Распоряжением Правительства Российской Федерации от 25.09.2017 г. № 2039-р утверждена Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы [32].

Стратегия определила приоритеты, цели и задачи, способы эффективного достижения целей и решения задач в сфере государственного управления отношениями, возникающими в сфере повышения финансовой грамотности населения, создании системы финансового образования и информирования в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг в Российской Федерации на среднесрочный период.

Поставлена цель – создание основ для формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия повышения уровня и качества жизни граждан, в том числе за счет использования финансовых продуктов и услуг надлежащего качества.

Сформулированы задачи:

- повышение охвата и качества финансового образования и информированности населения, а также обеспечение необходимой институциональной базы и методических ресурсов образовательного сообщества с учетом развития современных финансовых технологий;

- разработка механизмов взаимодействия государства и общества, обеспечивающих повышение финансовой грамотности населения и информированности в указанной области, в том числе в части защиты прав потребителей финансовых услуг, пенсионного обеспечения и социально ответственного поведения участников финансового рынка.

Первый этап реализации Стратегии запланирован на 2017–2019 гг. Разработана «дорожная карта» по реализации Стратегии (приложение Е).

3 Основные направления деятельности и достижения.

Системная работа в указанной области последовательно создает инфраструктуру для развития финансового образования и повышения качества прав потребителей финансовых услуг.

Важнейший компонент финансовой инфраструктуры – институты по защите прав потребителей финансовых услуг. Здесь можно выделить как действующие, так и вновь созданные структуры (государственные и общественные):

- Федеральную службу по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор);

- службу Банка России по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров;

- финансового омбудсмена Российской Федерации (<https://finombudsman.ru>) (приложение Ж);

- Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров.



Роспотребнадзор осуществляет защиту прав потребителей финансовых услуг в рамках полномочий, определенных в Положении, утвержденном постановлением Правительства Российской Федерации от 30.06.2004 г. № 322. При участии Роспотребнадзора было создано 84 информационных центра по защите прав потребителей финансовых услуг – по одному в каждом регионе Российской Федерации.

Служба Банка России по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров выполняет такие функции:

- оценка состояния регулирования финансовой сферы с точки зрения защиты прав потребителей финансовых услуг и инвесторов на рынке ценных бумаг, подготовка предложений по внесению изменений в нормативные правовые акты;

- рассмотрение жалоб и обращений потребителей финансовых услуг и инвесторов;

- применение мер принуждения к эмитентам, участникам корпоративных отношений и организациям, оказывающим финансовые услуги, за исключением кредитных организаций, в случае нарушения ими прав потребителей финансовых услуг и инвесторов;

- осуществление экспертизы стандартов саморегулируемых организаций участников финансового рынка по вопросам в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг и инвесторов;

- разработка и осуществление программ повышения финансовой грамотности и информированности населения об институтах и инструментах финансового рынка Российской Федерации.

Финансовый омбудсмен Российской Федерации как общественный примиритель на финансовом рынке – орган внесудебного рассмотрения споров, возникающих между финансовыми организациями и их клиентами – физическими лицами.

Обращение к финансовому омбудсмену поможет решить споры между заявителем и банком:

- при реструктуризации долга по кредитному договору;
- при незаконном начислении процентов по кредиту;
- если заявитель хочет пожаловаться на действия коллекторов;
- если банк взимает комиссии по ведению ссудного счета;
- если банк требует вернуть кредит досрочно;
- если с банковской карты заявителя похищены средства и др.

Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров – некоммерческая организация, призванная осуществлять компенсационные выплаты вкладчикам, пострадавшим в результате противоправных действий нелегальных финансовых компаний, а также проводить информационно-просветительскую работу среди вкладчиков и



акционеров с целью повышения их осведомленности об особенностях функционирования российского финансового рынка. Еще одной задачей фонда является предотвращение деятельности мошеннических финансовых компаний, направленной на обман вкладчиков и присвоение их средств.

Главным образовательным институтом стал Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования (ФМЦ), созданный в апреле 2016 г. как структурное подразделение НИУ ВШЭ для содействия в формировании кадрового потенциала учителей, методистов, администраторов образовательных организаций в области финансовой грамотности и эффективной инфраструктуры по поддержке их деятельности по распространению финансовой грамотности и имеющий свой информационный портал <https://fmc.hse.ru> (приложение И) [18].

Центр решает следующие задачи:

- формирует Федеральную методическую сеть по организации системы повышения квалификации и методического обеспечения деятельности педагогов общего и среднего профессионального образования, внедряющих и использующих в практике своей работы учебные программы и материалы по обучению финансовой грамотности, разработанные / одобренные в рамках проекта и направленные на формирование компетенций в сфере финансовой грамотности различных целевых и возрастных категорий обучающихся;

- разрабатывает учебно-методические материалы для повышения квалификации педагогов, внедряющих в практику своей работы учебные программы и материалы по финансовой грамотности, разработанные / одобренные в рамках проекта;

- формирует группы методистов и преподавателей (лекторов) федерального и регионального уровней, осуществляющих повышение квалификации педагогов общего и среднего профессионального образования, внедряющих и использующих учебно-методические материалы, разработанные или одобренные в рамках проекта и направленные на формирование компетенций различных целевых и возрастных категорий, обучающихся в сфере финансовой грамотности;

- организует и сопровождает процесс массового повышения квалификации педагогов, внедряющих в практику своей работы учебные программы и материалы по обучению финансовой грамотности, разработанные / одобренные в рамках проекта;

- оказывает консультационную и методическую поддержку методистам и преподавателям системы повышения квалификации, осуществляющим подготовку педагогов, внедряющих в практику своей работы учебные программы и материалы по обучению финансовой грамотности, разработанные / одобренные в рамках проекта;



– проводит мониторинг и оценку эффективности хода реализации процесса повышения квалификации педагогов, внедряющих в практику своей работы учебные программы и материалы по обучению финансовой грамотности, разработанные / одобренные в рамках проекта;

– информирует педагогическую общественность о ходе и результатах повышения квалификации педагогов, внедряющих в практику своей работы учебные программы и материалы по обучению финансовой грамотности, разработанные / одобренные в рамках проекта (см. приложение Е).

Банк России создал и администрирует специальный сайт «Финансовая культура», предназначенный для взрослого населения: <https://fincult.info> (приложение К) [33].

В 2008 г. при поддержке Экспертной группы по финансовому просвещению при Федеральной службе по финансовым рынкам (ФСФР) был создан образовательный интернет-портал о финансах [Fingramota.org](http://fingramota.org): <http://fingramota.org> (приложение Л), который активно функционирует и после упразднения ФСФР.

В заключение отметим:

– в современных условиях расширения использования финансовых услуг, усложнения и появления новых и трудных для понимания финансовых инструментов вопросы финансовой грамотности населения стали чрезвычайно актуальными для большинства стран мира. Обеспечение личной финансовой безопасности становится важным фактором экономического благополучия людей;

– во многих странах мира осознание необходимости повышения финансовой грамотности населения привело к формированию национальных стратегий или программ финансового образования;

– одну из главных ролей среди международных организаций, вовлеченных в процесс повышения уровня финансовой грамотности, играет Организация экономического сотрудничества и развития и созданная при ней Международная сеть финансового образования [66].

## 2 Институциональные и финансовые регулятивы финансового поведения населения Беларуси

### 2.1 Государственная политика в области финансовой грамотности белорусов

Одним из первых финансово-образовательных проектов в Беларуси можно назвать пилотный проект «Финансовое образование для малоимущих семей в Беларуси», реализованный с октября 2009 г. по май 2010 г. Национальным банком Республики Беларусь совместно с Программой развития ООН (ПРООН, United Nations Development Programme) и Центром по микрофинансированию по Центральной и Восточной Европе и странам СНГ (МФЦ).

Как было показано выше, семьям с небольшим достатком уделяется много внимания всеми международными организациями как категории населения, которой недоступно финансовое образование. МФЦ представил курс финансового образования «Планируй свое будущее», который был апробирован в Польше в 2004–2005 гг., а позже успешно реализован в России, Казахстане, Украине и других странах. В 2009 г. основные компоненты курса были преобразованы в четыре специализированных модуля, посвященных обслуживанию задолженности, страхованию, микрострахованию и сбережениям.

Для продвижения указанного курса в Беларуси преподавателями Центра по микрофинансированию были обучены и сертифицированы 22 региональных инструктора и 18 местных партнеров (это представители из общественных организаций, центров поддержки предпринимательства, учебных заведений, микрофинансовых организаций). Подготовленные тренеры провели занятия для 537 жителей с низким достатком из 14 населенных пунктов, включая деревни и малые города [34].

В 2010 г. Республика Беларусь стала полноправным членом Альянса за финансовую доступность (АФД) (Alliance for Financial Inclusion (AFI)) (в лице Национального банка), а в 2011 г. приступила к совместной с АФД реализации проекта «Оценка степени доступа к финансам: развитие обоснованной политики доступа к финансам в Беларуси» (август 2011 г. – январь 2013 г.).

Целью проекта являлась оценка условий, которые определяют состояние доступа к финансовым услугам в Беларуси (конъюнктура рынка, государственная политика и другие факторы, имеющие отношение к доступу к финансам), и исходя из полученных данных и ситуации на рынке разработка государственной стратегии по расширению и углублению доступа к финансам всех категорий населения страны.

Первым шагом проекта стало создание Совета по улучшению доступа к финансам, в который вошли руководители департаментов и главных управлений Национального банка, Национального статистического комитета, Министерства



экономики, Министерства юстиции, Министерства финансов, Совета по развитию предпринимательства, Представительства ПРООН в Республике Беларусь, Центра по микрофинансированию по Центральной, Восточной Европе и СНГ.

В рамках первого этапа проведено предварительное исследование доступности финансовых услуг для населения и предпринимательства посредством республиканского опроса общественного мнения, который осуществлялся Институтом социологии Национальной академии наук Беларуси (опрос репрезентативной группы из 2000 граждан Республики Беларусь).

В 2012 г. были приняты нормативные правовые акты, определившие повышение уровня финансовой грамотности граждан одним из приоритетных направлений деятельности государства в финансовой сфере и установившие механизм ее осуществления:

1) постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 02.11.2012 г. № 1009/15 «О межведомственном координационном совете по повышению финансовой грамотности населения» [10];

2) постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 17.01.2013 г. № 31/1 «О плане совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013–2018 годы», которое установило цели, задачи и ожидаемые результаты, обозначило трактовку понятия «финансовая грамотность населения» [7].

Деятельность межведомственного координационного совета по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь (межведомственный координационный совет) направлена на решение следующих задач:

- содействие формированию в стране социально-экономических условий, благоприятствующих повышению финансовой грамотности населения;

- координация взаимодействия Национального банка, банков, отдельных республиканских органов государственного управления, Национальной академии наук Беларуси и иных организаций в области повышения финансовой грамотности населения;

- определение концептуальных подходов по повышению финансовой грамотности населения для включения в соответствующую государственную программу;

- анализ эффективности мероприятий по повышению финансовой грамотности населения;

- формирование предложений и рекомендаций, направленных на эффективную реализацию мероприятий по повышению финансовой грамотности населения;

- анализ международного опыта, выявление эффективных моделей и методов развития финансовой грамотности населения, подготовка предложений по их внедрению в Республике Беларусь.



В состав совета входят представители Национального банка (заместитель Председателя Правления Национального банка – председатель совета), Министерства финансов, Министерства экономики, Министерства по налогам и сборам, Министерства образования, Министерства информации, Национальной академии наук Беларуси, иных государственных органов Республики Беларусь, а также международных организаций, Ассоциации белорусских банков.

План совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013–2018 годы разработан на основании рекомендаций Всемирного банка по разработке и реализации национальных стратегий финансового просвещения и финансовых обучающих программ и базируется на опыте других стран, реализующих национальные программы повышения финансовой грамотности населения.

В основу плана были положены национальные программные документы как общеэкономического содержания, так и специализированной, финансовой направленности:

1) Программа социально-экономического развития Республики Беларусь на 2011–2015 годы, утвержденная указом Президента Республики Беларусь от 11.04.2011 г. № 136 [35];

2) Стратегия развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2011–2015 годы, одобренная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 03.03.2011 г. № 73 [36];

3) Программа развития рынка ценных бумаг Республики Беларусь на 2011–2015 годы, утвержденная постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 12.04.2011 г. № 482/10 [37];

4) Программа развития страховой деятельности на 2011–2015 годы, утвержденная постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 20.05.2011 г. № 631 [38];

5) Программа развития микрофинансирования в Республике Беларусь на 2010–2015 годы, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь и Министерства финансов Республики Беларусь от 01.11.2010 г. № 464/128 [39];

6) Концепция развития платежной системы Республики Беларусь на 2010–2015 годы, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.02.2010 г. № 29 [40];

7) Программа развития транзитного потенциала Республики Беларусь на 2011–2015 годы, утвержденная постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 20.12.2010 г. № 1852 [41].

В постановлении Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 17.01.2013 г. № 31/1 сформулировано



определение понятия «*финансовая грамотность населения*» – способность граждан Республики Беларусь [7]:

- эффективно управлять личными финансами; осуществлять учет расходов и доходов домашнего хозяйства и осуществлять краткосрочное и долгосрочное финансовое планирование;

- оптимизировать соотношение между сбережениями и потреблением; разбираться в особенностях различных финансовых продуктов и услуг (в том числе инструментов рынка ценных бумаг и инвестиций), иметь актуальную информацию о ситуации на финансовых рынках; принимать обоснованные решения в отношении финансовых продуктов и услуг и осознанно нести ответственность за такие решения.

*Основной целью* совместных действий исполнителей плана (республиканских органов государственного управления и местных исполнительных и распорядительных органов, финансовых организаций, общественных организаций, учреждений образования, организаций государственного и негосударственного секторов) являлось формирование у граждан Республики Беларусь рационального финансового поведения при принятии решений, касающихся личных финансов, и повышение эффективности защиты их прав как инвесторов и потребителей финансовых услуг.

Для достижения цели выделены задачи:

- создание устойчивых институциональных механизмов;
- увеличение уровня осознания гражданами необходимости повышения своих финансовых знаний;
- создание кадрового потенциала;
- разработка, тестирование и распространение (доведение до потребителей финансовых продуктов и услуг) обучающих программ и инструментов повышения финансовой грамотности;

- создание системы эффективных и доступных информационных ресурсов в области финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых продуктов и услуг, проведение масштабной информационной кампании;

- поддержка на конкурсной основе широкого круга инициатив всех слоев населения, направленных на повышение финансовой грамотности, развитие финансового просвещения и повышение защиты прав потребителей финансовых продуктов и услуг;

- обеспечение укрепления потенциала государственных органов, финансовых организаций в сфере защиты прав потребителей финансовых продуктов и услуг, включая повышение квалификации кадров, улучшение состояния дел с раскрытием и доступным предоставлением информации участниками финансовых рынков;



– формирование социально ответственного поведения поставщиков финансовых продуктов и услуг в отношении потребителей, создание прозрачных и непредвзятых моделей продвижения и предоставления финансовых услуг.

В плане были представлены основные обучающие инструменты, сгруппированные по четырем направлениям:

- 1) медийные мероприятия;
- 2) административные мероприятия;
- 3) обучающие мероприятия;
- 4) прямая разъяснительная работа и специальные мероприятия:
  - а) организация и проведение круглых столов;
  - б) организация колл-центров и «горячих линий»;
  - в) наполнение интернет-ресурсов актуальной информацией, необходимой для принятия населением решений по финансовым вопросам;
  - г) организация выпуска специальных брошюр, бюллетеней и др.;
  - д) проведение семинаров различного формата и для различных целевых групп;
  - е) подготовка методических (в том числе интерактивных, раздаточных) информационно-обучающих материалов, игр, викторин, инвестиционных калькуляторов и размещение их в сети Интернет и СМИ;
  - ж) проведение тематических мероприятий по финансовым вопросам – конкурсов, тематических недель и др.

Основным результатом реализации разработанных мероприятий должен стать рост конкретных показателей, характеризующих уровень финансовой грамотности населения и степень вовлеченности в инвестиционные процессы на финансовом рынке, к которым были отнесены следующие:

- объем сбережений населения;
- объем розничных банковских услуг;
- объем страховых услуг для физических лиц;
- объем инвестиций физических лиц на рынке ценных бумаг;
- доля безналичного денежного оборота в объеме платных услуг населению.

В 2018 г. в Республике Беларусь завершилась реализация Плана совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013–2018 годы.

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 12.04.2019 г. № 241/6 утвержден План совместных действий по повышению финансовой грамотности населения на 2019–2024 годы, в котором представлены мероприятия на следующие пять лет [42].

В соответствии с планом основная работа будет проводиться по шести тематическим направлениям:

- 1) персональные финансы;
- 2) базовые финансовые знания;



- 3) цифровые финансовые технологии;
- 4) налоговая грамотность;
- 5) страхование;
- 6) защита прав потребителей финансовых услуг.

Целевые обучаемые группы – школьники, молодежь, учителя, работающие, пенсионеры, безработные и люди с инвалидностью.

Образовательные инструменты остались прежними: административные, медийные, обучающие мероприятия, а также прямая разъяснительная работа и специальные мероприятия.

В период реализации плана запланировано проведение каждые два года (в 2020, 2022 и 2024 гг.) республиканских опросов населения, которые позволят оценить эффективность деятельности по повышению финансовой грамотности населения в стране.

## ***2.2 Финансовая доступность услуг: индикаторы банковского сектора***

Организациями, оказывающими финансовые услуги клиентам, в том числе населению, являются банки, страховые, лизинговые, брокерские компании и другие организации. Совокупность таких организаций называется финансово-кредитной системой страны, ее центральная часть – это банковская система.

Рассмотрим, насколько широко представлены такие организации в республике, какого качества и в каком количестве они предоставляют финансовые услуги белорусам.

Согласно ст. 5 Банковского кодекса Республики Беларусь от 25.10.2000 г. № 441-З (в редакции Закона Республики Беларусь от 13.07.2016 г. № 397-З, с изменениями и дополнениями), банковская система Республики Беларусь – составная часть финансово-кредитной системы Республики Беларусь. Финансово-кредитная система Республики Беларусь, кроме банков, включает и небанковские кредитно-финансовые организации [43].

Современная банковская система Республики Беларусь предполагает присутствие на рынке коммерческих банков, зарегистрированных на территории Республики Беларусь, и банков, зарегистрированных в других государствах, уставной капитал которых состоит частично или полностью из иностранных средств. Среди них есть банки со 100-процентным белорусским капиталом (например, ОАО «АСБ Беларусбанк»), 19 банков с иностранным капиталом, при этом в 14 банках доля участия иностранных инвесторов в уставном фонде превышает 50 % (в четырех банках она составляет 100 %). В уставных фондах белорусских банков участвует капитал из России, Кипра, Австрии, Ирана, Швейцарии, Польши, Казахстана, ОАЭ, Ливана, Грузии, Великобритании, Германии и других стран [3].

Пять иностранных банков имеют представительства на территории Республики Беларусь:



1) Commerzbank AG (Германия, разрешение на открытие представительства выдано в 1993 г.);

2) акционерное общество «ЮниКредит Банк» (Российская Федерация, 2007 г.);

3) акционерное общество «Российский сельскохозяйственный банк» (Российская Федерация, 2008 г.);

4) China Development Bank (Китайская Народная Республика, 2018 г.);

5) Межгосударственный банк (2000 г.). Банк является международным банковским расчетным и кредитным институтом со 100-процентным участием государственных капиталов стран-членов Содружества Независимых Государств, учрежден в 1993 г. десятью государствами СНГ. Имеет представительства в Республике Армения, Республике Беларусь и Кыргызской Республике. Целью деятельности Межгосударственного банка является содействие экономической интеграции и развитию национальных экономик стран СНГ посредством создания механизма расчетов для проведения трансграничных платежей в национальных валютах; кредитования внешнеторговых операций стран СНГ в национальных валютах; участия в реализации проектов, имеющих межгосударственное значение. Межгосударственный банк имеет прямой доступ к национальным платежным системам шести стран: Республики Армения, Республики Беларусь, Республики Казахстан, Кыргызской Республики, Российской Федерации, Республики Таджикистан.

Белорусскими банками открыто за рубежом шесть представительств.

Показатели, характеризующие состояние и развитие белорусской банковской системы, представлены в таблице 1 [3].

Таблица 1 – Основные показатели белорусской банковской системы за 2013–2018 гг.

Показатель	На					
	31.12.2013 г.	31.12.2014 г.	31.12.2015 г.	31.12.2016 г.	31.12.2017 г.	31.12.2018 г.
1 Количество банков, ед.	31	31	26	26	24	24
2 Количество НКФО, ед.	0	0	1	2	2	3
3 Активы банков, млн р.	39 516,4	48 153,1	59 553,4	62 098,1	64 759,1	71 299,8
3.1 Кредиты клиентам, млн р.	15 572,5	19 118,1	21 427,3	30 213,0	37 300,2	41 947,7
4 Обязательства банков, млн р.	35 399,7	43 169,4	62 854,9	65 089,4	55 317,8	60 882,3
4.1 Средства клиентов, млн р.	22 822,6	28 110,4	36 145,9	42 577,5	41 234,0	44 509,3



Согласно данным (см. таблицу 1), банковская система Республики Беларусь имеет достаточно устойчивое положение, характеризуется положительной динамикой развития, что свидетельствует о расширении финансового поля для клиентов.

Рост показывают как банковские активы, в том числе кредиты клиентам, которые составляют в общем объеме активов более 50 % в 2017–2018 гг., так и обязательства банков: увеличение за шесть лет почти в 2 раза, из них доля средств клиентов (депозиты и т. п.) – более 70 %.

За пять лет стабилизировалась численность коммерческих банков (с 31 до 24), были созданы небанковские кредитно-финансовые организации (НКФО):

- открытое акционерное общество «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгрупп» (ОАО «НКФО «Белинкасгрупп»);
- открытое акционерное общество «Небанковская кредитно-финансовая организация «Единое расчетное и информационное пространство» (ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП»);
- закрытое акционерное общество «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» (ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»).

Появление специализированных НКФО свидетельствует о повышении качества банковской системы под влиянием цифровых технологий.

Банковская система Республики Беларусь является активным участником платежных систем, таких как:

- национальная платежная система «БЕЛКАРТ»;
- международные системы «MASTERCARD» и «VISA».

В современных условиях банковская платежная карточка стала самым удобным и динамично развивающимся инструментом для осуществления безналичных расчетов физических лиц. До 2000 г. в Беларуси карточный рынок был представлен только отдельными банками с узким спектром предоставляемых услуг. В 2004 г. с принятием Национальным банком Концепции развития розничных банковских услуг в Республике Беларусь до 2010 года от 29.07.2004 г. № 120 ситуация с обслуживанием и предоставлением услуг населению начала существенно изменяться.

В соответствии со ст. 273 Банковского кодекса Республики Беларусь банковская платежная карточка – платежный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счету, счетам по учету банковских вкладов (депозитов), кредитов физического или юридического лица для получения наличных денежных средств и осуществления расчетов в безналичной форме, а также обеспечивающий проведение иных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь [43].

Почти все коммерческие банки Республики Беларусь (23) эмитируют банковские платежные карточки названных платежных систем.



Количество банковских платежных карт, находящихся в обращении, по состоянию на 31 декабря 2018 г. составило более 15 млн ед., из них карточек внутренней платежной системы «БЕЛКАРТ» – 36,67 % от общего количества карт, карт международных платежных систем – 63,33 %. Лидером по количеству используемых карточек в Беларуси являются «VISA» и «MASTERCARD» (в обращении – около 9,5 млн шт.) (таблица 2) [3].

Таблица 2 – Динамика эмиссии банковских платежных карточек за 2012–2018 гг.

Платежная система	На						
	31.12.2012 г.	31.12.2013 г.	31.12.2014 г.	31.12.2015 г.	31.12.2016 г.	31.12.2017 г.	31.12.2018 г.
VISA	3 881 300	4 492 100	5 219 500	5 199 900	5 066 600	4 635 800	4 745 900
MASTERCARD	1 639 100	2 034 000	1 885 800	1 814 600	2 142 600	3 544 500	4 730 900
БЕЛКАРТ	4 909 000	5 278 900	5 128 600	5 119 800	5 000 000	4 806 100	4 299 400
БЕЛКАРТ/ MASTERCARD	0	0	109 200	210 700	472 300	868 500	1 235 500
Всего карт, ед.	10 429 400	11 805 000	12 343 100	12 345 000	12 681 400	13 854 900	15 011 700

В 2016 г. Национальным банком была разработана Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016–2020 годы. И, как следствие, отмечается не только увеличение количества карточек в обращении (см. таблицу 2), но и рост объема операций, совершаемых с их помощью на 3–4 % ежегодно: если за 2015 г. на территории Республики Беларусь было осуществлено 941,9 млн операций с использованием банковских платежных карточек, то в 2018 г. – около 1,5 млрд операций на сумму 59,6 млрд белорус. р. [3].

Для потребителей важным является доступность использования платежных карт при расчетах за совершаемые покупки, т. е. степень развития и качества эквайринга.

Не все банки оказывают услуги эквайринга для организаций торговли (сервиса) по операциям с использованием банковских платежных карточек международных платежных систем «VISA» и «MASTERCARD», внутренней платежной системы «БЕЛКАРТ». Данную услугу предоставляют:

- ОАО «АСБ Беларусбанк»;
- ОАО «Белагропромбанк»;
- ОАО «Белинвестбанк»;
- ОАО «Банк БелВЭБ»;
- «Приорбанк» ОАО;
- ОАО «БПС-Сбербанк» (дополнительно с использованием банковских платежных карточек международной платежной системы «American Express»);
- ОАО «Белгазпромбанк» (дополнительно с использованием банковских платежных карточек международной платежной системы «Union Pay»);



– ОАО «Паритетбанк» (только с использованием банковских платежных карточек внутренней платежной системы «БЕЛКАРТ»).

Относительно новый для белорусского населения расчетный инструмент – электронные деньги (ЭД).

В соответствии с белорусским законодательством электронные деньги характеризуются как хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, выпущенные в обращение в обмен на наличные или безналичные денежные средства и принимаемые в качестве средства платежа при осуществлении расчетов как с лицом, выпустившим в обращение данные единицы стоимости, так и с иными юридическими и физическими лицами, а также выражающие сумму обязательства этого лица по возврату денежных средств любому юридическому или физическому лицу при предъявлении данных единиц стоимости [3].

Электронные деньги хранятся в электронных кошельках. По законодательству Республики Беларусь в качестве электронного кошелька может выступать платежная карточка, программное обеспечение персонального компьютера и иное программно-техническое устройство, содержащее электронные деньги и (или) обеспечивающее к ним доступ.

Основным нормативным правовым актом, регулирующим операции с электронными деньгами на территории Республики Беларусь, является постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.11.2003 г. № 201, утвердившее Правила осуществления операций с электронными деньгами [44].

На рынке электронных денег банки Республики Беларусь осуществляют:

1) выпуск в обращение электронных денег:

а) ОАО «Белгазпромбанк» (электронные деньги систем «Берлио», «МТС Деньги», V-coin);

б) ОАО «Белинвестбанк» (электронные деньги системы «О!плати»);

в) ОАО «Технобанк» (электронные деньги системы WebMoney Transfer, номинированные в белорусских рублях);

г) ОАО «Паритетбанк» (электронные деньги системы iPay);

д) ОАО «Банк Дабрабыт» (электронные деньги системы «МТС Деньги»);

е) ЗАО «Банк «Решение» (электронные деньги систем iPay, QIWIБел);

ж) ОАО «БПС-Сбербанк» (электронные деньги системы ePay);

з) ОАО «АСБ Беларусбанк» и «Приорбанк» ОАО (электронные деньги, доступ к которым обеспечивается посредством prepaid-карточки, эмитированной в рамках платежной системы «MASTERCARD»);

2) погашение на территории Республики Беларусь электронных денег, эмитированных нерезидентами:

а) ОАО «Белгазпромбанк» (электронные деньги систем «Росберлио-Карт», Euroberlio);



3) распространение и погашение физическим лицам на территории Республики Беларусь электронных денег, эмитированных нерезидентами:

а) ЗАО «Альфа-Банк» (электронные деньги системы «eCard АББ», доступ к которым обеспечивается посредством prepaid-карточки, эмитированной АО «Альфа-Банк» (РФ) в рамках платежной системы «MASTERCARD»);

б) ОАО «БПС-Сбербанк» (электронные деньги системы «Яндекс. Деньги»);

в) ЗАО «Банк «Решение» (электронные деньги системы «QIWI-кошелек») [3].

Таким образом, сегодня в Беларуси действует более десяти различных видов электронных денег. Рассмотрим отличительные характеристики.

*WebMoney*. Оплатить посредством WebMoney можно все потребности: услуги операторов связи, провайдеров, магазинов интернет-торговли и др.

*Belqi* («белки») – система электронных денег, создателями которой являются «Приорбанк» ОАО и платежная система «Объединенная система моментальных платежей» (ОСМП), известная в Беларуси под брендом QIWI. В качестве основных направлений использования банк-эмитент предлагает клиентам:

- бесплатные переводы между belqi-кошельками;
- безопасные платежи в другие страны по выгодному курсу – каждый платеж подтверждается кодом, приходящим на телефон клиента;
- платежи по расписанию.

Обналичить belqi можно в подразделениях «Приорбанк» ОАО. При этом одна «белка» приравнивается к одному белорусскому рублю, банк за выдачу наличных взимает 2 % комиссии.

В октябре 2013 г. «Приорбанк» ОАО предоставил своим клиентам возможность получать доступ к «белкам» посредством belqi wallet – приложения для смартфонов на базе операционных систем Android и Apple iOS. С его помощью можно без комиссий оплачивать любые услуги.

*QIWI-кошелек* – международная электронная платежная система, объединяющая наличные и электронные расчеты. Создается на сайте qiwi.com за несколько шагов: требуется номер мобильного телефона, счет открывается сразу. Чтобы пополнить его, можно воспользоваться QIWI-терминалом, сделать перевод с MasterCard MoneySend или Visa Personal Payments, перевести средства со счета мобильного телефона.

Чтобы зарегистрировать QIWI-кошелек в Беларуси, надо иметь активную SIM-карту российского либо украинского оператора мобильной связи. На этот номер будут приходить сообщения с уведомлениями.

*EasyPay*. Создателями системы EasyPay выступил ОАО «Белгазпромбанк» совместно с компанией «Открытый контакт». Являясь пользователем системы, клиент может осуществлять:



- через Интернет покупку товаров как в белорусских, так и в иностранных интернет-магазинах, указанных в списке продавцов на сайте системы;
- оплату коммунальных платежей, услуг интернет-провайдеров, операторов связи, телевидения и многих других;
- некоммерческие переводы денежных средств другим физическим лицам – участникам системы EasyPay.

Обналичить электронные деньги данной системы можно в ОАО «Белгазпромбанк». Комиссия составит 2 % от суммы.

*iPay.* Эмитентом электронных денег системы iPay является ОАО «Паритетбанк». Через iPay клиент может оплачивать товары и услуги в интернете, приобретать билеты в театр и на концерты, погашать кредиты, оплачивать коммунальные услуги по средствам положительного баланса лицевого счета на мобильном телефоне. Работать с iPay проще, чем с большинством других белорусских систем электронных денег, потому что для этого не требуется создание электронного кошелька, дополнительная регистрация и отдельное пополнение счета. Оплата услуг производится либо путем отправки SMS, либо через личный кабинет на сайте платежной системы.

*Берлио.* Посредством системы электронных денег Берлио можно осуществлять расчеты за автомобильное топливо в Беларуси и за рубежом. «Провайдером» системы является ОАО «Белгазпромбанк». Покупка электронных денег осуществляется путем вноса наличных в расчетно-кассовом центре головного офиса ОАО «Белгазпромбанк» (комиссия – 0 %) либо перечислением на счет, указанный в договоре на обслуживание (комиссия – согласно тарифам банка-отправителя денежных средств).

*МТС Деньги* – еще одна система «виртуальной валюты» ОАО «Белгазпромбанк». МТС Деньги предоставляют возможность своим абонентам осуществлять платежи с использованием лицевого счета мобильного телефона. При этом нет необходимости открывать счет в банке.

*V-coin (A1)* – это совместный сервис от ОАО «Белгазпромбанк» и мобильного оператора А1, который поможет получить в кредит до 100 р. на оплату товаров и услуг с помощью смартфона. Деньги на оплату услуг можно получить без процентов, но предусмотрена абонентская плата за использование кошелька. Также сервис поддерживает денежные переводы по карточкам всех белорусских банков и переводы по номеру телефона.

*Яндекс. Деньги* – это российская платежная система. Используется, чтобы оплачивать различные услуги.

*ePay.* Платежный ресурс ePay – это удобный способ, чтобы оплачивать все услуги в ЕРИП. Производить оплаты можно с помощью банковской платежной карточки. Прием платежей и перечисление получателям денежных средств осуществляет «Приорбанк» ОАО. В системе даже можно создать небольшой личный кабинет и отслеживать историю оплат.



*eCard* – электронные деньги ЗАО «Альфа-Банк». Открыть виртуальную карточку на один год можно как в интернет-банке, так и в мобильном приложении, но для этого нужно иметь хотя бы одну активную карту Альфа-Банка. Карточка выпускается бесплатно в трех валютах (российский рубль, доллар США, евро). С помощью такой карты можно совершать онлайн-покупки, однако нельзя оплачивать услуги в ЕРИП. Но карту можно подключить к ApplePay, чтобы оплачивать покупки в магазинах с помощью технологии NFC [45].

Таким образом, среди электронных платежных систем, работающих в Беларуси, есть как классические онлайн-системы, использующие собственные виртуальные валюты и электронные кошельки, так и системы, позволяющие осуществлять платежи посредством специальных карточек, баланса лицевого счета мобильного телефона или даже устройства самообслуживания по приему наличных денег. При этом системы стремятся предложить пользователю различные сервисы и приложения, делающие работу с электронным кошельком удобнее.

Вместе с тем необходимо отметить, что объемы операций, произведенных с использованием электронных денег, пока относительно невелики.

Информация о проведенных банками операциях с электронными деньгами (ЭД) представлена в таблице 3 (в денонмированных белорусских рублях) [3].

Таблица 3 – Анализ операций с электронными деньгами, эмитированными банками Республики Беларусь, за 2012–2018 гг.

Показатель	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Сумма эмитированных ЭД – всего, млн р.	214,8	270,4	327,7	288,3	324,5	368,7	366,6
Сумма использованных ЭД банков* – всего, млн р.	240,2	307,0	387,3	281,5	233,4	206,9	193,6
Количество операций при использовании ЭД банков* – всего, тыс. ед.	12 634,6	12 687,8	13 569,5	7 001,0	6 390,9	5 398,2	4 275,0
Сумма погашенных ЭД банков – всего, млн р.	210,5	267,8	342,2	288,3	322,2	363,1	376,9
Сумма ЭД, погашенных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, – всего, млн р.	178,4	199,3	216,4	196,9	178,7	179,4	177,8
Сумма ЭД, погашенных физическим лицам, – всего, млн р.	27,4	61,7	117,6	85,7	140,5	179,6	187,3



Окончание таблицы 3

1	2	3	4	5	6	7	8
Количество открытых электронных кошельков, по которым возможно совершение операций, – всего, тыс. ед.	1 644,7	2 104,7	2 858,6	167,1	137,7	102,6	102,5
<p><i>Примечание</i> – * – количество операций по переводу электронных денег из одного электронного кошелька в другой, не включая оборот электронных денег по электронным кошелькам физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, связанный с операциями распространения и погашения электронных денег</p>							

Большое влияние на развитие финансовых услуг в стране оказывают государственные регулирующие инструменты, к основным из них относятся: *объем широкой денежной массы, ставка рефинансирования, золотовалютные резервы страны.*

*Денежная масса* – это все выпущенные государством денежные средства. Ее размер оказывает непосредственное влияние на состояние экономики: излишек разгоняет инфляционные процессы, недостаток нарушает ритмичность всех хозяйственных операций и пр. Измеряется денежная масса специальными показателями – денежными агрегатами (обозначаются буквой «М»).

Рассмотрим, как изменялась величина широкой денежной массы за последние три года (таблица 4) [3].

Таблица 4 – Динамика широкой денежной массы в Республике Беларусь за 2016–2018 гг.

В миллионах рублей

Показатель	На	На	На	Изменение, +/-	
	31.12.2016 г.	31.12.2017 г.	31.12.2018 г.	2017/2016 гг.	2018/2017 гг.
1	2	3	4	5	6
1 Наличные деньги в обороте М <sub>0</sub>	1 790,6	2 346,6	2 991,6	556,0	645,0
2 Переводные депозиты:	3 534,0	4 956,4	5 624,2	1 422,5	667,8
физических лиц	1 569,4	2 190,0	2 757,1	620,6	567,1
юридических лиц	1 964,6	2 766,4	2 867,1	801,9	100,7
Денежный агрегат М <sub>1</sub>	5 324,6	7 302,9	8 615,7	2 068,3	1 312,8
3 Другие депозиты:	5 315,1	6 383,6	7 378,5	1 068,5	994,9
физических лиц	2 950,7	3 340,9	4 010,8	390,2	669,9
юридических лиц	2 364,4	3 042,7	3 367,7	678,3	325,0
Денежная масса в национальном определении М <sub>2</sub>	10 639,7	13 686,6	15 994,2	3 046,9	2 307,6



Окончание таблицы 4

1	2	3	4	5	6
4 Ценные бумаги, выпущенные банками (вне банковского оборота), в национальной валюте	168,0	383,6	904,7	215,6	521,1
Рублевая денежная масса $M_2$	10 807,7	14 070,2	16 899,0	3 262,5	2 828,8
5 Депозиты в иностранной валюте	20 842,4	23 113,1	23 998,1	2 270,7	885,0
5.1 Переводные депозиты:	3 274,5	5 129,7	6 181,5	1 855,2	1 051,8
физических лиц	845,6	1 375,7	2 235,9	530,1	860,2
юридических лиц	2 428,9	3 754,0	3 945,6	1 325,1	191,6
5.2 Другие депозиты:	17 567,9	17 983,5	17 816,6	415,6	-166,9
физических лиц	13 707,4	13 196,6	13 170,2	-510,8	-26,4
юридических лиц	3 860,5	4 786,9	4 646,0	926,4	-140,9
6 Ценные бумаги, выпущенные банками (вне банковского оборота) в иностранной валюте	2 196,2	2 527,2	2 080,3	331,0	-446,9
7 Депозиты драгоценных металлов	88,7	138,0	255,6	49,3	117,6
Широкая денежная масса $M_3$	33 935,0	39 848,5	43 232,9	5 913,5	3 384,4

Как видно из таблицы 4, положительная динамика объемов широкой денежной массы обеспечивала планомерное развитие общественного производства и поддерживала отвечающий целевому показателю размер инфляции.

*Ставка рефинансирования (учетная ставка)* как инструмент регулирования предложения денег в экономике косвенно влияет на цену кредитов и депозитов, т. е. самых востребованных финансовых продуктов у населения. Измеряется данный показатель в размере процента в годовом исчислении. При увеличении ставки рефинансирования деньги дорожают, при снижении, соответственно, дешевеют. Таким образом, одновременно регулируется предложение денег и спрос на них и в конечном счете уровень инфляции.

Размер ставки рефинансирования (учетной ставки) устанавливается центральными банками, в нашей стране – Национальным банком Республики Беларусь, который дает такое определение: «Ставка рефинансирования – ставка Национального банка Республики Беларусь, являющаяся базовым инструментом регулирования уровня процентных ставок на денежном рынке и служащая основой для установления процентных ставок по операциям предоставления ликвидности банкам» [3].

Динамика ставки рефинансирования за 2012–2019 гг. представлена в таблице 5 [3].

Последовательное снижение ставки рефинансирования сигнализирует о том, что в экономике стабилизируется финансовое состояние, улучшаются финансовые условия для потребителей.



Таблица 5 – Размер ставки рефинансирования за 2012–2019 гг.

Дата начала действия	Размер ставки рефинансирования, %
2012 г.	
15.02.2012	43,0
01.03.2012	38,0
02.04.2012	36,0
16.05.2012	34,0
20.06.2012	32,0
18.07.2012	31,0
15.08.2012	30,5
12.09.2012	30,0
2013 г.	
13.03.2013	28,5
17.04.2013	27,0
15.05.2013	25,0
10.06.2013	23,5
2014 г.	
16.04.2014	22,5
19.05.2014	21,5
16.07.2014	20,5
13.08.2014	20,0
2015 г.	
09.01.2015	25,0
2016 г.	
01.04.2016	24,0
01.05.2016	22,0
01.07.2016	20,0
17.08.2016	18,0
2017 г.	
18.01.2017	17,0
15.02.2017	16,0
15.03.2017	15,0
19.04.2017	14,0
14.06.2017	13,0
19.07.2017	12,0
13.09.2017	11,5
18.10.2017	11,0

Окончание таблицы 5

Дата начала действия	Размер ставки рефинансирования, %
2018 г.	
14.02.2018	10,5
27.06.2018	10,0
2019 г.	
14.08.2019	9,5

*Золотовалютные резервы (Международные резервные активы)* – один из активов центрального банка страны, обеспечивающий его обязательства, который финансовый регулятор может использовать как метод решения задач экономической политики с учетом рыночного, кредитного риска и риска ликвидности.

По правилам Международного валютного фонда (МВФ) официальные резервы должны покрывать трехмесячный импорт товаров и услуг и краткосрочные валютные обязательства государства.

К международным резервным активам Республики Беларусь по методологии МВФ относятся высоколиквидные иностранные активы, состоящие из *монетарного золота, специальных прав заимствования Республики Беларусь у МВФ, резервной позиции Республики Беларусь в МВФ, валютных резервов*, которые могут быть оперативно использованы для проведения интервенций на валютных рынках в целях стабилизации курса национальной валюты, финансирования Правительством Республики Беларусь импорта товаров и услуг, расчетов по погашению и обслуживанию государственного внешнего долга, а также для других целей.

*Монетарное золото* определяется как золото, которое находится в распоряжении Национального банка и Правительства Республики Беларусь в виде золотых банковских и мерных слитков, а также хранящихся в Национальном банке золотых памятных и слитковых (инвестиционных) монет с чистотой металла не ниже 995/1000, которые могут быть реализованы на международном рынке золота на условиях биржевой и внебиржевой торговли.

*Специальные права заимствования* представляют собой международные резервные активы, распределяемые МВФ между государствами-членами МВФ пропорционально квоте этих стран.

*Резервная позиция Республики Беларусь в МВФ* состоит из средств, размещенных Правительством Республики Беларусь на счете общих ресурсов МВФ, которые при необходимости могут быть использованы Правительством Республики Беларусь.

*Валютные резервы* состоят из высоколиквидных иностранных активов в валютах иностранных государств (доллар США, евро, фунт стерлингов, йена, китайский юань, швейцарский франк, австралийский и канадский доллары)



и включают наличную иностранную валюту и прочие средства платежа, остатки средств на счетах в банках-нерезидентах, ликвидные ценные бумаги, активы, переданные в доверительное управление, и прочие требования к нерезидентам [3].

Состояние официальных резервов Республики Беларусь в структурном разрезе представлено в таблице 6 [3].

Таблица 6 – Международные резервные активы Республики Беларусь за 2012–2019 гг.

В миллионах долларов США

Дата	Всего	Монетарное золото	Специальные права заимствования	Резервная позиция в МВФ	Резервные активы в иностранной валюте	Прочие активы
01.09.2019 г.	8 891,0	2 396,9	510,2	0,0	5 052,0	931,9
01.01.2019 г.	7 157,6	1 934,7	517,1	0,0	4 203,5	502,2
01.01.2018 г.	7 315,3	1 939,9	529,5	0,0	4 282,2	563,7
01.01.2017 г.	4 927,2	1 720,3	499,8	0,0	2 420,1	286,9
01.01.2016 г.	4 175,8	1 432,2	515,2	0,0	1 953,7	274,7
01.01.2015 г.	5 059,1	1 637,1	538,7	0,0	2 882,8	0,5
01.01.2014 г.	6 650,9	1 713,9	571,7	0,0	3 738,2	627,1
01.01.2013 г.	8 095,0	2 286,0	567,5	0,0	3 240,2	2 001,2
01.01.2012 г.	7 915,9	1 904,7	572,4	0,0	4 488,7	950,1

В анализируемом периоде положительное влияние на динамику объема резервов оказывали покупка валюты на биржевых торгах, поступление валюты в бюджет от экспортных пошлин на нефть и нефтепродукты и средства от продажи валютных облигаций Национального банка и Министерства финансов, отрицательно действовали расходы по погашению валютных долгов.

В составе кредитно-финансовой системы Беларуси отдельно выделяются некредитные финансовые организации, оказывающие услуги лизинга, микрокредитования и работающие на внебиржевом рынке Форекс.

На конец 2018 г. осуществляли деятельность 97 лизинговых организаций, 104 микрофинансовые организации (четыре потребительских кооператива, пять фондов, 95 ломбардов), 10 форекс-компаний.



### 3 Диагностика и оценка финансовой грамотности населения Беларуси и Могилевского региона

#### 3.1 Результаты реализации государственных мероприятий по повышению финансовой грамотности граждан

План совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013–2018 годы включал разнообразные мероприятия на различных уровнях, многие из них стали ежегодными. Обобщим самые значительные.

Первый год (2013) выполнения плана начался с установления Национальным банком Республики Беларусь деловых взаимоотношений с заинтересованными институтами: заключены меморандумы о сотрудничестве с ОО «Белорусский республиканский союз молодежи», ОАО «Народная газета», ОАО «Банковский процессинговый центр», международными платежными системами «VISA» и «MASTERCARD», ЗАО «Платежная система БЕЛКАРТ», Академией управления при Президенте Республики Беларусь, учреждением образования «Полесский государственный университет», международным фондом «Афлатун».

Следующим важным мероприятием стало проведение конкурса на разработку логотипа и слогана кампании по повышению финансовой грамотности белорусского населения. По итогам открытого интернет-голосования победили логотип *«Рог изобилия»* и слоган *«Грошы любяць разумных людзей»* автора Ольги Бересневой.

Теперь в соответствии с постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 12.11.2013 г. № 651 «О мероприятиях по повышению финансовой грамотности населения» логотип «Рог изобилия» и слоган «Грошы любяць разумных людзей» рекомендованы к использованию при проведении мероприятий по повышению финансовой грамотности населения [46]. Сегодня логотип и слоган являются визитной карточкой Единого интернет-портала финансовой грамотности населения (приложение М).

С 1 сентября 2014 г. Национальным банком Республики Беларусь запущена работа Единого интернет-портала финансовой грамотности населения <http://fingramota.by>, на котором информация сгруппирована по следующим темам:

- деньги;
- вклады;
- инвестиции;
- кредиты;
- планирование личного бюджета;



- страхование и налоги;
- развитие финансового рынка;
- безналичный расчет.

На сайте можно найти много и другой актуальной информации по финансам (приложение Н) [47].

Инициативу Национального банка подхватили коммерческие банки Беларуси. Некоторые из них предоставляют возможность перехода со своего корпоративного сайта на общереспубликанский сервис [fingramota.by](http://fingramota.by) или имеют свой раздел по вопросам финансовой грамотности. Например, в ОАО «Бел-агропромбанк» есть страничка «Детская финансовая грамотность» для самых маленьких потребителей, на ней информация представлена в увлекательной игровой форме (на белорусском языке, что радует):

- дзіцячыя казкі на фінансавую тэму «Твае першыя фінансы»;
- цікавыя задачкі і рэбусы;
- раздзелы кнігі ў аудыёфармаце (.mp3): Гісторыя Агрыка. Банк. Уклады. Крэдыты [48].

В 2015 г. у Национального банка появились новые партнеры в области финансового образования – подписаны соглашения о сотрудничестве с Министерством образования, учреждениями образования «Белорусская медицинская академия последипломного образования» и «Минский городской институт образования», Ассоциацией развития финансового рынка. На основании подписанного соглашения с Министерством образования был разработан план мероприятий (приложение П).

Начали проводиться образовательные мероприятия по финансовой грамотности с молодежью, а также подготовка учителей:

- в 2015 г. организовано и проведено более 150 уроков по финансовой грамотности для учащихся учреждений образования;

- в 2016 г. проведены обучающие мероприятия в ГУО «Республиканская гимназия-колледж при Белорусской государственной академии музыки», в частном социально-педагогическом учреждении образования «SOS-Детская деревня Марьина Горка», детском оздоровительном лагере «Зарница», УО «Белорусский государственный педагогический университет имени Максима Танка», УО «Белорусский государственный экономический университет»;

- в 2017 г.:

- а) подготовлены и проведены уроки по финансовой грамотности в ГУО «Усяжская средняя школа» Смолевичского района Минской области, детском лагере Dreamcamp, частном социально-педагогическом учреждении образования «SOS-Детская деревня Боровляны» и других учреждениях образования;



б) организована работа волонтеров из числа студентов учебной лаборатории «Юридическая клиника» Белорусского государственного университета с целью проведения тематических лекций и интерактивных уроков, способствующих росту финансовой грамотности юного поколения. Данная работа была продолжена и в 2018 г.;

в) на базе Минского государственного Дворца детей и молодежи организована Школа финансовой грамотности для учителей г. Минска и Минской области, в которой прошли обучение около 150 педагогов [49–54].

Отдельные проекты, проводимые под руководством и с участием Национального банка, представлены в таблице 7 [49–54].

Таблица 7 – Основные мероприятия по повышению финансовой грамотности в рамках выполнения Плана по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013–2018 гг.

Мероприятие	Целевая аудитория	Год реализации
1	2	3
Проведены исследования «Оценка и анализ финансовой грамотности населения Республики Беларусь», «Анализ и оценка спроса на финансовые услуги со стороны населения в Республике Беларусь»	Граждане разных возрастных категорий	2013, 2016, 2018
Организовано проведение ежегодной специализированной выставки финансовых услуг «МаниФэст»	Молодежь	2015, 2016, 2018
Организовано постоянное наполнение Единого интернет-портала финансовой грамотности населения Республики Беларусь ( <a href="http://fingramota.by">http://fingramota.by</a> ) актуальной информацией, необходимой для принятия населением рациональных финансовых решений, освещение новостей и анонсирование предстоящих событий в сфере финансовой грамотности	Граждане разных возрастных категорий	2015–2018
Организована постоянная актуализация аккаунтов по финансовой грамотности в социальных сетях (Facebook, «В контакте», «Одноклассники»)	Граждане разных возрастных категорий	2015–2018
Проведена Неделя финансовой грамотности детей и молодежи (Global Money Week)	Молодежь	2014–2018
Проведен конкурс на лучшую работу по экономической тематике среди студентов учреждений высшего образования Республики Беларусь	Молодежь	2014, 2016–2018
Проведена республиканская олимпиада по финансовой грамотности среди учащихся учреждений общего среднего образования	Учащиеся 9–11 классов	2014, 2016–2018
Реализован ряд совместных проектов со средствами массовой информации (газеты «Настаўніцкая газета», «Переходный возраст», «Знамя юности», еженедельник «7 дней» и др.)	Граждане разных возрастных категорий	2013–2018

## Окончание таблицы 7

1	2	3
Разработана учебная программа факультативных занятий «Основы финансовой грамотности», которая включает такие основные направления финансовой грамотности, как семейный (личный) бюджет, собственность и сбережения, заимствования, профессии в финансовой сфере, деньги и денежное обращение, цифровой банкинг, инвестиции, налоги и сборы. Программа утверждена научно-методическим учреждением «Национальный институт образования» Министерства образования и опубликована на Национальном образовательном портале ( <a href="http://www.adu.by">www.adu.by</a> )	Учащиеся 8–9 классов	2017
Проведен конкурс видеоблогеров «Деньги имеют значение», на который было представлено свыше 260 творческих работ. В связи с актуальностью данной формы творчества принято решение о ежегодном проведении конкурса видеоблогеров	Граждане разных возрастных категорий	2018
На интернет-сайте YouTube создан канал «Финансовая грамотность Беларуси», где размещены обучающие видеоматериалы по финансовой и экономической тематике, работы победителей и участников конкурса видеоблогеров «Деньги имеют значение»	Граждане разных возрастных категорий	2018

В рамках своих полномочий планомерную работу проводят участники финансового рынка – коммерческие банки. Рассмотрим работу по финансовому просвещению клиентов самого крупного из них – ОАО «АСБ Беларусбанк» (таблица 8) [55].

Таблица 8 – Мероприятия по повышению финансовой грамотности, проводимые ОАО «АСБ Беларусбанк»

Целевая аудитория	Мероприятие	Описание мероприятия
1	2	3
Дети младшего школьного возраста	Организовано участие в издании книги «Денежная азбука» совместно с газетой «Комсомольская правда», Национальным банком Республики Беларусь и Ассоциацией белорусских банков. Разработан краткий глоссарий «Финансовая азбука школьника»	В глоссарии в доступной и красочной форме изложены основные понятия банковской терминологии, что способствует более быстрому усвоению материала
Дети младшего, среднего и старшего школьного возраста	Реализован пилотный проект «Радуга финансовых знаний»	Проект основан на методике, согласно которой о финансах рассказывают дети своим сверстникам в виде познавательных театрализованных представлений



## Окончание таблицы 8

1	2	3
Дети младшего, среднего и старшего школьного возраста	Расчетным центром банковских карт разработана БЕЛКАРТ «Детская»	Держатели карточек БЕЛКАРТ «Детская» могут получать наличные денежные средства, а также проводить безналичные платежи в торгово-сервисных организациях, инфокиосках. Владельцы счетов, к которым оформлены карточки БЕЛКАРТ «Детская», могут установить лимит по проведению несовершеннолетними безналичных расчетов, а также бесплатно воспользоваться услугой «SMS-оповещение»
Студенты	Организованы мероприятия в различных форматах: семинары и тренинги «Планируй свое будущее»	Мероприятия проводятся в виде Дня открытых дверей в структурных подразделениях, Дня финансовой грамотности, лекционных занятий, викторин, открытых уроков в школах, лицеях и гимназиях
Пенсионеры, люди с ограниченными физическими возможностями	Организовано взаимодействие со службами социальной защиты населения, с центрами социальной помощи гражданам, обществами инвалидов-колясочников, клубами пожилых людей	Проведение совместных встреч, в частности, в дни празднования победы в Великой Отечественной войне
Все категории граждан	Разработана рубрика «Вопрос-ответ» на корпоративном сайте банка	В рубрике представлены ответы на часто задаваемые вопросы по операциям с ценными бумагами, депозитарного обслуживания, по кредитам физических лиц, Интернет-банкингу и др.



### **3.2 Оценка интенсивности использования финансовых услуг белорусским населением**

С целью исследования уровня спроса и предложения финансовых услуг Национальным банком Республики Беларусь периодически осуществляются исследования, основанные на проведении опросов населения и сведениях, представленных банковской и финансовой системами. Обобщение результатов данных исследований представим далее.

Степень распространенности финансовых услуг, охват населения финансовыми услугами рассмотрим в таблице 9 по данным совместного проекта Национального банка Республики Беларусь и Альянса за финансовую

доступность (АФД) «Оценка степени доступа к финансам: развитие обоснованной политики доступа к финансам в Беларуси» [56].

Таблица 9 – Оценка географического охвата финансовыми услугами в Беларуси

Показатель	Расшифровка	Целевой ориентир (среднее значение по 10 странам Европы)	Значение для Беларуси
Разнообразие финансовых институтов	Наличие финансово-кредитных учреждений различных типов: банков, небанковских кредитных учреждений, страховых компаний, обменных пунктов, ломбардов и т. п.	5	5
Охват банками	Количество филиалов банков на 100 000 жителей	13	32
	Количество филиалов банков на 1 000 км <sup>2</sup>	12	15
Охват банкоматами	Количество банкоматов на 100 000 жителей	33	44
	Количество банкоматов на 1 000 км <sup>2</sup>	27	20
Обменные пункты	Количество обменных пунктов на 100 000 жителей	21	8
	Количество обменных пунктов на 1 000 км <sup>2</sup>	20	4
Автоматические пункты финансового обслуживания	Количество автоматических пунктов финансового обслуживания на 100 000 жителей	893	629
	Количество автоматических пунктов финансового обслуживания на 1 000 км <sup>2</sup>	734	287
Почтовые отделения	Количество почтовых отделений на 100 000 жителей	30	38
	Количество почтовых отделений на 1 000 км <sup>2</sup>	24	17
Кредитные союзы	Количество кредитных союзов на 100 000 жителей	1,8	0,34
	Количество кредитных союзов на 1 000 км <sup>2</sup>	1,6	0,15
Ломбарды	Количество ломбардов на 100 000 жителей	39	3
	Количество ломбардов на 1 000 км <sup>2</sup>	48	1,5
Количество типов выпускаемых карт (количество платежных систем)		2	3

Согласно данным таблицы 9, Республика Беларусь характеризуется достаточно высоким уровнем распространенности и охвата финансовыми услугами при сравнении с эталонным показателем (средним значением по 10 странам Европы). Однако Республика Беларусь опережает эталонный показатель только по некоторым показателям: количество филиалов банка, количество банкоматов на 100 000 жителей (в 1,5–2,5 раза больше, чем в странах Европы), количество платежных систем в стране и др.

Существенного прогресса Беларусь достигла в развитии безналичного обращения денег в розничном обороте, что свидетельствует о росте уровня финансовой грамотности населения (рисунок 1) [3, 57].

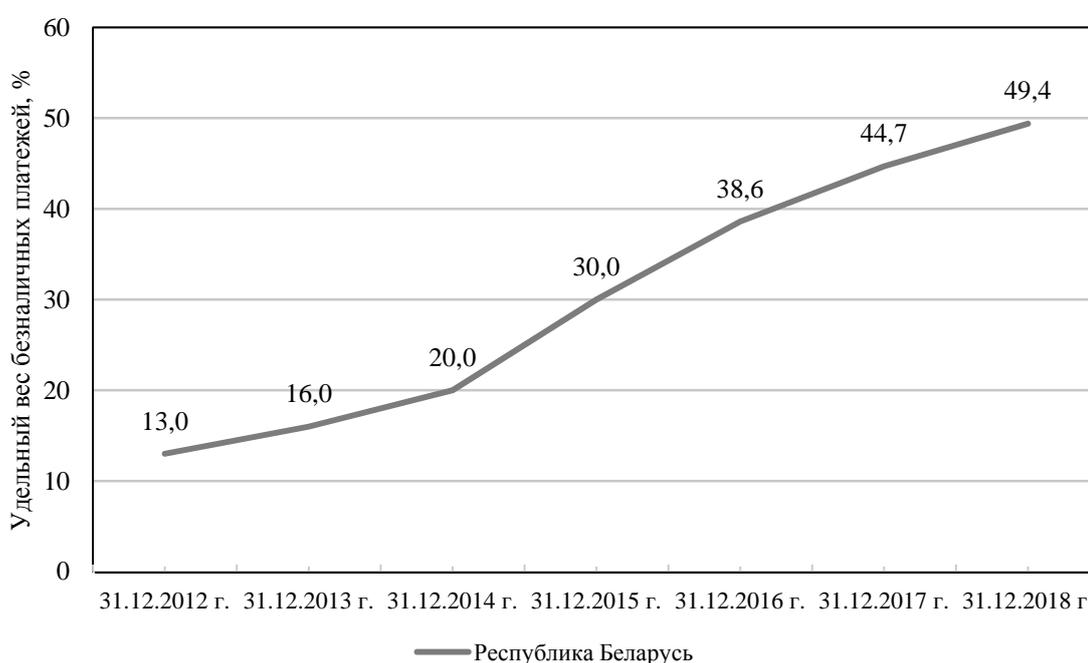


Рисунок 1 – Доля безналичных расчетов в розничном товарообороте Беларуси за 2012–2018 гг.

Достигнутый в Беларуси показатель по уровню безналичных расчетов с использованием карточек соизмерим с аналогичным показателем экономически развитых европейских государств.

Рейтинг зарубежных стран по безналичным платежам (в процентах от совокупного розничного оборота товаров и услуг): весь мир ~ 50 %, Нидерланды ~ 73 %, Эстония, Бельгия, Люксембург, Финляндия, Франция ~ 70 %, Англия ~ 65 %, Россия ~ 50 %, Португалия, Испания, Греция, Германия ~ 10–20 %.

Следует отметить, что увеличение безналичных операций, осуществляемых посредством банковских карточек, происходит под влиянием финансового образования потребителей и связано с совершенствованием инфраструктуры обслуживания, а именно: с увеличением платежных терминалов в организациях

торговли и сервиса с 2013 г. к 2017 г. на 82 812 ед., ростом количества организаций, оснащенных терминалами, – на 72 371 ед.

На 31 декабря 2018 г. в республике функционировали:

- 4 249 банкоматов;
- 3 103 платежно-справочных терминала самообслуживания, установленных банками;
- 160 719 платежных терминалов в 121 296 организациях торговли (сервиса) [3, 57].

Приросту количества организаций торговли и сервиса, оснащенных платежными терминалами, способствует активная работа, которая проводится Национальным банком Республики Беларусь, органами государственного управления, банками, самими организациями.

Динамику уровня финансовой грамотности граждан Беларуси можно проследить по данным исследования Института социологии Национальной академии наук Беларуси [58].

Результаты исследования свидетельствуют о том, что граждане Беларуси достаточно стабильны в потреблении финансовых услуг, больших изменений в линейке предпочтений в 2016 г. по сравнению с 2013 г. не произошло – лидеры остались прежними (рисунок 2):

- оплата коммунальных платежей (83,7 % – 2013 г., 96,9 % – 2016 г.);
- наличие текущего (расчетного) счета в банке (40,6 % – 2013 г., 86,5 % – 2016 г.);
- валютно-обменные операции (59,1 % – 2013 г., 64,8 % – 2016 г.);
- платежи через платежные терминалы (48,2 % – 2013 г., 61,5 % – 2016 г.);
- мобильный банкинг (32,6 % – 2013 г., 43,8 % – 2016 г.);
- кредит (44,2 % – 2013 г., 35,7 % – 2016 г.).

С точки зрения авторов, перечисленные операции востребованы у большинства граждан не по причине их высокого уровня финансовой грамотности, а в связи с «обязанностью» данные услуги использовать.

За неоплату коммунальных услуг можно получить серьезные штрафные санкции, да к тому же данная финансовая услуга не требует финансовых знаний: приходишь в кассу банка или организации почтовой связи, называешь счет, и кассир проводит платежи.

Текущий (расчетный) счет открывается в обязательном порядке, если гражданин является наемным работником и получает заработную плату в безналичном порядке, а сегодня на такие отношения перешло большинство субъектов хозяйствования.

Валютно-обменные операции присутствуют в экономике как факт, сложившийся за годы высокой инфляции и подтверждающий ее долларизацию.

Такие же услуги, как платежи через платежные терминалы и мобильный банкинг, являющиеся «технологичным» продуктом, требуют новых знаний от



потребителей и действительно свидетельствуют о грамотности, существенного роста не показывают: пользование платежными терминалами выросло на 13,3 процентных пункта (здесь в том числе и платежи за коммунальные услуги), а мобильным банкингом – на 11,2 процентных пункта.



Рисунок 2 – Динамика портфеля финансовых услуг белорусского населения за три года

Данные по использованию кредитных продуктов населением (падение на 8,5 процентных пункта) не отражают реальную ситуацию. На взгляд авторов, именно недостаток финансовых знаний не позволил респондентам дать объективные ответы. Линейка кредитных продуктов достаточно широкая – это и собственно банковские потребительские кредиты (на очень разнообразные цели), и кредиты на недвижимость, и автокредиты, и рассрочка торговых организаций и т. д.

Кредитная задолженность физических лиц в анализируемом периоде только увеличивалась [3]:

- на 31.12.2013 г. – 5,397 млрд р.;
- на 31.12.2014 г. – 6,294 млрд р.;
- на 31.12.2015 г. – 6,879 млрд р.;
- на 31.12.2016 г. – 7,155 млрд р.

Большому спросу на кредиты способствовали стабильные макроэкономические условия в республике, снижение базовой процентной ставки (ставки рефинансирования (см. таблицу 4)), государственные программы льготного жилищного кредитования, программы потребительской рассрочки.

За последние три года, с 2016 г. по 2019 г., кредитная задолженность населения увеличилась вдвое: с 6,879 млрд р. (на начало 2016 г.) до 11,596 млрд р. (на начало 2019 г.).

В 2018 г. доступность кредитов физическим лицам Национальный банк обозначил как проблему для финансовой системы и даже ввел в действие регулирующий инструмент – коэффициент долговой нагрузки заемщика – физического лица.

Далее рассмотрим, как видят себя потребители в будущем на поле финансовых продуктов (рисунок 3). Респонденты отвечали на вопрос: «Какие финансовые услуги Вы используете и какие планируете использовать?».

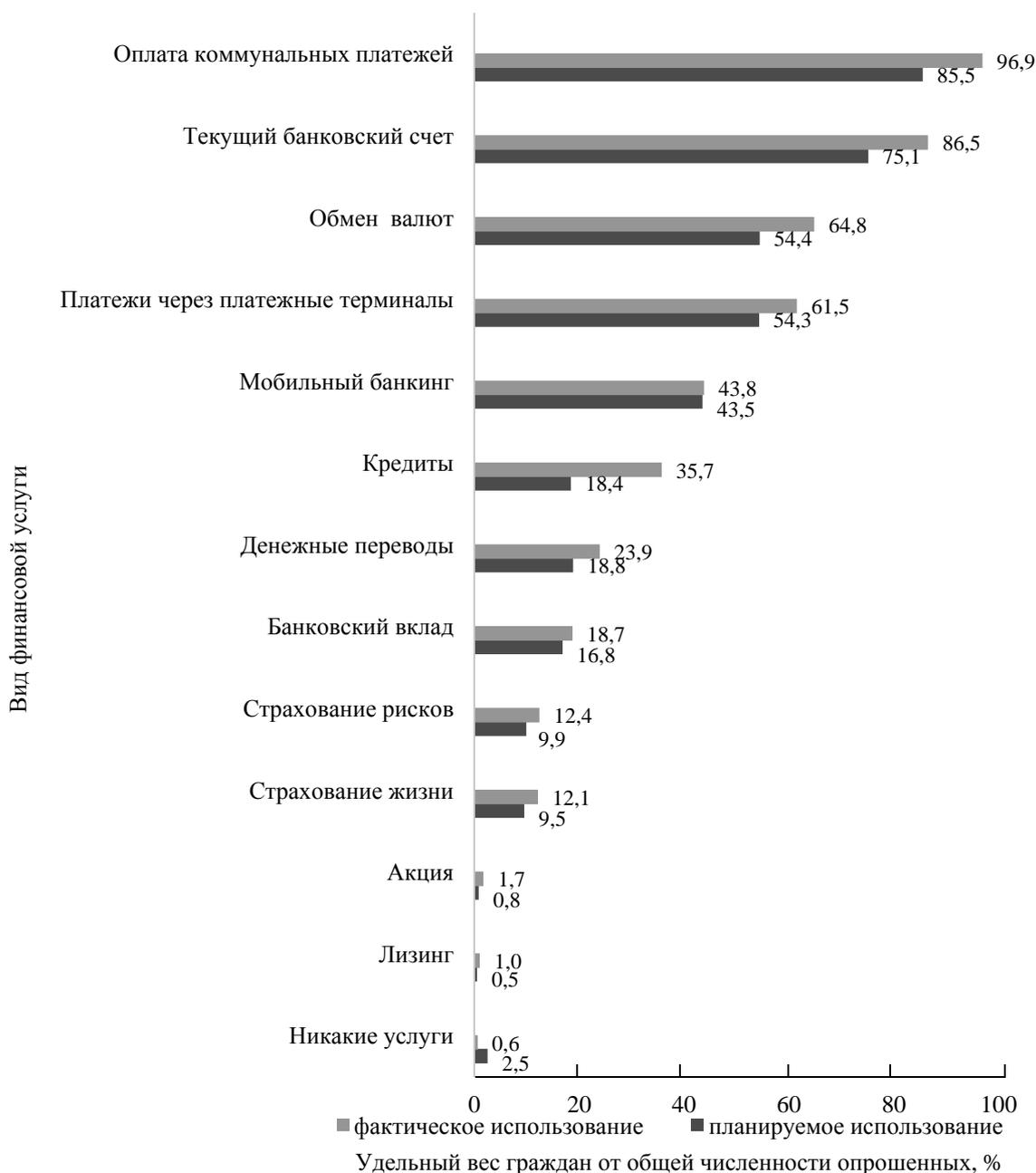


Рисунок 3 – Динамика спроса белорусского населения на финансовые услуги

Данные диаграммы (см. рисунок 3) показывают планируемое снижение потребительского спроса на финансовые услуги, что не может не насторожить. Такое положение можно интерпретировать, конечно, по-разному.

Можно уйти от вопроса и сказать, что человеку сложно предугадывать свое будущее. Но цифры получены, и они должны быть изучены.

С точки зрения авторов, данные опроса обозначают две проблемы:

- 1) развитие финансовой системы и финансового рынка Беларуси, экономические субъекты которых зависят от потребителей своих услуг;
- 2) результативность Государственной программы по повышению финансовой грамотности населения на 2013–2018 годы.

На созревании первой проблемы указывают ответы респондентов на вопрос: «О каких финансовых услугах Вы бы хотели узнать больше?» (рисунок 4).

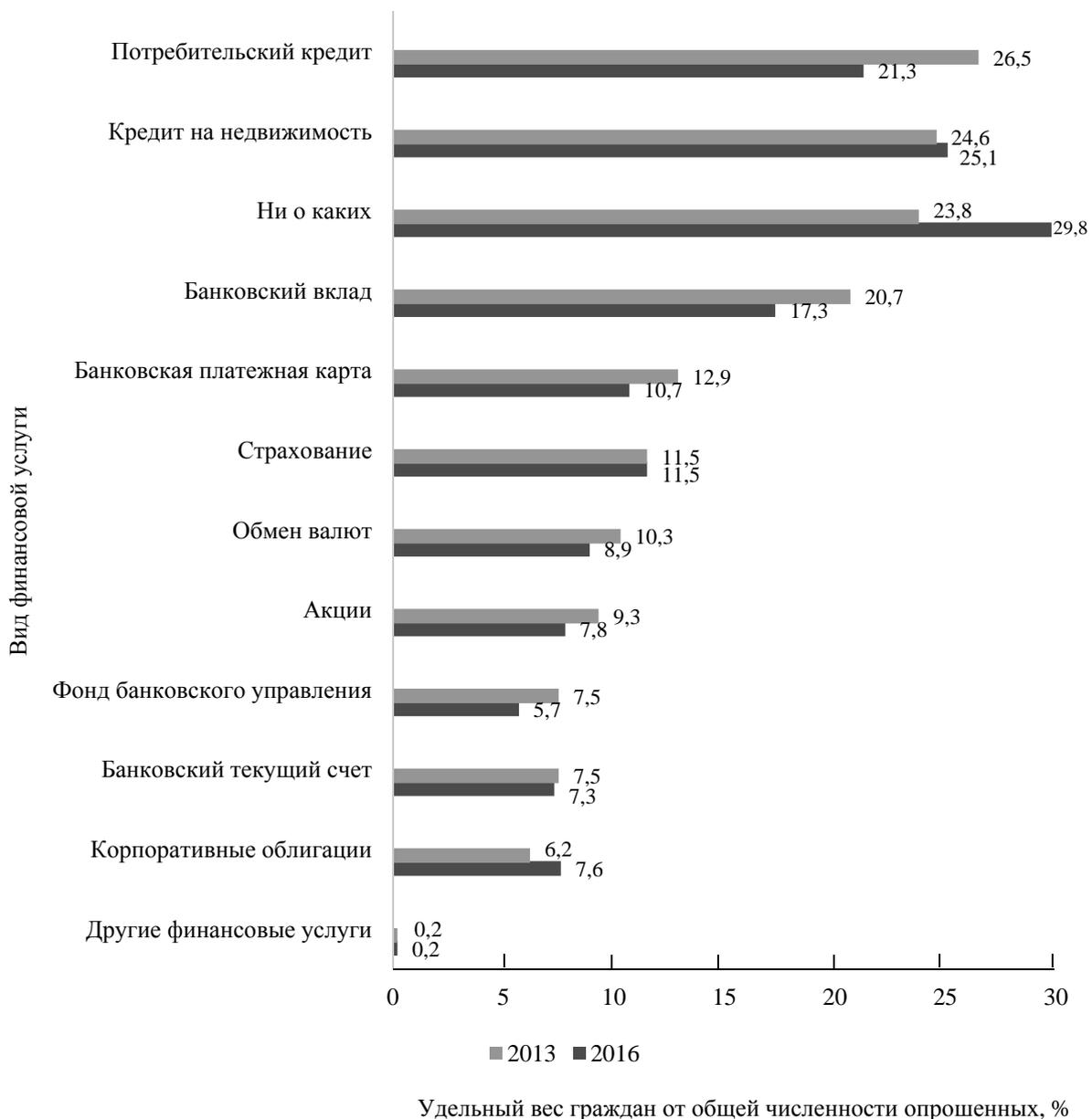
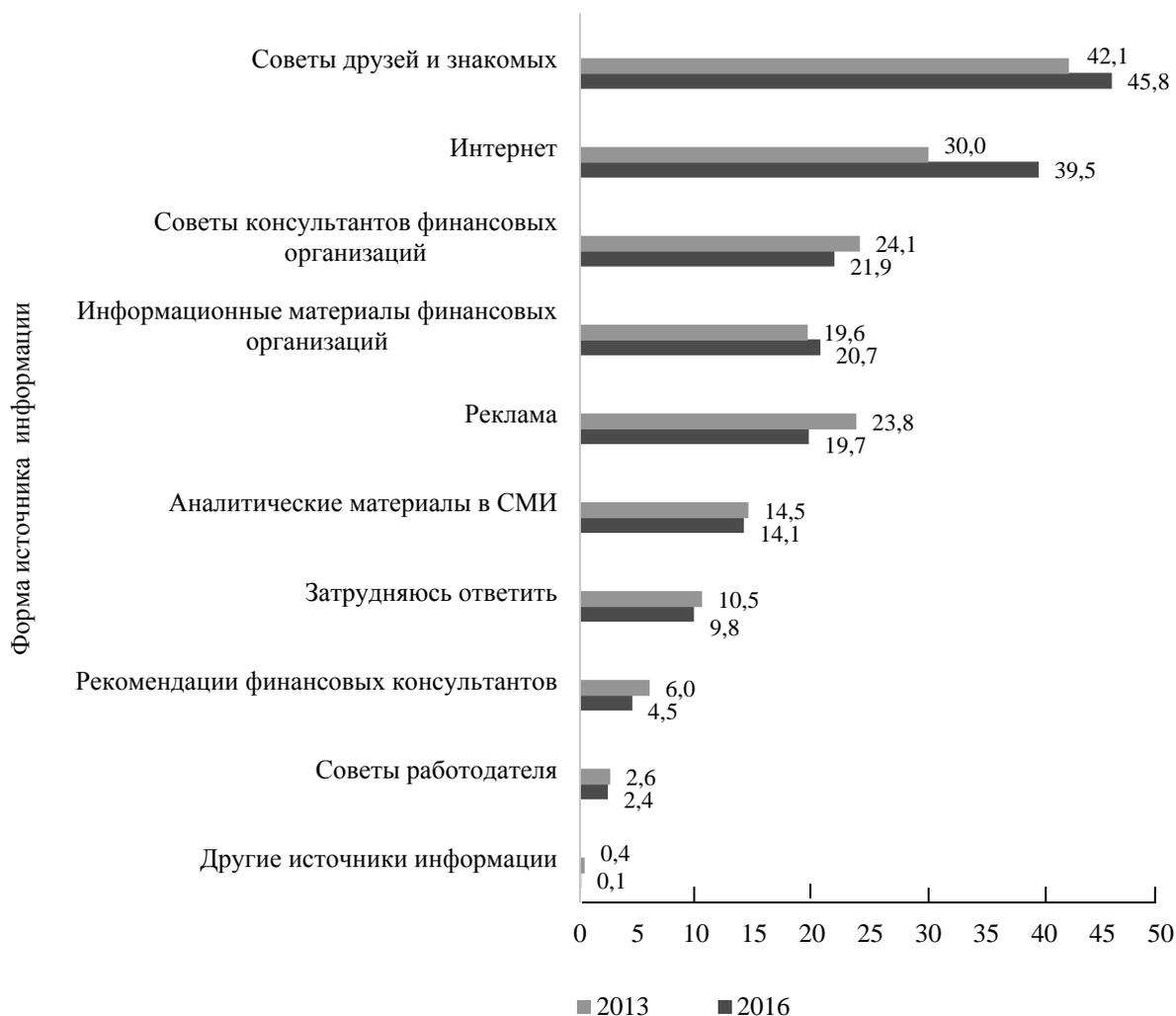


Рисунок 4 – Динамика интереса белорусского населения к финансовым услугам

Отрицательными моментами в ответах респондентов являются, во-первых, рост субъектов, которым не интересны все финансовые услуги, – на 6,0 процентных пункта (это почти треть граждан). Во-вторых, не только низкий спрос, но и падение интереса к рыночным финансовым продуктам, которые выступают двигателем развития финансового рынка:

- инвестиции в акции организаций (9,3 % – 2013 г., 7,8 % – 2016 г., снижение на 1,5 процентных пункта);
- инвестиции в корпоративные облигации (6,2 % – 2013 г., 7,6 % – 2016 г., рост на 2,4 процентных пункта);
- инвестиции в фонды банковского управления (7,5 % – 2013 г., 5,7 % – 2016 г., снижение на 1,8 процентных пункта).

Формирование второй проблемы подтверждают представленные данные (рисунок 5). Респонденты отвечали на вопрос: «К каким источникам информации Вы обращаетесь при выборе финансового учреждения для получения финансовой услуги?».



Удельный вес граждан от общей численности опрошенных, %

Рисунок 5 – Формы источников финансовой информации белорусских граждан

Показатели диаграммы (см. рисунок 5) подтверждают недостаточный уровень финансовых знаний у населения. Профессиональные источники информации, которые нужно понимать, использует только пятая часть опрошенных граждан (можно было выбирать несколько ответов):

– информационные материалы финансовых организаций по условиям и тарифам предоставления различных финансовых услуг: 19,6 % – 2013 г., 20,7 % – 2016 г., рост на 1,1 процентных пункта;

– аналитические материалы, публикуемые в СМИ (газетах, журналах): 14,5 % – 2013 г., 14,1 % – 2016 г., снижение на 0,4 процентных пункта.

К специалистам обращается около четверти субъектов, при этом отмечается уменьшение запросов:

– советы штатных консультантов финансовых организаций, предоставляющих необходимую услугу: 24,1 % – 2013 г., 21,9 % – 2016 г., снижение на 2,2 процентных пункта;

– рекомендации финансовых консультантов: 6,0 % – 2013 г., 4,5 % – 2016 г., снижение на 1,5 процентных пункта.

Основной источник информации – советы друзей и знакомых, которые используют почти половина опрошенных. Данная группа демонстрирует рост на 3,7 процентных пункта – с 42,1 % в 2013 г. до 45,8 % в 2016 г.. То есть население доверяет реальным сделкам, которые показывают положительный результат с минимальным финансовым риском.

Как оценивают свой уровень грамотности белорусские граждане, представлено в таблице 10 (удельный вес граждан от общей численности опрошенных (в процентах)).

Таблица 10 – Самооценка финансовых знаний и навыков

Регион	Отсутствие знаний	Уровень знаний и умений, %				Затрудняюсь ответить
		неудовлетворительный	удовлетворительный	хороший	отличный	
Беларусь	9,5	26,3	45,0	13,2	1,7	4,3
Брестская область	6,0	32,7	42,4	13,8	0,9	4,2
Витебская область	21,9	39,0	27,6	9,5	1,4	0,6
Гомельская область	7,4	22,7	42,8	17,0	2,6	7,5
Гродненская область	17,0	20,8	47,8	5,0	1,9	7,5
Минская область	8,3	25,0	45,2	17,1	0,9	3,5
Могилевская область	7,4	33,5	45,5	8,0	0,6	5,0
г. Минск	2,5	14,6	59,8	17,1	2,8	3,2



Белорусы оценили себя достаточно образованными в финансовой сфере – 59,9 % считают свой уровень знаний приемлемым (от удовлетворительного до отличного).

В регионах ситуация следующая (рисунок 6):

- самыми грамотными считают себя жители г. Минска – 79,7 %, Минской области – 63,2 %, Гомельской области – 62,4 %;
- наименее финансово образованы жители Витебской области – 38,5 %;
- в остальных областях около 55 % жителей разбираются в финансовых услугах:
  - а) Брестская область – 57,1 %;
  - б) Гродненская область – 54,7 %;
  - в) Могилевская область – 54,1 %.

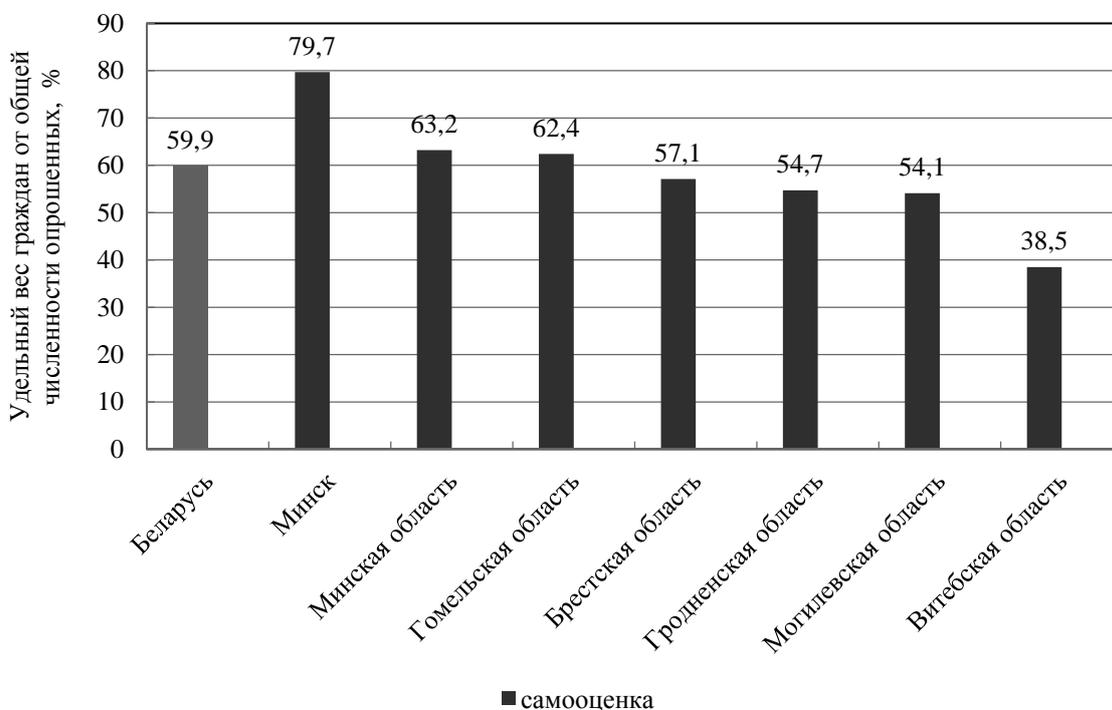


Рисунок 6 – Рейтинг регионов по самооценке финансовой грамотности белорусских граждан (с учетом удовлетворительного уровня)

Хорошие и отличные знания в финансовых вопросах отмечают от 19,9 % минчан (максимальное значение) до 6,9 % жителей Гродненской области (минимальное значение) (рисунок 7).

Как видно из рисунка 7, на «хорошо» и «отлично» свои знания оценивает гораздо меньшее число жителей Минской области (8,6 %), которые оказались на предпоследнем месте в рейтинге, а были на втором месте после минчан, и Гродненской области – последние в списке. В лидеры поднялась Могилевская область с ответами в 18,0 %.

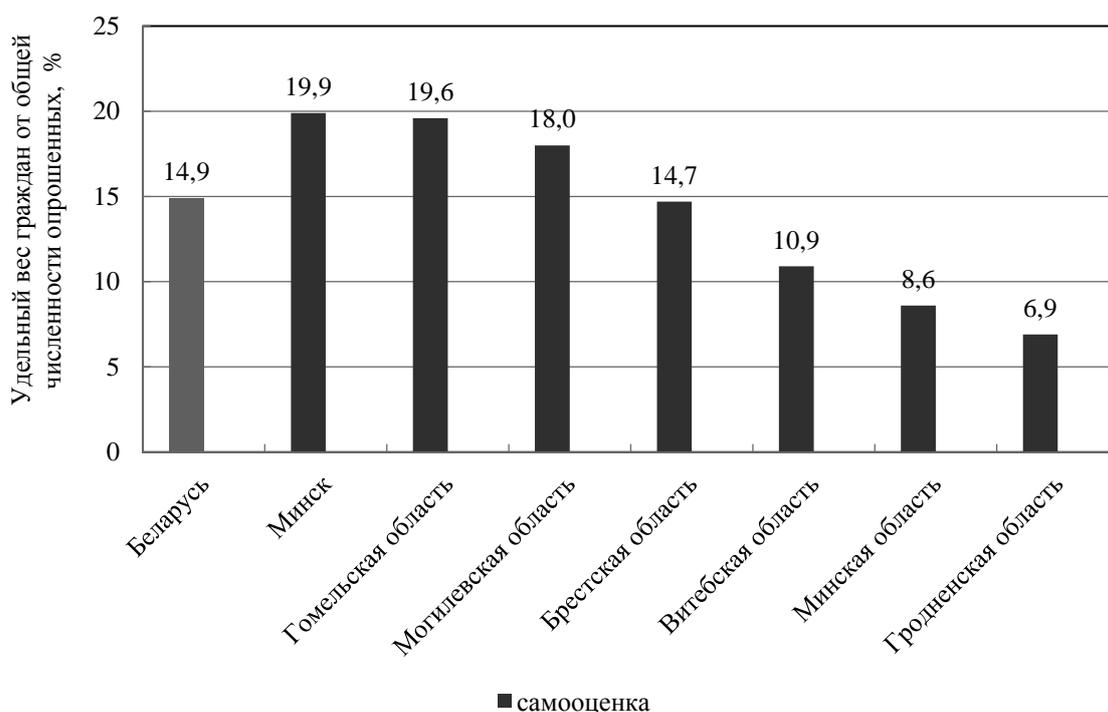


Рисунок 7 – Рейтинг регионов по самооценке финансовой грамотности белорусских граждан (хороший и отличный уровни)

Рассмотрим далее, каковы действительные знания граждан о финансах. Респонденты отвечали на тест по финансовой математике из семи вопросов (таблица 11).

Таблица 11 – Уровень фактических финансовых знаний и навыков

Регион	Отсутствие знаний (0–1 правильный ответ)	Уровень знаний и умений, %			
		неудовлетворительный (2–3 правильных ответа)	удовлетворительный (4 правильных ответа)	хороший (5–6 правильных ответов)	отличный (7 правильных ответов)
Беларусь	0,3	17,8	40,1	25,3	16,5
Брестская область	0,0	15,7	45,6	27,2	11,5
Витебская область	1,4	20,0	51,0	22,4	5,2
Гомельская область	0,4	17,9	38,5	23,1	20,1
Гродненская область	0,0	17,1	35,8	35,2	11,9
Минская область	0,0	10,7	33,1	29,2	27,0
Могилевская область	0,0	27,2	34,7	19,9	18,2
г. Минск	0,0	10,7	33,1	29,2	27,0

Если проанализировать данные таблицы 11 с учетом удовлетворительных ответов, то практические знания имеют около 80 % белорусов:

- Беларусь – 81,9 %;
- г. Минск – 89,3 %;
- Минская область – 89,3 %;
- Брестская область – 84,3 %;
- Гродненская область – 82,9 %;
- Гомельская область – 81,7 %;
- Витебская область – 78,6 %;
- Могилевская область – 72,8 %.

Здесь на последнем месте – жители Могилевской области, при самооценке они заняли предпоследнее место (рисунок 8).

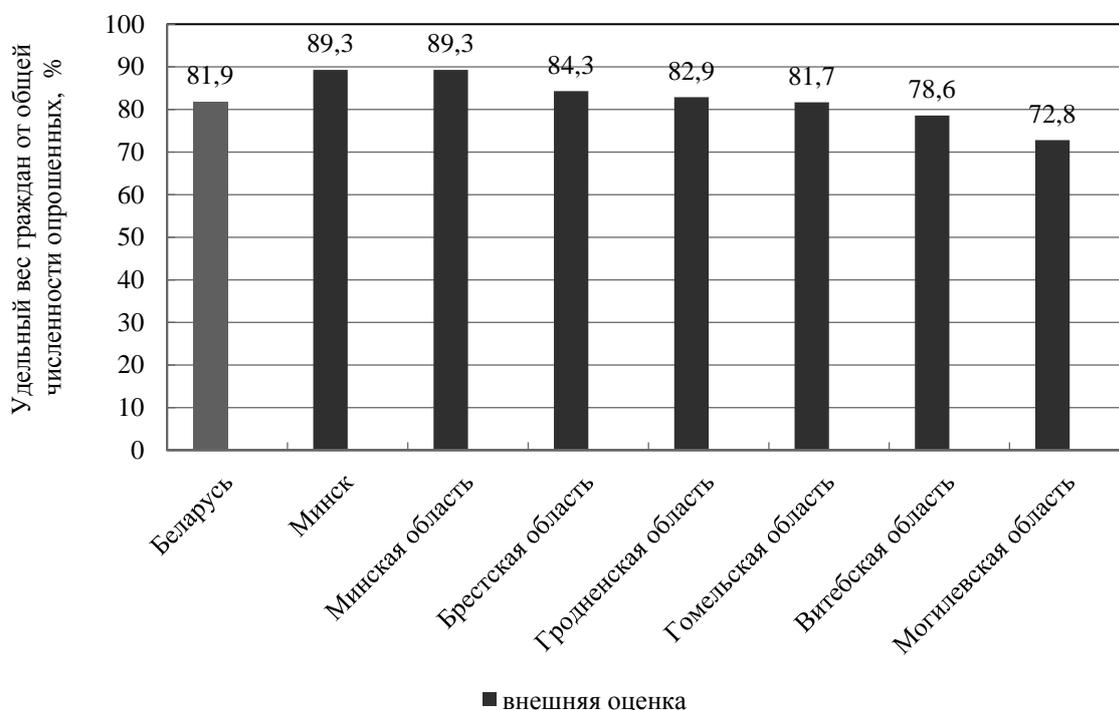


Рисунок 8 – Рейтинг регионов по внешней оценке финансовой грамотности белорусских граждан (с учетом удовлетворительного уровня)

Если провести оценку по хорошим и отличным ответам (70–100 % правильных ответов), то места распределятся следующим образом (рисунок 9):

- Беларусь – 41,8 %;
- г. Минск – 56,2 %;
- Минская область – 56,2 %;
- Гродненская область – 47,1 %;
- Гомельская область – 43,2 %;
- Брестская область – 38,7 %;

- Могилевская область – 38,1 %;
- Витебская область – 27,6 %.

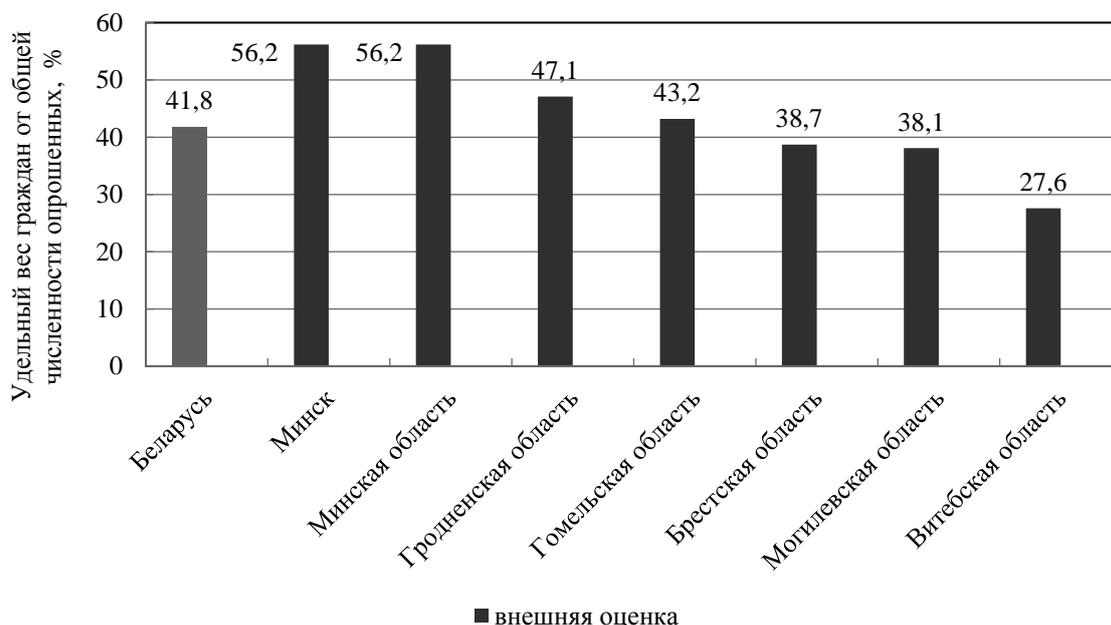


Рисунок 9 – Рейтинг регионов по внешней оценке финансовой грамотности белорусских граждан (хороший и отличный уровни)

Во всех рейтингах лидирует г. Минск и Минская область, в остальных регионах самооценка и внешняя оценка (тест по финансовой математике) не совпадают (рисунок 10).

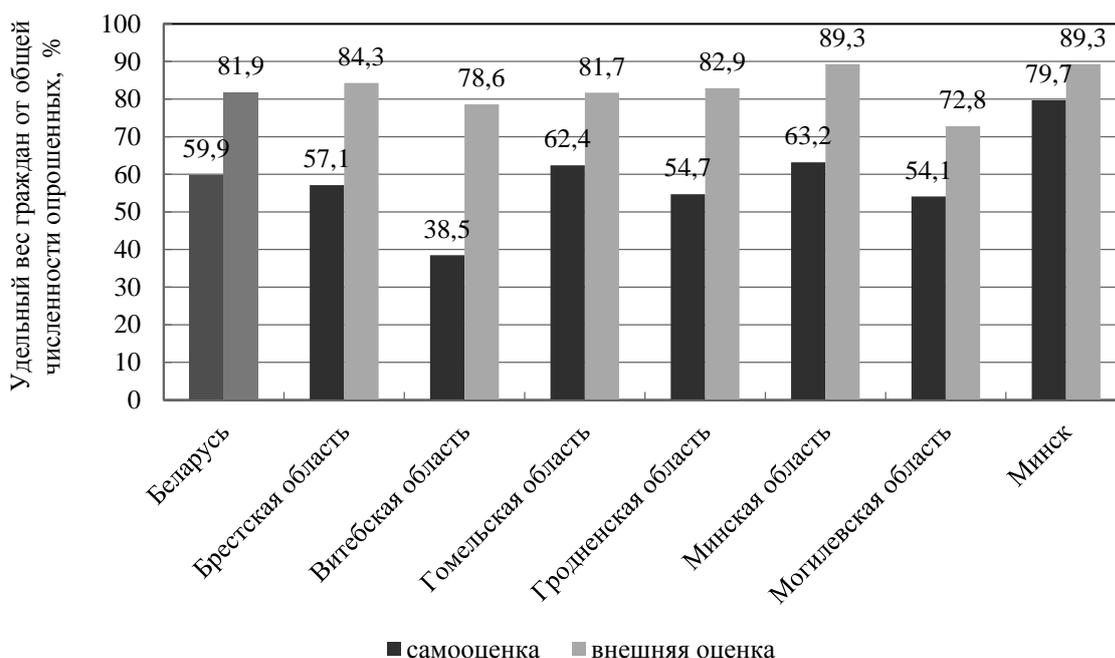


Рисунок 10 – Сравнение степени самооценки и внешней оценки финансовой грамотности белорусских граждан (с учетом удовлетворительного уровня)



Отмечаемая на рисунке 10 разница между уровнями самооценки и фактических ответов объясняется отсутствием критериев дифференциации при самооценке: удовлетворительный, хороший, отличный уровень знаний и умений (см. таблицу 10) – респонденты определяли самостоятельно.

### 3.3 Самооценка и анализ финансовой грамотности молодежи Могилевского региона

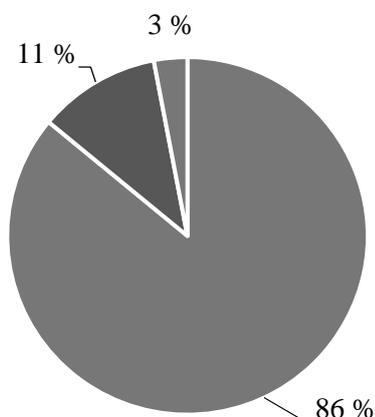
Одной из наиболее перспективных в приобретении финансовых знаний социальных групп является молодежь. Чтобы иметь объективные данные по данной группе населения, было проведено социологическое исследование уровня финансовой грамотности студенческой молодежи Белорусско-Российского университета.

Исследование проводилось в форме анкетирования и опроса 106 студентов 1-го и 3-го курсов по вопросам финансовой грамотности и финансовой осведомленности с целью определения уровня финансовой образованности молодежи (через самооценку и ответы на тестовые вопросы) и анализа ситуации в сфере финансовой грамотности в процессе обучения в университете и получения специальных знаний, а также выявления наиболее востребованных среди молодежи типов финансовых услуг.

*Анкета для опроса студентов* представлена в приложении Р.

**Первый этап** исследования включал определение:

- уровня финансовой грамотности студенческой молодежи (рисунок 11);
- перечня используемых молодыми людьми и их семьями финансовых услуг (рисунок 12);
- списка услуг, о которых студенты хотели бы узнать больше (рисунок 13);
- источников финансовой информации (рисунок 14).



■ удовлетворительный ■ неудовлетворительный ■ затрудняюсь ответить

Рисунок 11 – Самооценка студентами уровня финансовых знаний



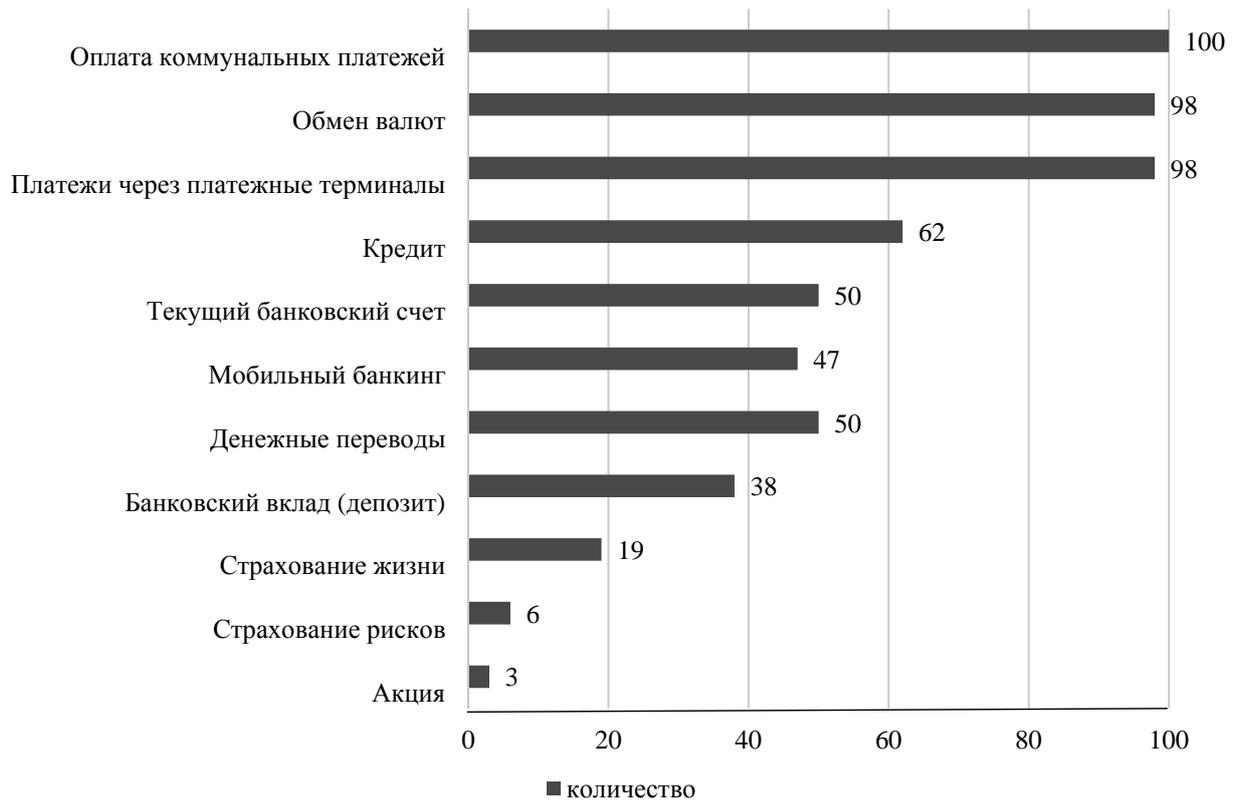


Рисунок 12 – Ответы на вопрос «Какими финансовыми услугами пользуетесь Вы или члены Вашей семьи?»

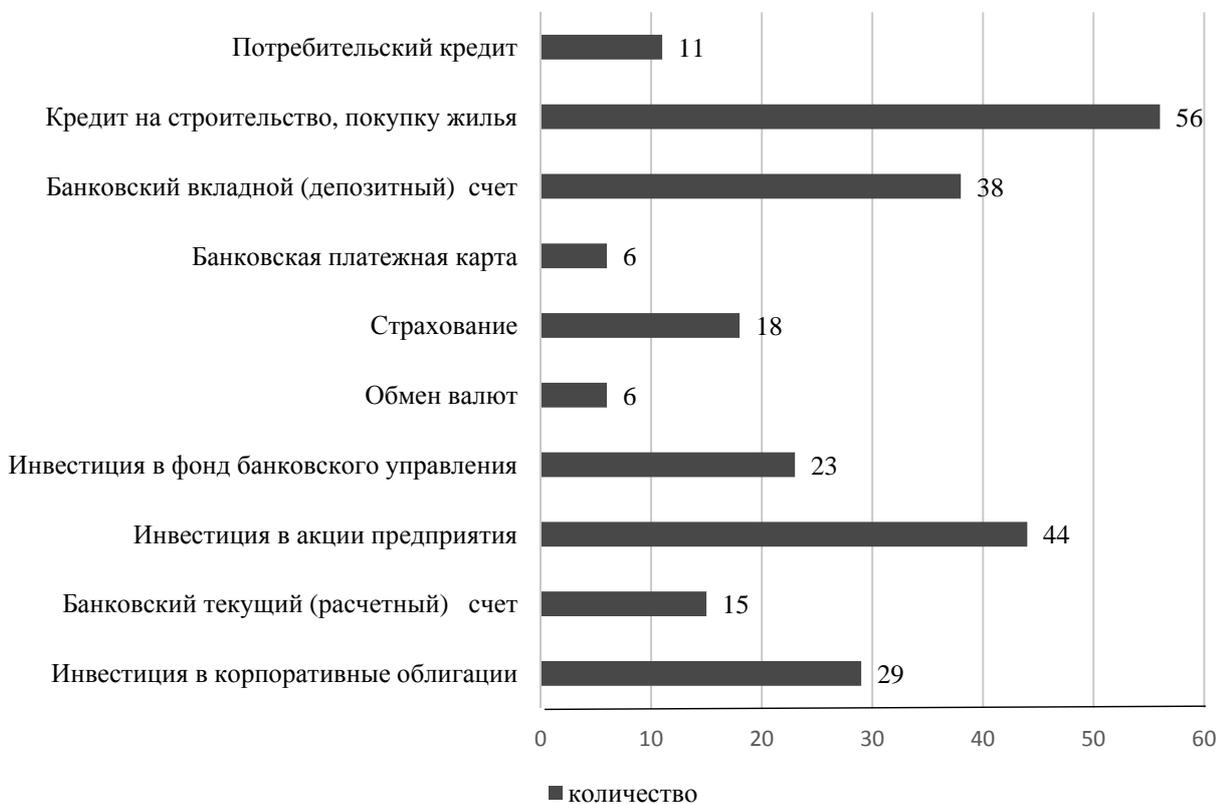


Рисунок 13 – Ответы на вопрос «О каких финансовых услугах Вы бы хотели узнать больше?»

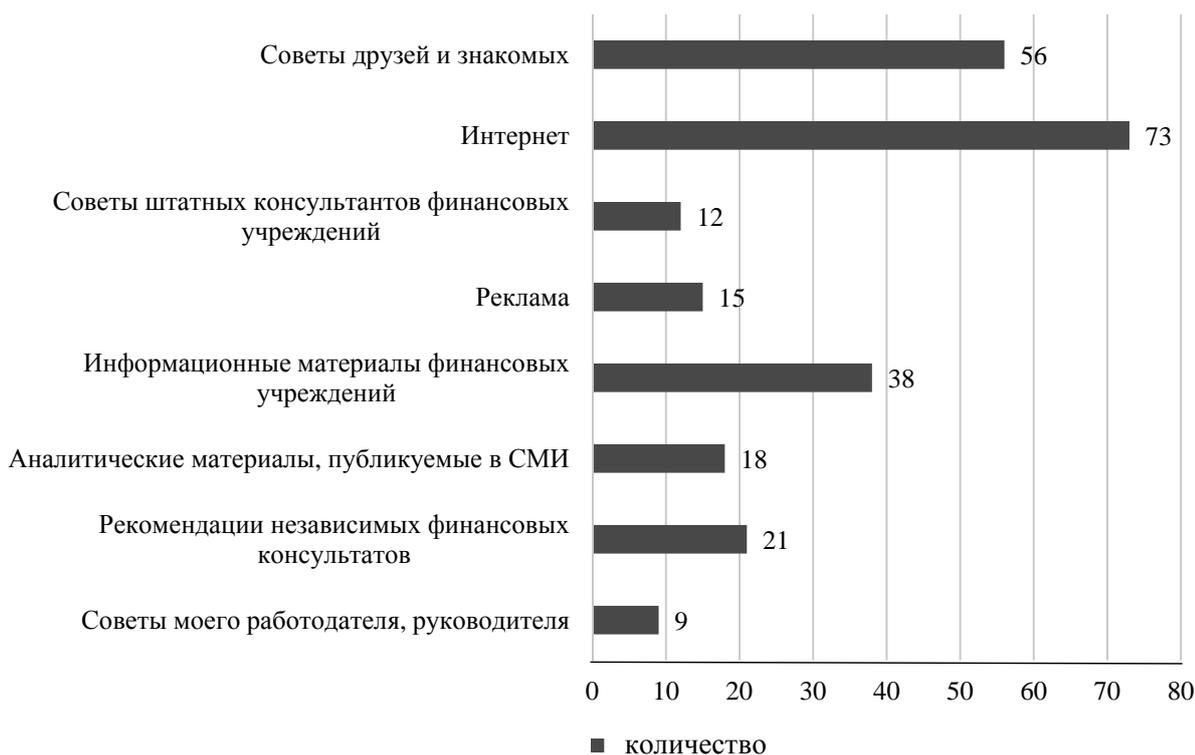


Рисунок 14 – Ответы на вопрос «К каким источникам информации Вы обращаетесь при выборе финансового учреждения для получения финансовой услуги?»

Согласно результатам анкетирования, 86 % опрошенных оценили свой уровень финансовых знаний и навыков как удовлетворительный, 11 % – как неудовлетворительный, а 3 % затруднились ответить (см. рисунок 11).

Самыми популярными финансовыми услугами среди опрошенных и их членов семьи являются (см. рисунок 12):

- оплата коммунальных услуг (100 из 106 опрошенных, 94,3 %);
- обмен валют (98 респондентов, 92,4 %);
- платежи через платежные терминалы (98 респондентов, 92,4 %).

Кредитом пользуются 62 из 106 опрошенных (58,5 %), услугами «текущий банковский счет» и «денежные переводы» – 50 респондентов (47,2 %).

Не являются популярными среди опрошенных и членов их семей такие услуги, как страхование жизни (пользуется 19 из 106 респондентов, 17,9 %), страхование рисков (3 опрошенных, 2,8 %) и вложения в ценные бумаги (3 респондента).

Какие услуги могут быть востребованы молодежью в будущем как потребителями финансовых продуктов (см. рисунок 13)?

Наиболее интересными финансовыми услугами, о которых опрошенным хотелось бы получить больше информации, являются кредит на строительство / покупку жилья (56 из 106 опрошенных, 52,8 %), инвестиции в акции предприятия (44 респондента, 41,5 %), инвестиции в корпоративные облигации (29 опрошенных, 27,4 %), инвестиции в фонд банковского управления



(23 респондента, 21,7 %), а также банковский вкладной (деPOSITный) счет (38 опрошенных, 35,8 %).

Наименее интересны для студентов такие услуги, как банковская платежная карта (5,7 %), обмен валют (5,7 %), потребительский кредит (10,4 %).

Вопрос анкеты «К каким источникам информации Вы обращаетесь при выборе финансового учреждения для получения финансовой услуги?» также характеризует будущий тренд развития потребительского спроса на финансовом рынке (см. рисунок 14).

Как показывают данные (см. рисунок 14), для выбора финансовой организации или финансовой услуги чаще всего молодежь обращается к следующим источникам информации:

- Интернет (73 из 106 опрошенных, 68,9 %);
- советы друзей и знакомых (52,8 %);
- информационные материалы финансовых учреждений (35,8 %).

Менее популярными являются такие источники информации, как аналитические материалы, публикуемые в средствах массовой информации (17,0 %), советы штатных консультантов финансовых учреждений (11,3 %), советы руководителя (8,5 %).

Таким образом, можно сделать вывод о том, что молодежь использует в большей степени базовые финансовые услуги – потребительский кредит, обмен валют, банковскую платежную карту, оплату платежей через платежные терминалы, о них же она и больше всего осведомлена.

Складывающаяся ситуация свидетельствует о недостаточном уровне финансовых знаний и незаинтересованности в услугах, предоставляемых финансово-кредитными организациями, на что может влиять возраст респондентов.

На *втором этапе* исследования выполнялись две задачи – определить уровень практических знаний в области финансовой грамотности и финансовой осведомленности путем ответа на вопросы из финансовой области (результаты представлены на рисунках 15 и 16) и провести сравнительный анализ уровня финансовых знаний студентов 1-го и 3-го курсов (рисунок 17).

Данные (см. рисунки 15 и 16) показывают, что большинство опрошенных (более 60 %) ответили правильно на половину вопросов, что является неплохим результатом: простой процент (80 %), сложный процент (69 %), инфляция (100 %), покупательная способность (89 %), скидки (92 %), кредит с предоплатой (61 %), кредитная история (69 %), плавающая ставка процента (72 %), ответственность поручителя (78 %).

Хуже студенты ориентируются в вопросах о ценных бумагах: доход по облигации рассчитали верно лишь 22 % опрошенных, разницу между акцией и облигацией знают 36 % опрошенных.

Также студенты плохо ориентируются в теме страхования: значение инструмента «страховая франшиза» понимают только 25 % опрошенных, разницу между страхованием жизни и страхованием рисков – только 28 % студентов.



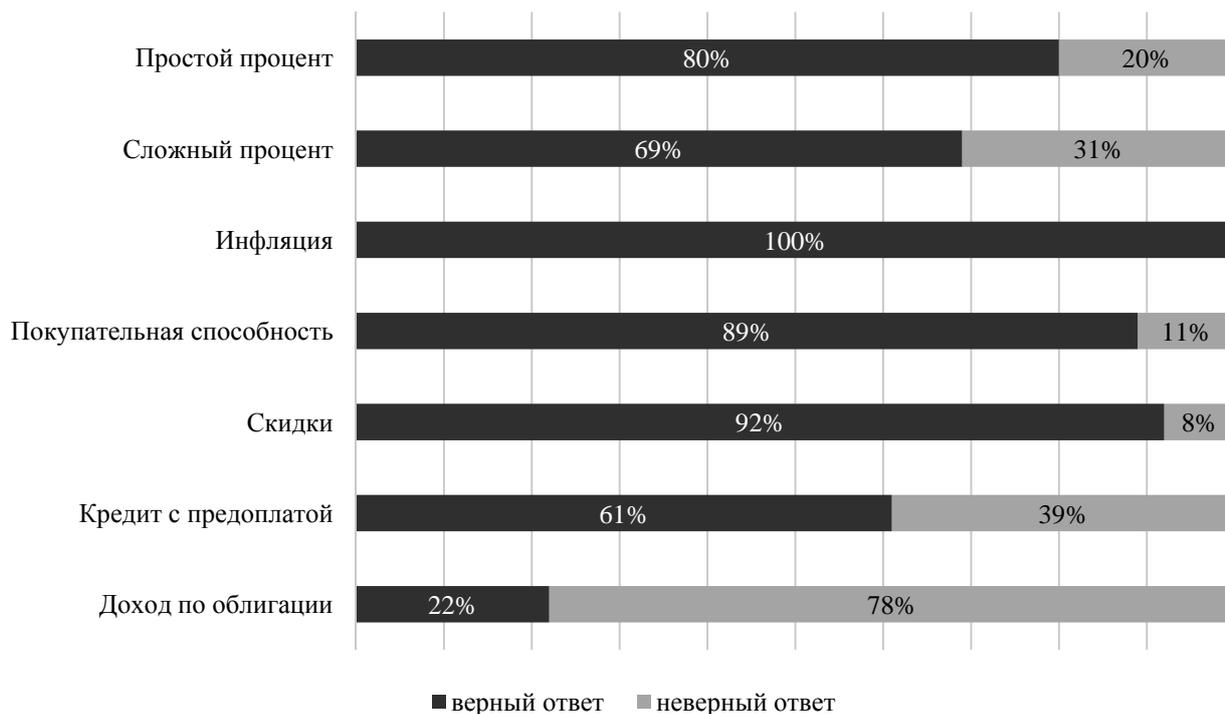


Рисунок 15 – Ответы на тестовые вопросы по финансовой математике

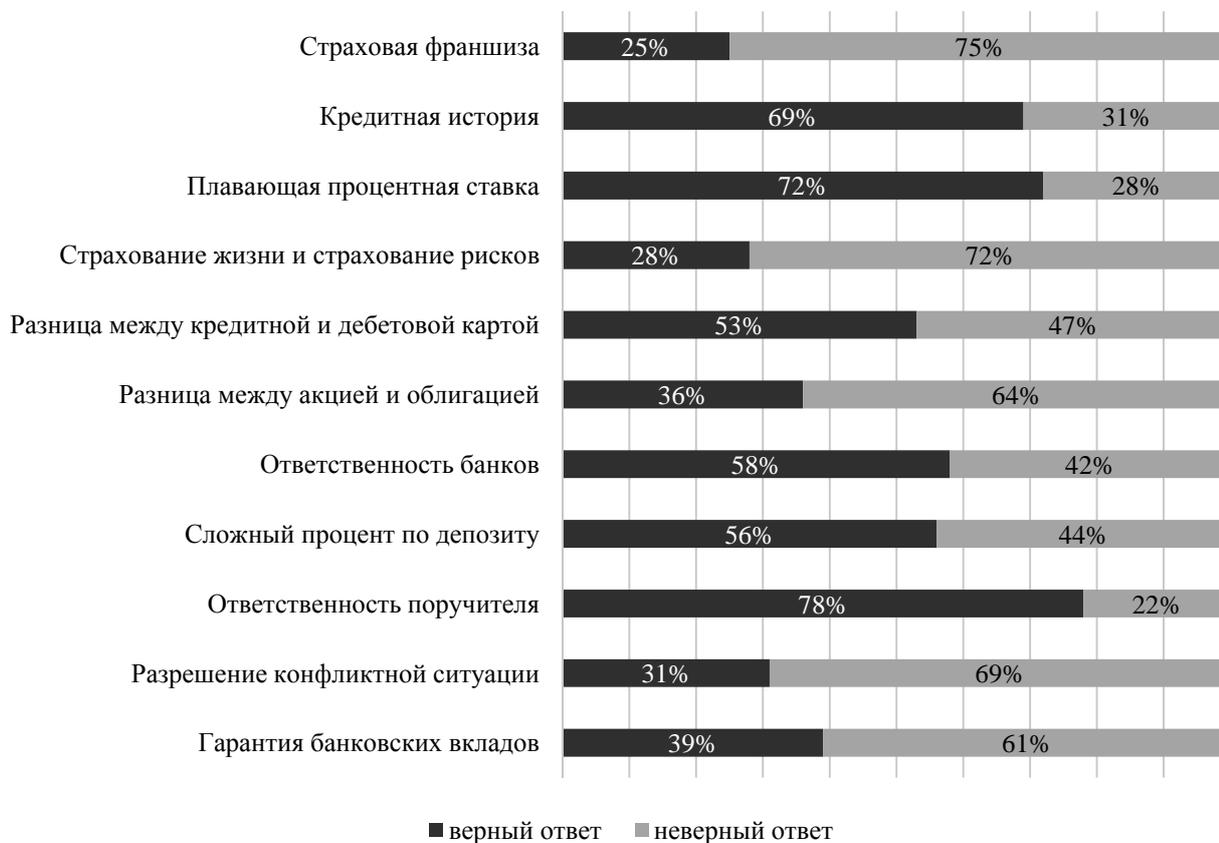


Рисунок 16 – Ответы на тестовые вопросы по финансовой осведомленности

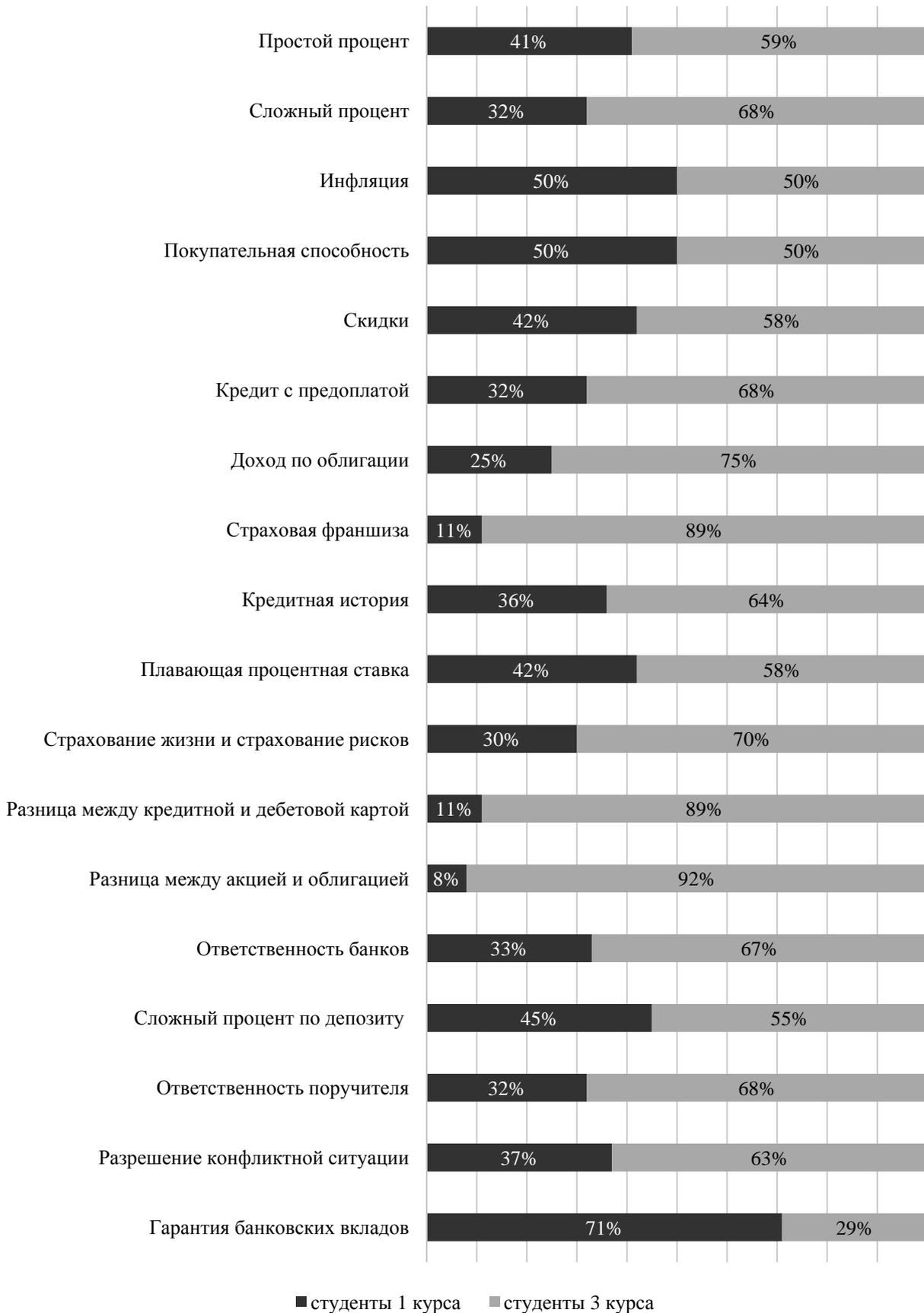


Рисунок 17 – Структура правильных ответов на тестовые вопросы студентов 1-го и 3-го курсов

Недостаточный уровень знаний показали респонденты в такой важной области, как защита прав потребителей финансовых продуктов и услуг. При возникновении конфликтной ситуации между банком и клиентом, куда обратиться, знает лишь 31 % опрошенных.

Несмотря на то, что самым простым и распространенным финансовым инструментом среди населения являются платежные карты, только 53 % опрошенных объяснили разницу между дебетовой и кредитной банковской картой.

На вопрос о гарантии возврата банковских вкладов правильно ответили менее половины – 39 % опрошенных студентов, остальные считают, что в случае банкротства банка вложенные ими средства будут возвращены только в 50-процентном размере или вовсе не возвращены.

Как было отмечено выше, на данном этапе рассматривалась задача, влияет ли образование на степень финансовой грамотности субъектов. Вывод кажется очевидным и без тестирования. Но в данном случае мы подтвердили его аналитически.

На рисунке 17 отражены результаты ответов студентов 1-го и 3-го курсов на одинаковые вопросы.

Почти на все вопросы (разрешение конфликтной ситуации, ответственность поручителя, сложный процент по депозиту, ответственность банков, разница между акцией и облигацией, разница между кредитной и дебетовой картой, страхование жизни и страхование рисков, плавающая процентная ставка, кредитная история, страховая франшиза, доход по облигации, кредит с предоплатой, покупательная способность, сложный процент, простой процент) большинство правильных ответов дали студенты 3-го курса, кроме вопросов об инфляции и скидках (равное количество ответивших верно), а также вопроса о гарантии банковских вкладов (71 % правильных ответов из общего количества дали студенты 1-го курса).

На вопросы о простом и сложном процентах 59 и 68 % правильных ответов соответственно дали именно студенты 3-го курса.

Из тех, кто правильно рассчитал доход по облигации, студенты 1-го курса составляют 25 %, а из тех, кто знает разницу между акцией и облигацией, – 8 %.

Доля правильных ответов студентов 1-го курса на вопрос о разнице между страхованием жизни и страхованием рисков составляет 30 %, а на вопрос о страховой франшизе – только 11 %.

На основании вышеприведенных данных подтверждается вывод о значении финансового образования: студенты 3-го курса существенно лучше ответили на вопросы теста, так как объем приобретенных знаний в процессе получения высшего профессионального образования у них больше.

На *третьем этапе* исследования изучалось финансовое поведение респондентов в жизни и то, как выстраивается система управления финансами домашних хозяйств, членами которых выступают опрашиваемые студенты.

Были предложены вопросы об отношении к кредитованию, сбережениям, планированию, финансовой информации. Результаты исследования представлены на рисунках 18–21.

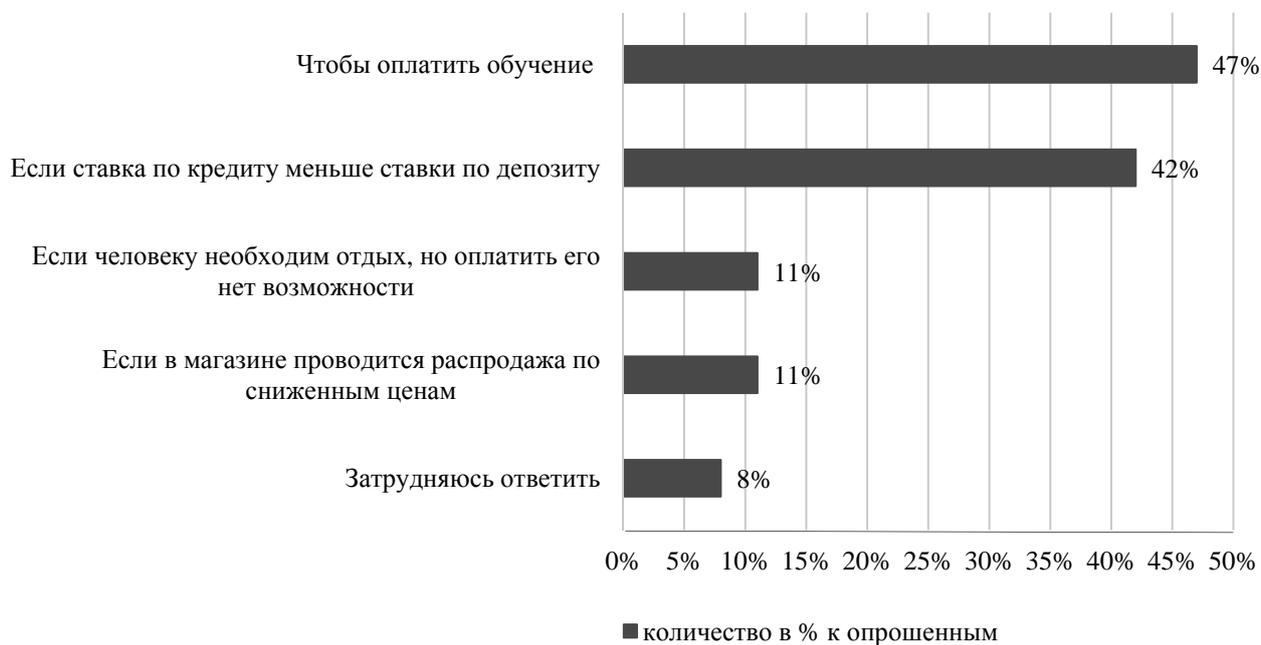


Рисунок 18 – Ответы на вопрос «В каком случае покупка в кредит, по Вашему мнению, является оправданной?»

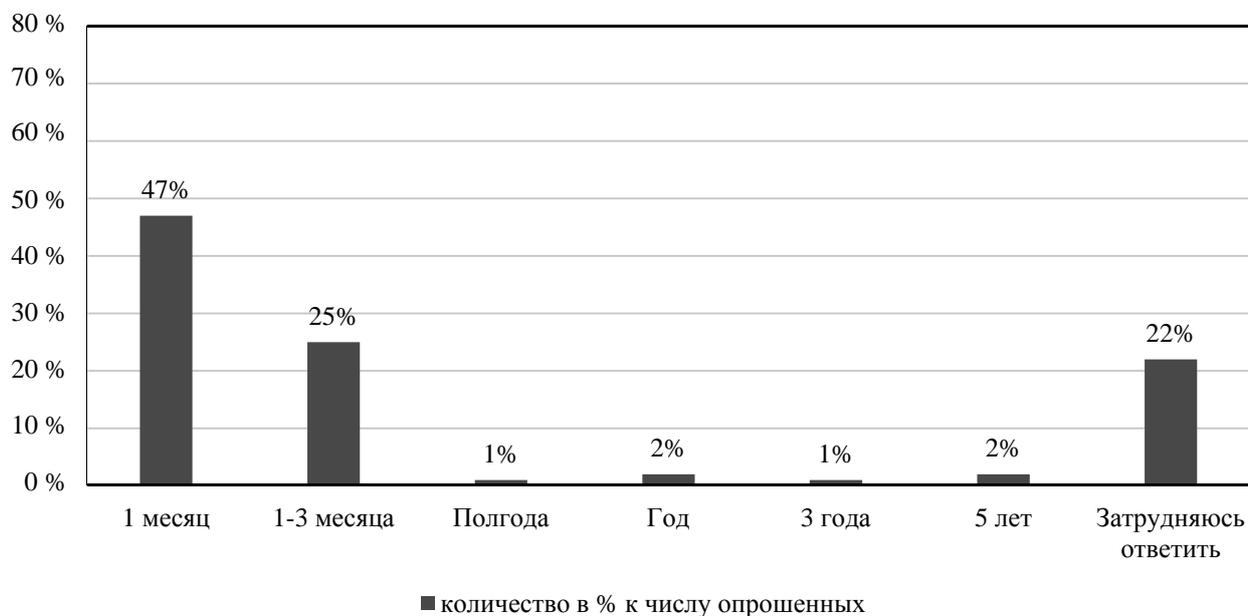


Рисунок 19 – Ответы на вопрос «На какой период Вы планируете свои расходы?»

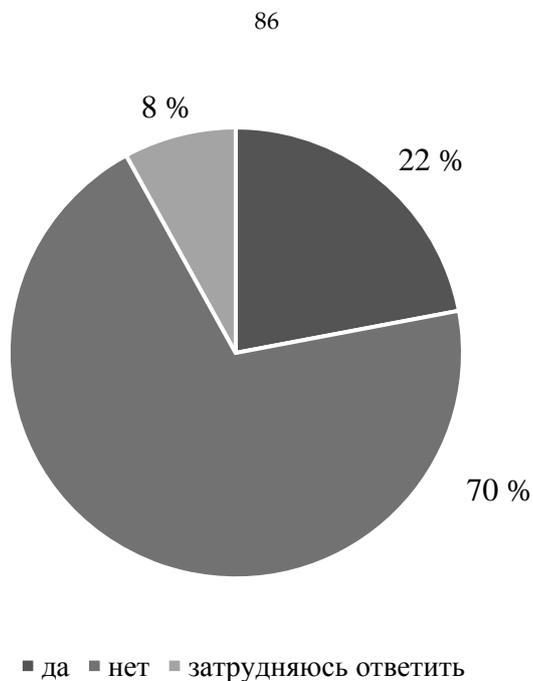


Рисунок 20 – Ответы на вопрос «Можете ли Вы с уверенностью сказать, какой у Вас будет уровень дохода через месяц, полгода, год?»



Рисунок 21 – Ответ на вопрос «Какие изменения на финансовых рынках Вы регулярно отслеживаете?»

Ответ на вопрос «В каком случае покупка в кредит, по Вашему мнению, является оправданной?» (см. рисунок 18) показывает, умеют ли домашние хозяйства выстраивать грамотную заемную политику. Ответы распределились следующим образом:

– покупка в кредит, по мнению 47 % опрошенных, является оправданной с целью оплатить обучение;

– 42 % считают оправданной ситуацию, когда ставка по кредиту меньше ставки по депозиту;

– 8 % и вовсе затруднились ответить на этот вопрос.

Ответы на вопросы «На какой период Вы планируете свои расходы?» (см. рисунок 19), «Можете ли Вы с уверенностью сказать, какой у Вас будет уровень дохода через месяц, полгода, год?» (см. рисунок 20), «Какие изменения на финансовых рынках Вы регулярно отслеживаете?» (см. рисунок 21), так же как и предыдущий ответ, свидетельствуют о неэффективной системе управления домашними финансами.

Согласно рисунку 19, почти половина опрошенных (47 %) планируют свои расходы только на месяц, 25 % респондентов планируют свои расходы на 1–3 месяца, а 22 % затруднились ответить на вопрос о планировании расходов. На полгода планирует расходы лишь 1 % опрошенных, на год – 2 %, что свидетельствует о том, что у молодежи преобладает интерес «как деньги потратить» над интересом «как деньгами управлять». С уверенностью сказать, какой уровень дохода будет у них через определенный промежуток времени, может только 22 % опрошенных, 70 % респондентов не знают о том, какой уровень дохода у них будет, а 8 % затруднились ответить (см. рисунок 20).

Согласно данным (см. рисунок 21), около половины (56 респондентов из 106) следят за изменением уровня инфляции, 32 человека (30,2 %) интересуются изменениями размеров пенсии, социальных выплат и налоговых льгот, 29 опрошенных (27,4 %) – изменениями процентных ставок по вкладам.

Исходя из результатов проведенного исследования можно сделать вывод о пассивном финансовом поведении и сравнительно низком уровне осведомленности молодежи Могилевского региона в финансовых вопросах.

Существующая ситуация может оказать отрицательное влияние на развитие национального финансового рынка и будущее финансовое состояние домашних хозяйств респондентов.

## 4 Развитие финансового образования населения Беларуси и Могилевского региона

### 4.1 Совершенствование внешнего механизма разрешения конфликтных ситуаций между финансовой организацией и клиентом

На финансовое поведение потребителей и, соответственно, на спрос на финансовых рынках и другие финансовые индикаторы большое влияние оказывает качество предоставляемой услуги, которое включает, помимо прочего, механизм разрешения споров между покупателем услуги и ее продавцом.

Согласно Закону Республики Беларусь «О защите прав потребителей» от 09.01.2002 г. № 90-З (с изменениями и дополнениями), **качество товара (работы, услуги)** – это совокупность свойств и характеристик товара (работы, услуги), определяющих соответствие товара (работы, услуги) установленным и (или) обычно предъявляемым к товару (работе, услуге) такого рода требованиям [59].

Данные исследования Института социологии и Национальной академии наук Беларуси свидетельствуют, что потребители не знают, как выстраивать свое поведение в случае возникновения конфликтной ситуации с финансовой организацией. На рисунке 22 отражены ответы на вопрос «Как Вы поступили, когда обнаружили проблему?», на рисунке 23 – на вопрос «Представьте, что у Вас возник конфликт с финансовой организацией (банком, страховой компанией и т. д.) по поводу предоставления Вам финансовой услуги. Как Вы думаете, как он разрешится?» [58].

Распределение ответов подтверждает, что изучение вопросов защиты прав потребителей финансовых услуг – одна из задач финансового образования.

Отношения в области защиты прав потребителей регулируются Гражданским кодексом Республики Беларусь, Законом Республики Беларусь «О защите прав потребителей» и иным законодательством, международными договорами Республики Беларусь, а также международно-правовыми актами, составляющими право Евразийского экономического союза.

Законодательство Республики Беларусь при возникновении спорной ситуации предлагает определенный перечень способов разрешения ситуации:

- 1) проведение переговоров с организацией-нарушителем;
- 2) обращение в общественные объединения потребителей, в частности, Общественное объединение «Белорусское общество защиты потребителей»;
- 3) обращение в уполномоченные государственные органы по защите прав потребителей;
- 4) в судебном порядке.



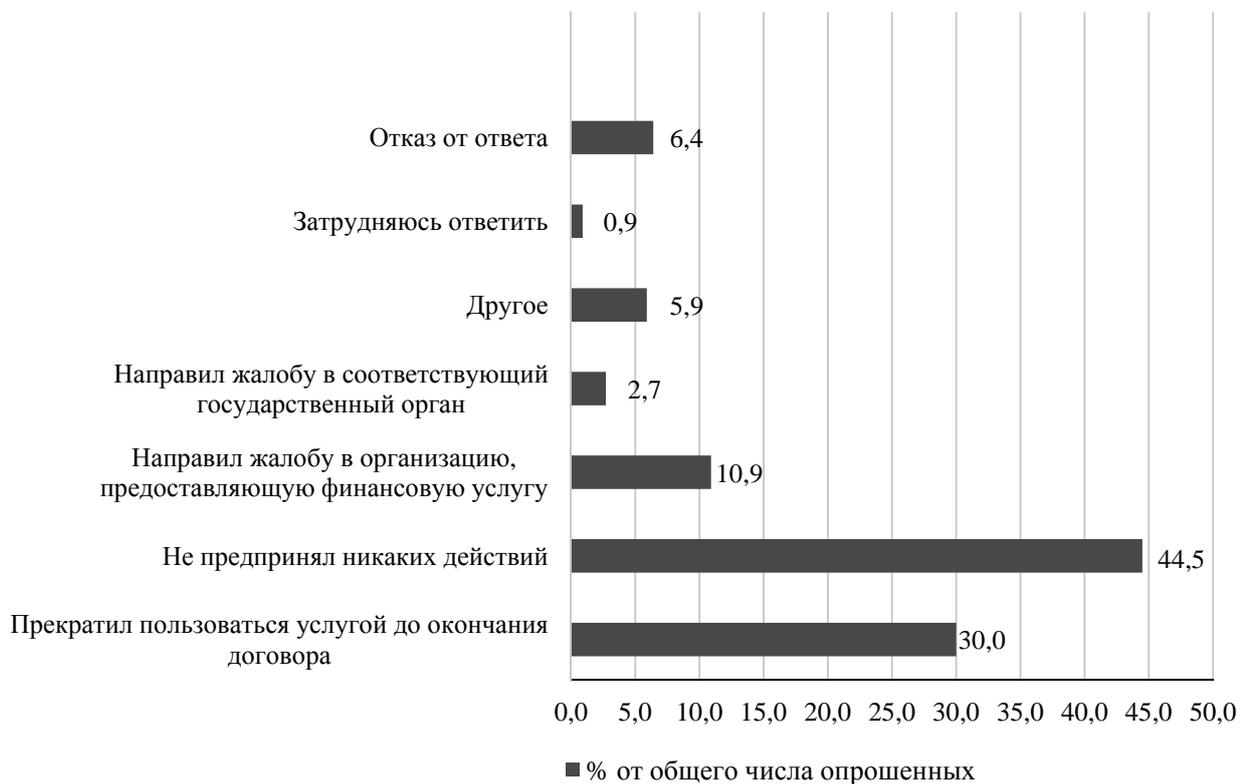


Рисунок 22 – Поведение потребителей финансовых услуг при возникновении конфликтной ситуации

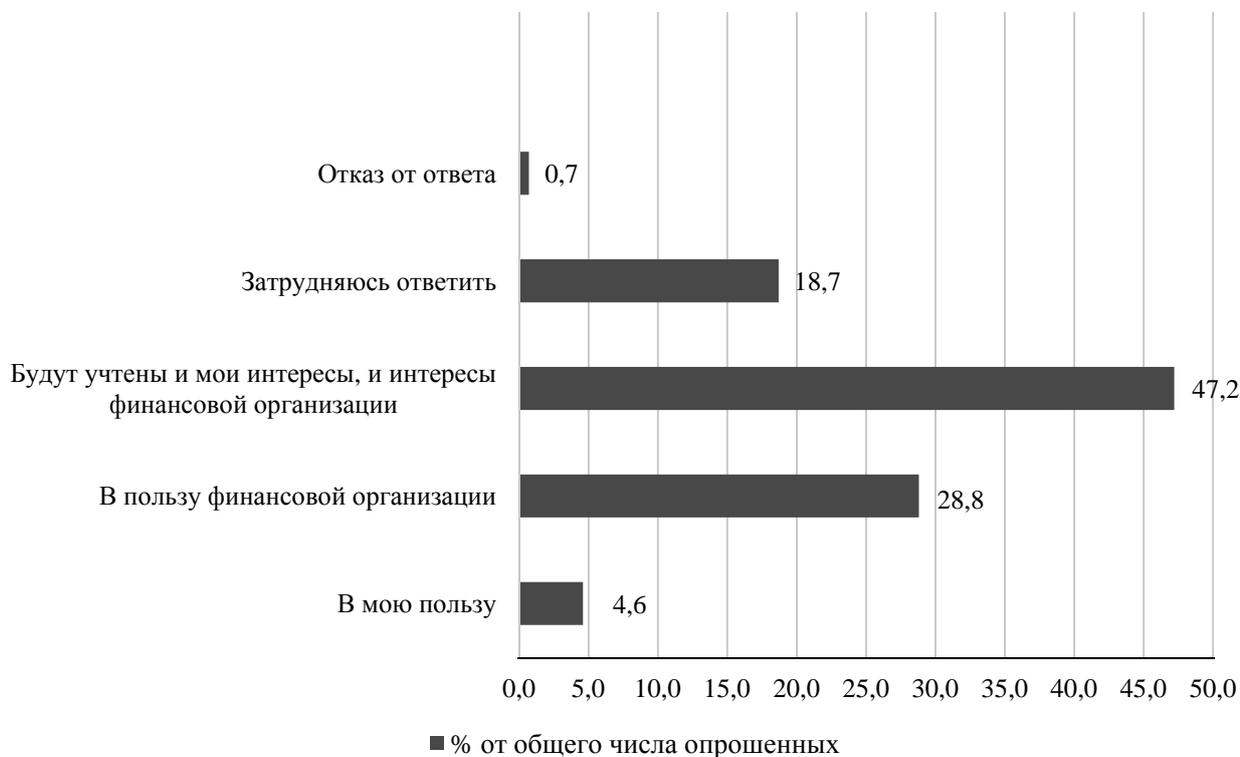


Рисунок 23 – Ожидания потребителей финансовых услуг при возникновении конфликтной ситуации

Первый способ не всегда дает положительный результат, второй-четвертый способы достаточно сложны в применении, требуют больших временных, денежных и других затрат. Поэтому мировая практика предлагает негосударственный внесудебный (более простой по отношению к государственному) механизм урегулирования споров в финансовой сфере – институт финансового омбудсмена (от шведского «ombudsman» – представитель чьих-либо интересов) [4].

*Омбудсменом в финансовой сфере (финансовым омбудсменом)* называют независимое лицо, разрешающее во внесудебном порядке споры между организациями, оказывающими финансовые услуги, и их клиентами. Наиболее часто омбудсмены разрешают споры, возникшие в банковской сфере, на рынке ценных бумаг и в сфере страховых услуг.

Главные цели финансового омбудсмена:

- обеспечивать доступную, простую, справедливую внесудебную процедуру разрешения гражданско-правовых споров между кредитными организациями и их клиентами;
- оказывать консультативную помощь клиентам, разъяснять им их права и обязанности;
- формировать разумную практику применения норм законодательства;
- формировать обычаи делового оборота, в том числе в целях последующего совершенствования законодательства;
- вести публичную разъяснительную работу по вопросам применения законодательства о финансовых услугах.

Основные различия между судами общей юрисдикции и финансовым омбудсменом представлены в таблице 12 [60].

Таблица 12 – Основные различия между судами общей юрисдикции и финансовым омбудсменом

Суд общей юрисдикции	Омбудсмен
Главная цель – правоохранительная	Главная цель – правозащитная
При подаче искового заявления в суд необходимо уплатить государственную пошлину. Госпошлина не возвращается при любом исходе дела	В подавляющем большинстве стран рассмотрение жалобы бесплатно для заявителя. В некоторых странах уплачиваемая пошлина возвращается заявителю, если омбудсмен принял решение в его пользу
Сумма иска не ограничена	Омбудсменом может быть установлен как верхний, так и нижний предел суммы иска
При рассмотрении жалоб суд исходит из критерия законности	При рассмотрении жалоб омбудсмен исходит не только из критерия законности, но из критериев гуманности и справедливости



Окончание таблицы 12

Суд общей юрисдикции	Омбудсмен
Суд имеет законное право изменять или отменять решения должностных лиц	Омбудсмен не имеет права изменять или отменять решения должностных лиц, но вправе предложить им соответствующие рекомендации, содержащие собственное видение справедливого решения проблемы, не имеющие императивного характера
Обращение в суд ограничено строгими формальными правилами и формализованными процедурами разбирательства жалоб	Обращение в институт омбудсмана не ограничено формальными правилами, не требуется привлечение адвоката и пр.

Впервые процедура внесудебного разрешения споров с участием омбудсмана была введена в Германии в июле 1992 г. Союзом немецких банков (VdB). На сегодняшний день институт омбудсмана финансовой системы действует во многих странах мира (Германия, Великобритания, Франция, Нидерланды, Дания, Швеция, Норвегия, Португалия, Италия, Ирландия, Бельгия, ЮАР, Литва, Венгрия, Польша, Пакистан, Шри-Ланка и др.).

Первый институт омбудсмана финансовой системы в странах СНГ был создан 24 января 2009 г. в Республике Армения в соответствии с законом «О примирителе финансовой системы». В течение 2009 г. офис финансового омбудсмана Армении получил 378 заявлений-жалоб на финансовые организации. Из принятых к рассмотрению требований 61 % были решены в пользу потребителей.

В Республике Казахстан осуществляет деятельность финансовый омбудсмен и страховой омбудсмен ([www.insurance-ombudsman.kz](http://www.insurance-ombudsman.kz)) (см. приложение А).

Страховым омбудсменом является независимое в своей деятельности физическое лицо, осуществляющее урегулирование:

- взаимоотношений между страховщиками, возникающих по вопросам обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств;
- взаимоотношений между страхователями (выгодоприобретателями) и страховщиками, возникающих из договоров обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств.

Решение страхового омбудсмана подлежит исполнению страховщиком.

Институт «Банковский омбудсмен» в Казахстане был введен в 2011 г. в целях оказания содействия заемщикам по ипотечным займам.

Банковским омбудсменом является независимое в своей деятельности физическое лицо, осуществляющее урегулирование разногласий, возникающих из договора ипотечного займа, между банком и заемщиком – физическим лицом по его обращению с целью достижения согласия об удовлетворении прав и охраняемых законом интересов заемщика и банков.



Решение банковского омбудсмана обязательно для банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, в случае принятия его заемщиком. В случае несогласия с решением банковского омбудсмана заинтересованная сторона вправе обратиться за защитой своих прав в суд.

В России такой институт появился в 2010 г. Инициатором его создания выступила Ассоциация российских банков (АРБ). 20 сентября 2010 г. советом АРБ были утверждены «Положение об Общественном примирителе на финансовом рынке (Финансовом омбудсмене)» и «Регламент Общественного примирителя на финансовом рынке (Финансового омбудсмана)» [61, 62].

В 2018 г. был принят Федеральный закон от 04.06.2018 г. № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг», которым в целях досудебного урегулирования споров между потребителями финансовых услуг и финансовыми организациями в Российской Федерации были учреждены должность финансового уполномоченного, его правовой статус и порядок досудебного урегулирования споров [63].

Служба финансового уполномоченного Российской Федерации имеет свой официальный сайт <https://finombudsman.ru> [64].

Служба финансового уполномоченного Российской Федерации состоит из:

- главного финансового уполномоченного и финансовых уполномоченных в сферах финансовых услуг;
- совета службы финансового уполномоченного;
- службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного;
- экспертного совета службы финансового уполномоченного.

В Беларуси 4 апреля 2013 г. общее собрание членов Ассоциации белорусских банков поддержало инициативу о создании при Ассоциации института финансового омбудсмана. Однако такой институт в стране до сих пор не создан, Национальный банк РБ называет точкой его основания 2019 г.

Введение в Республике Беларусь института финансового омбудсмана как инструмента досудебного урегулирования споров будет означать появление у физических лиц – клиентов финансовых организаций возможности бесплатного разрешения споров, избавит их от необходимости прибегать к дорогостоящим и длительным стандартным судебным процедурам.

Во всех странах схема внесудебного разрешения споров приблизительно одинакова.

1 Для инициализации рассмотрения спора омбудсменом заявитель должен подать ему жалобу, чаще всего письменную. Обращение к омбудсмену добровольно. В большинстве стран устанавливается срок, в течение которого жалоба может быть подана, определяется круг вопросов, которые могут быть рассмотрены, и круг лиц, которые могут быть заявителями и в отношении которых могут быть поданы жалобы. Омбудсменом может быть установлен как верхний предел (250 тыс. евро в Ирландии, 100 тыс. фунтов стерлингов в Великобритании, 5 тыс. евро в Португалии, 100 тыс. евро в Италии, 500 тыс. р.



в России), так и нижний предел (100 евро в Нидерландах, 2 000 шведских франков в Швеции) суммы иска, ставшего предметом жалобы потребителя.

Распространенной практикой является установление обязательного порядка предъявления претензии поставщику услуг до обращения к омбудсмену (Бельгия, Франция, Италия).

В Люксембурге до обращения в Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) потребитель обязан использовать все возможные средства в отношении поставщика финансовых услуг.

В Литве поставщик финансовых услуг обязан ответить своему клиенту в течение 30 дней с момента получения его претензии, и только после этого потребитель получает право обратиться в State Consumer Rights Protection Authority.

В Польше для обращения к омбудсмену необходимо представить документ, подтверждающий, что жалоба рассматривалась ответчиком либо что ответ на претензию заявителем не получен в течение 30 дней после направления жалобы.

2 Заявитель может обратиться в колл-центр омбудсмента, где ему будут разъяснены условия и порядок направления жалобы. В подавляющем большинстве стран рассмотрение жалобы бесплатно для заявителя. Исключения составляют, например, Польша и Шри-Ланка, но пошлина возвращается заявителю, если омбудсмен принял решение в его пользу.

3 Письменная жалоба, направленная омбудсмену, проходит проверку на допустимость к рассмотрению.

4 Если жалоба не подлежит рассмотрению, об этом сообщается заявителю и даются рекомендации по дальнейшему разрешению спора.

5 Если жалоба подлежит рассмотрению, то обычно она направляется лицу, на которого поступила жалоба, для получения разъяснения. В некоторых странах уже на этом этапе поставщик услуг может удовлетворить требования заявителя, после чего рассмотрение жалобы прекращается.

6 Омбудсмен может, запросив у заявителя и поставщика услуг, на которого поступила жалоба, необходимые сведения и документы, на основании полученной информации дистанционно принять письменное решение.

7 Решение омбудсмента для лица, на которое была подана жалоба, может носить как обязательный, так и рекомендательный характер. Обязательность решения омбудсмента может зависеть от разных факторов:

а) от суммы иска; в Германии решение Ombudsman Scheme of the Private Commercial Banks обязательно для исполнения банками, если сумма иска не превышает 5 000 евро;

б) от того, заключил ли поставщик услуг соглашение о том, что решения омбудсмента будут для него обязательны (Венгрия, Arbitration Board of Budapest);

в) от того, выразил ли поставщик услуг несогласие с принятым в отношении его решением. Так, в Норвегии решение Insurance Agreement Board



и Board for Reduced Compensations обязательно для исполнения, если лицо, оказывающее услуги страхования, не опротестовало решение в течение 45 дней. Решение Complaint Board of Danish Securities and Brokering Companies в Дании обязательно для поставщика финансовых услуг, если он в течение 30 дней не проинформирует о своем несогласии с решением. В Пакистане решение омбудсмана может оспорить как заявитель, так и банк в течение 30 дней. Если несогласный с решением банк не опротестовал его, решение вступает в силу и становится обязательным для банка.

8 Для заявителя решение омбудсмана обычно не обязательно для исполнения. Если заявитель недоволен решением, он должен сообщить об этом омбудсмену в течение определенного срока и вправе продолжить разбирательство иным образом.

Период рассмотрения жалобы при внесудебном разрешении споров варьируется от одного месяца (в Португалии, Литве по делам о потребительском кредитовании) до 9–10 месяцев в Дании. Средняя продолжительность рассмотрения спора в большинстве европейских стран составляет 3–4 месяца [65].

Работа финансового омбудсмана выгодна и финансовой организации, как стороне, к которой предъявлены претензии, поскольку обоснованность выводов финансового омбудсмана делает для нее затратной попытку доказать несостоятельность жалобы потребителя в суде.

#### ***4.2 Актуализация системы финансового образования молодежи Могилевского региона***

Как показало проведенное исследование, в Беларуси проводится системная работа по повышению финансовой грамотности, но она далека еще от завершения. Полученные ответы студентов университета подчеркивают, что следует особое внимание уделять вопросу разработки и внедрения в Могилевском регионе специальных программ финансового образования молодежи.

Данные программы должны дополнять мероприятия, выполняемые в рамках Плана совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2019–2024 годы.

Для повышения результативности совместной работы всех заинтересованных субъектов в повышении финансовой грамотности населения Могилевского региона предлагается использовать механизм их взаимодействия, представленный на рисунке 24.

Согласно данному механизму, Межведомственный координационный совет является основным проводником государственной политики в области повышения финансовой грамотности населения.



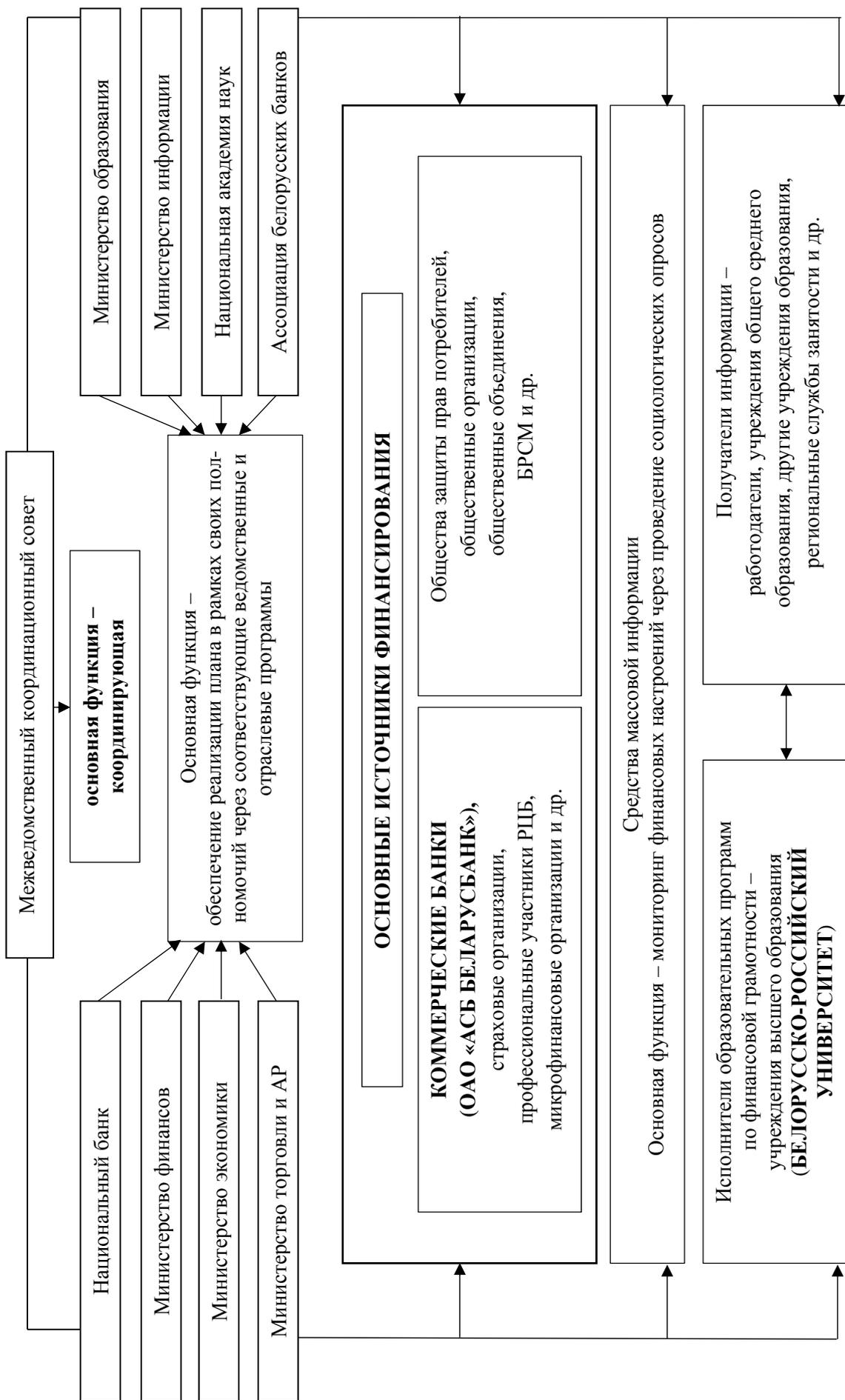


Рисунок 24 – Схема взаимодействия участников по повышению финансовой грамотности населения Могилевского региона

Комплексность проблем финансовой грамотности населения обуславливает необходимость участия в реализации данного плана многих государственных органов, а именно: Национального банка, Министерства финансов, Министерства экономики, Министерства образования, Министерства труда и социальной защиты, Министерства по налогам и сборам, Министерства торговли и антимонопольного регулирования, Министерства информации, а также Национальной академии наук Беларуси и других. Каждый из государственных органов, входящих в состав координационного совета, должен обеспечивать реализацию плана совместных действий в рамках своих полномочий через соответствующие ведомственные и отраслевые программы.

Реализация плана должна происходить благодаря широкой поддержке финансовых организаций (банков, небанковских кредитно-финансовых учреждений), общественных организаций (объединений), образовательных учреждений Могилевского региона. Эти организации одновременно являются основными источниками финансирования плана совместных действий.

Мероприятия должны быть направлены на систематическое повышение квалификации тех, кто будет вести программы обучения, – сотрудников банков, страховых компаний, профессиональных участников рынка ценных бумаг, социальных работников и иных лиц, осуществляющих работу с населением.

Обязательным условием эффективности мероприятий плана совместных действий является использование обратной связи. С помощью регулярных социологических опросов (через СМИ, интернет-сайты, социальные службы) должен осуществляться мониторинг финансовых настроений. Это позволит принять меры и смягчить выявленные проблемы. Эффективным шагом может стать создание специальной исследовательской группы Белорусско-Российского университета и Могилевского областного управления № 700 ОАО «АСБ Беларусбанк».

Исполнителями образовательных программ по финансовой грамотности являются учреждения высшего образования (в Могилевском регионе – Белорусско-Российский университет). Целями данной блок-схемы взаимодействия являются разработка и внедрение методических материалов. Методические материалы должны быть точными и современными, легко доступными и адаптируемыми, не продвигать продуктов и услуг; их необходимо разрабатывать в партнерстве с преподавателями и апробировать в учреждениях общего среднего и высшего образования.

Получателями информации о финансах являются на уровне любого региона, в том числе Могилевской области, работодатели, местные службы занятости, учреждения среднего образования и другие учреждения образования, т. е. субъекты, непосредственно заинтересованные в увеличении количества финансово грамотного населения.

В рамках реализации Плана совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности



населения Республики Беларусь на 2019–2024 годы в части работы по программам профессионального образования предлагается два проекта: программа «Формирование финансовой культуры школьников» и учебная программа «Твое финансовое будущее» (рисунок 25).

Рассмотрим их содержание.

1 Разработка и апробация в рамках экспериментальной площадки организационно-методической модели экономического профиля в среднем общем образовании и ее учебно-методическое и нормативно-правовое сопровождение в формате программы «Формирование финансовой культуры школьников».

Данная программа разрабатывается и апробируется на базе Белорусско-Российского университета при поддержке Могилевского областного управления № 700 ОАО «АСБ Беларусбанк» в формате:

- Могилевская городская олимпиада по экономике;
- Могилевская городская олимпиада школьников по основам предпринимательства и потребительских знаний;
- Могилевская городская олимпиада школьников по финансовой грамотности;
- Финансовый форум для школьников в рамках Фестиваля науки Белорусско-Российского университета;
- Олимпиады проводятся ежегодно и предназначены для учащихся 8–11 классов.

#### **Алгоритм проведения.**

Организационный комитет, состоящий из преподавателей Белорусско-Российского университета и работников Могилевского областного управления № 700 ОАО «АСБ Беларусбанк»:

- утверждает регламент и график проведения олимпиад;
- определяет формы проведения отборочного этапа олимпиад;
- организует и обеспечивает непосредственное проведение олимпиад;
- формирует составы методической комиссии и жюри;
- вносит предложения в Министерство образования по численности победителей и призеров от общего количества участников олимпиады;
- создает апелляционную комиссию, а также принимает окончательные решения по результатам рассмотрения апелляций;
- рассматривает конфликтные ситуации, возникшие при проведении олимпиады;
- организует оформление, учет и выдачу дипломов победителей и призеров.

Образовательные учреждения высшего профессионального образования могут оказывать содействие в проведении олимпиады в форме направления своих сотрудников для участия в органах олимпиады и оплаты их труда, предоставления помещений для проведения и иной материально-технической поддержки.



План совместных действий по повышению  
финансовой грамотности населения на 2019–2024 годы

Могилевская область

Межгосударственное  
образовательное учреждение  
высшего образования  
«Белорусско-Российский  
университет»

Могилевское областное  
управление № 700  
ОАО «АСБ Беларусбанк»

Программа «Формирование  
финансовой культуры  
школьников»

Могилевская городская  
олимпиада по экономике

Могилевская городская  
олимпиада школьников по  
основам предпринимательства  
и защите прав потребителей  
финансовых услуг

Могилевская городская  
олимпиада школьников по  
финансовой грамотности

Финансовый форум  
для школьников  
в рамках Фестиваля науки  
Белорусско-Российского  
университета

Учебная программа  
«Твое финансовое будущее»

Урок 1. Экономический образ  
мышления

Урок 2. Управление деньгами  
и основы банковского дела

Урок 3. Накопление и инвести-  
рование

Урок 4. Затраты

Урок 5. Кредит

Урок 6. Пенсионное обеспе-  
чение

Урок 7. Личное страхование

Урок 8. Планирование карьеры

Рисунок 25 – Мероприятия по повышению финансовой грамотности молодежи Могилевской области

2 Внедрение учебной программы «Твое финансовое будущее». Программа предназначена для учеников начальных, средних и старших классов и соответствующим образом поделена на уроки. Уроки включают в себя большое количество практических примеров и заданий на развитие критического мышления, умения анализировать. Каждый урок состоит из трех разделов.

#### Урок 1. Экономический образ мышления.

Основное содержание урока:

- как принимать правильные финансовые решения;
- какое влияние могут оказать мировые финансы на самих учеников: мировой финансовый кризис 2008 г.;
- права потребителей финансовых услуг.

Практическое задание:

- описание целей на текущий год, составление схемы достижения различных финансовых целей;
- описание своих прав как потребителя финансовых услуг.

#### Урок 2. Управление деньгами и основы банковского дела.

Основное содержание урока:

- понятие «финансовое планирование»: правильное финансовое планирование – инструмент финансовой безопасности; как подготовить план / бюджет на месяц, который включает в себя сравнение фактических расходов с предполагаемыми;
- понятия и виды банковских счетов, банковских услуг, банковских продуктов, платежных карт;
- основные виды мошенничества в сфере денежного обращения.

Практическое задание – составление личного бюджета на месяц с выделением граф «Предполагаемые доходы» / «Предполагаемые расходы».

#### Урок 3. Накопление и инвестирование.

Основное содержание урока:

- понятие «накопление»;
- понятие «инвестирование»;
- расчеты по формуле простого и сложного процента.

Практическое задание:

- разработка пятилетнего плана с описанием мероприятий для достижения цели;
- решение задач на простой и сложный банковский процент.

#### Урок 4. Затраты.

Основное содержание урока:

- как использовать деньги лучшим способом, как не допустить кражи персональных данных;
- понятие «обязательные платежи», «налог»;
- виды налогов, уплачиваемых физическими лицами.



Практическое задание – перечисление и описание способов защиты персональных данных.

Урок 5. Кредит.

Основное содержание урока:

- как создать положительную кредитную историю;
- как вычислить стоимость кредита, который возможно взять;
- как правильно пользоваться кредитными картами.

Практическое задание – составление графика погашения кредита.

Урок 6. Пенсионное обеспечение.

Основное содержание урока:

- понятие «пенсия», виды пенсий;
- как самостоятельно сформировать пенсионные накопления;
- как управлять пенсионными накоплениями.

Практическое задание – составление плана пенсионных накоплений одного из членов семьи.

Урок 7. Личное страхование.

Основное содержание урока:

- форма защиты от рисков с помощью страхования;
- виды страхования: страхование жизни, страхование жилья, страхование гражданской ответственности;
- понятия «страховой риск», «страховой взнос», «страховая франшиза», «страховая выплата» и др.

Практическое задание – составление перечня финансовых рисков.

Урок 8. Планирование карьеры: позаботься о себе сам.

Основное содержание урока:

- понятие профессиональной карьеры;
- преимущества профессионального образования;
- способы оплаты образования.

Практическое задание – описание и оценка своих достоинств и способностей, которые помогут выбрать область будущей профессии. Составление плана для накопления сбережений на образование.

Главными задачами предложенных мероприятий являются:

- адаптация образовательного процесса к региональной специфике;
- повышение инвестиционной и финансовой грамотности молодого поколения;
- обеспечение позитивных изменений финансового поведения школьников;
- привлечение внимания учреждений высшего образования к вопросам повышения финансовой грамотности белорусской молодежи.



## Заключение

Проведенный анализ и обобщение международного опыта по повышению финансовой грамотности граждан разных стран позволил сформулировать следующие основные выводы.

1 Цель финансового образования – дать гражданам возможность почувствовать себя увереннее на рынке финансовых услуг и научить их лучше управлять личными и семейными финансами.

2 На сегодняшний день в международном сообществе признано, что финансовая грамотность стала жизненно важным навыком населения. Развитие информационных технологий упрощает доступ потребителей к основным финансовым продуктам, предлагает все больше новых продуктов, но существенно усложняет финансовые рынки. Гражданам разных стран мира приходится брать на себя большую ответственность за собственное будущее финансовое благосостояние.

3 Все больше становится стран (и развитых, и с развивающейся экономикой), правительства которых понимают долгосрочные последствия низкого уровня финансовой грамотности населения. Правительства таких стран, как Австралия, Бразилия, Чехия, Сальвадор, Эстония, Гана, Ирландия, Япония, Малайзия, Нидерланды, Новая Зеландия, Нигерия, Португалия, Сингапур, Словения, ЮАР, Испания, Соединенное Королевство, Соединенные Штаты Америки, Замбия, Армения, Канада, Чили, Колумбия, Индия, Индонезия, Израиль, Кения, Южная Корея, Латвия, Ливан, Мексика, Малави, Марокко, Перу, Польша, Румыния, Российская Федерация, Сербия, Швеция, Танзания, Таиланд, Турция, Уганда, Уругвай, начали разрабатывать и реализовывать национальные стратегии.

4 Координирующую роль в сфере помощи странам по финансовому образованию населения взяли на себя международные (региональные) институты, такие как Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) (Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD)), Международная сеть финансового образования (INFE), Международный портал по финансовому образованию, Страны «Большой двадцатки» (The Group of Twenty, major advanced and emerging economies / «Группа двадцати», G20 / B20), Международная финансовая корпорация (МФК) (International Finance Corporation (IFC)), Консультативная группа помощи беднейшим группам населения (Consultative Group to Assist the Poorest (CGAP)), Альянс за финансовую доступность (Alliance for Financial Inclusion (AFI)) и др.

5 Большой опыт, свои национальные стратегии и значительные результаты имеют общепризнанные мировые финансовые центры – Соединенные Штаты Америки и Соединенное Королевство.

Национальная стратегия по финансовой грамотности в США начала реализовываться в 2006 г. В 2016 г. она была обновлена таким стратегическим



направлением, как подготовка молодого населения страны начиная с раннего возраста (Starting Early for Financial Success). В США достигается максимальное участие частного сектора и некоммерческих организаций на всех стадиях финансового образования. Координирующим ведомством выступает Комиссия по финансовой грамотности и образованию (Financial Literacy and Education Commission (FLEC)).

Первая национальная стратегия финансовой грамотности Великобритании была опубликована в 2006 г. В 2015 г. введена в действие Вторая стратегия по финансовой грамотности, в которой были учтены различия в потребностях финансовых знаний различных групп населения. Руководящий орган – Консультативная служба по денежным вопросам (Money Advice Service (MAS)).

6 Страны-участницы Евразийского экономического союза (ЕАЭС) – Республика Армения, Республика Беларусь, Республика Казахстан, Кыргызская Республика и Российская Федерация – проводят планомерную работу в области финансового образования своих граждан.

Национальные программы повышения финансовой грамотности и способы их реализации в странах-участницах ЕАЭС схожи, однако имеются и отличительные черты для каждой из стран.

Во всех странах создан и функционирует специализированный обучающий веб-ресурс центрального банка.

Армения реализует Национальную стратегию обучения финансовой грамотности, содержащую пятилетнюю программу мероприятий по осуществлению стратегии (2014–2019 гг.).

Казахстан разработал Программу повышения инвестиционной культуры и финансовой грамотности населения на 2007–2011 годы, а затем Концепцию развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года, которая включает раздел по развитию финансового образования.

В Кыргызстане основы по финансовому образованию были заложены в Стратегии развития микрофинансирования на 2011–2015 годы, в 2016 г. принята Программа повышения финансовой грамотности населения на 2016–2020 годы.

В Российской Федерации проводится широкомасштабная работа по обучению населения финансам. Основные положения изложены в Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы. Большое значение в данной работе отводится созданию инфраструктуры для развития финансового образования и повышения качества прав потребителей финансовых услуг, где достигнуты большие успехи.

7 Доступность финансовых услуг для потребителей – физических лиц характеризуется высоким уровнем. Беларусь имеет высокоразвитую финансово-кредитную систему, субъекты которой предлагают потребителям разнообразные финансовые услуги. В ней функционируют 24 банка, три небанковские кредитно-финансовые организации, более 200 некредитных финансовых организаций (лизинговых и микрофинансовых организаций, форекс-компаний).



8 В Республике Беларусь финансовое образование всех групп населения является государственной задачей, согласно которой государство выстраивает просветительскую деятельность в соответствии с Планом совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013–2018 годы, а в настоящее время – на 2019–2024 годы, которые содержат перечень мероприятий. Ведется многопрофильная работа. С 2014 г. Национальным банком Республики Беларусь запущен в действие Единый интернет-портал финансовой грамотности населения, целями которого является повышение уровня знаний населения Республики Беларусь о финансовых продуктах и их грамотном использовании и популяризация идеи финансовой грамотности среди населения Республики Беларусь, государственных и частных организаций ([fingramota.by](http://fingramota.by)).

Для оценки уровней спроса и предложения финансовых услуг, их качества, доступности и т. п. Национальным банком Республики Беларусь периодически осуществляются исследования, основанные на проведении опросов населения и сведениях, представленных банковской и финансовой системами.

Социологическое исследование Института социологии Национальной академии наук Беларуси и проведенное исследование авторов данной работы показали, что отмечается поступательное движение по росту финансовых знаний белорусского населения, но темпы и уровень образованности как населения республики в целом, так и Могилевского региона остаются еще достаточно низкими, особенно если учитывать скорость развития ИТ-технологий в банковском секторе и общую цифровизацию экономики.

Полученные ответы студентов университета свидетельствуют о том, что для формирования компетенций в сфере финансовой грамотности молодежи необходимо продолжить разработку и внедрение образовательных программ в учебный процесс среднего общего образования. Обучающие программы должны дополнять мероприятия, выполняемые в рамках Плана совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2019–2024 годы. Соисполнителем данных программ в Могилевском регионе может стать Белорусско-Российский университет и Могилевское областное управление № 700 ОАО «АСБ Беларусбанк».

Реализация предлагаемых мероприятий будет способствовать формированию финансово ответственного поведения населения как необходимого условия финансового благополучия домашних хозяйств и обеспечения устойчивого экономического роста страны.

## Список литературы

1 Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016–2020 годы: постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 02 марта 2016 г., № 108 [Электронный ресурс] // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. – Минск, 2019. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа: 02.06.2019.

2 Национальный банк ускорит цифровую трансформацию банковского сектора [Электронный ресурс] // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. – Минск, 2017. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/Press>. – Дата доступа: 02.06.2019.

3 Информация для потребителей [Электронный ресурс] // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. – Минск, 2019. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа: 22.06.2019.

4 **Зеленцова, А. В.** Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика / А. В. Зеленцова, Е. А. Блискавка, Д. Н. Демидов. – Москва: Кнорус, 2012. – 112 с.

5 Гид по финансовой грамотности / А. П. Аксенов [и др.]. – Москва: Кнорус – ЦИПСИР, 2010. – 456 с.

6 Совершенствование национальных стратегий финансового образования: Совместная публикация председательства Российской Федерации в «Группе двадцати» и ОЭСР [Электронный ресурс] // Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. – Москва, 2013. – Режим доступа: [https://www.minfin.ru/common/gen\\_html](https://www.minfin.ru/common/gen_html). – Дата доступа: 22.06.2019.

7 О плане совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013–2018 годы: постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь, 17 янв. 2013 г., № 31/1 [Электронный ресурс] // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 20.03.2019.

8 О плане совместных действий по повышению финансовой грамотности населения на 2019–2024 годы: постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь, 12 апр. 2019 г., № 241/6 [Электронный ресурс] // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 20.08.2019.

9 **Алымов, Ю.** Финансовая грамотность как управленческая система / Ю. Алымов // Банковский вестник. – 2012. – № 10. – С. 53–59.

10 О межведомственном координационном совете по повышению финансовой грамотности населения: постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь, 02 нояб. 2012 г.,



№ 1009/15 [Электронный ресурс] // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа 25.06.2019.

11 **Багина, А.** Планируй свое будущее / А. Багина // Банковский вестник. – 2010. – № 8. – С. 69.

12 Финансовая грамотность [Электронный ресурс] // Сайт экономического клуба OECOMOMICUS МГИМО (У) МИД РФ. – Москва, 2019. – Режим доступа: <https://www.mgimoeclub.com>. – Дата доступа: 20.04.2019.

13 Организация экономического сотрудничества и развития [Электронный ресурс] // Сайт ОЭСР. – Москва, 2019. – Режим доступа: <http://www.oecdru.org/publics.html>. – Дата доступа: 20.08.2019.

14 **Малафей, Ю.** Оценка степени доступа к финансам / Ю. Малафей // Банковский вестник. – 2011. – № 12. – С. 53–55.

15 Всемирный банк [Электронный ресурс] // Сайт Группы Всемирного банка. – Вашингтон, 2019. – Режим доступа: <https://www.vsemirnyjbank.org>. – Дата доступа: 20.08.2019.

16 Международное объединение Форекс трейдеров «Traders Union» [Электронный ресурс] // Сайт Traders Union. – Москва, 2019. – Режим доступа: <http://www.traders-union.ru>. – Дата доступа: 20.08.2019.

17 Финансовая грамотность [Электронный ресурс] // Сайт Коалиции Jump\$tart по обеспечению индивидуальной финансовой грамотности в США. – Вашингтон, 2019. – Режим доступа: <https://www.jumpstart.org>. – Дата доступа: 19.04.2019.

18 Финансовая грамотность [Электронный ресурс] // Сайт центра «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования» Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики». – Москва, 2019. – Режим доступа: <https://fmc.hse.ru>. – Дата доступа: 19.05.2019.

19 Евразийский экономический союз [Электронный ресурс] // Сайт Евразийского экономического союза. – Москва, 2019. – Режим доступа: <http://www.eaeunion.org>. – Дата доступа: 03.05.2019.

20 О Концепции формирования общего финансового рынка Евразийского экономического союза: решение Высшего Евразийского экономического совета, 01 окт. 2019, № 20 [Электронный ресурс] // Сайт Евразийской экономической комиссии. – Москва, 2019. – Режим доступа: <http://ees.eaeunion.org>. – Дата доступа: 03.10.2019.

21 Договор о Евразийском экономическом союзе: вступил в силу 01 янв. 2015 г.; ратифицирован Законом Республики Беларусь «О ратификации Договора о Евразийском экономическом союзе» (с изменениями и дополнениями), 9 окт. 2014 г. [Электронный ресурс] // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ.



Респ. Беларусь. – Минск, 2019. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 20.08.2019.

22 Информация для потребителей [Электронный ресурс] // Официальный сайт Центрального банка Республики Армения. – Ереван, 2019. – Режим доступа: <https://www.cba.am/ru>. – Дата доступа: 22.06.2019.

23 Финансы для всех [Электронный ресурс] // Веб-ресурс Центрального банка Республики Армения. – Ереван, 2019. – Режим доступа: <https://www.abcfinance.am>. – Дата доступа: 18.06.2019.

24 Информация для потребителей [Электронный ресурс] // Официальный сайт Национального Банка Республики Казахстан. – Алматы, 2019. – Режим доступа: <https://www.nationalbank.kz>. – Дата доступа: 22.06.2019.

25 Повышение финансовой грамотности населения [Электронный ресурс] // Веб-ресурс Национального Банка Республики Казахстан. – Алматы, 2019. – Режим доступа: <https://www.fingramota.kz>. – Дата доступа: 18.06.2019.

26 Проденги [Электронный ресурс] // Информационный портал. – Алматы, 2019. – Режим доступа: <https://www.prodengi.kz>. – Дата доступа: 18.06.2019.

27 Информация для потребителей [Электронный ресурс] // Официальный сайт Национального банка Кыргызской Республики. – Бишкек, 2019. – Режим доступа: <https://www.nbkr.kg>. – Дата доступа: 22.06.2019.

28 О Программе повышения финансовой грамотности населения Кыргызской Республики на 2016–2020 годы: постановление Правительства Кыргызской Республики, 15 июня 2016 г., № 319 [Электронный ресурс] // Централизованный банк данных правовой информации Кыргызской Республики. – Бишкек, 2019. – Режим доступа: <https://www.cbd.minjust.gov.kg>. – Дата доступа: 20.08.2019.

29 Об утверждении Стратегии развития микрофинансирования на 2011–2015 годы: постановление Правительства Кыргызской Республики и Национального банка Кыргызской Республики, 28 февр. 2012 г., № 150/40/6 [Электронный ресурс] // Централизованный банк данных правовой информ. Кыргызской Республики. – Бишкек, 2019. – Режим доступа: <https://www.cbd.minjust.gov.kg>. – Дата доступа: 20.05.2019.

30 ФИН сабат [Электронный ресурс] // Веб-ресурс Национального банка Кыргызской Республики. – Бишкек, 2019. – Режим доступа: <https://www.finsabat.kg>. – Дата доступа: 18.06.2019.

31 Официальная информация [Электронный ресурс] // Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. – Москва, 2019. – Режим доступа: <https://www.minfin.ru>. – Дата доступа: 22.05.2019.

32 Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы: распоряжение Правительства Российской Федерации, 25 сент. 2017 г., № 2039-р [Электронный ресурс] // Информационно-правовой портал. – Москва, 2019. – Режим доступа: <http://www.garant.ru>. – Дата доступа: 22.05.2019.



33 Финансовая культура [Электронный ресурс] // Веб-ресурс Банка России. – Москва, 2019. – Режим доступа: <https://www.fincult.info>. – Дата доступа: 18.06.2019.

34 Анализ и оценка предложения финансовых услуг населению Республики Беларусь: результаты национального исследования [Электронный ресурс]. – Минск, 2014. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа: 02.05.2019.

35 Об утверждении Программы социально-экономического развития Республики Беларусь на 2011–2015 годы: указ Президента Республики Беларусь, 11 апр. 2011 г., № 136 [Электронный ресурс] // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 20.08.2019.

36 О Стратегии развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2011–2015 годы: постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 03 марта 2011 г., № 73 [Электронный ресурс] // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 20.08.2019.

37 О Программе развития рынка ценных бумаг Республики Беларусь на 2011–2015 годы: постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь, 12 апр. 2011 г., № 482/10 [Электронный ресурс] // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 20.08.2019.

38 О Программе развития страховой деятельности на 2011–2015 годы: постановление Совета Министров Республики Беларусь, 20 мая 2011 г., № 631 [Электронный ресурс] // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 20.08.2019.

39 О Программе развития микрофинансирования в Республике Беларусь на 2010–2015 годы: постановление Правления Национального банка Республики Беларусь и Министерства финансов Республики Беларусь, 01 нояб. 2010 г., № 464/128 [Электронный ресурс] // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 20.08.2019.

40 О Концепции развития платежной системы Республики Беларусь на 2010–2015 годы: постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 26 февр. 2010 г., № 29 [Электронный ресурс] // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 20.08.2019.



41 О Программе развития транзитного потенциала Республики Беларусь на 2011–2015 годы: постановление Совета Министров Республики Беларусь, 20 дек. 2010 г., № 1852 [Электронный ресурс] // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 20.08.2019.

42 О плане совместных действий по повышению финансовой грамотности населения на 2019–2024 годы: постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь, 12 апр. 2019 г., № 241/6 [Электронный ресурс] // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 20.08.2019.

43 Банковский кодекс Республики Беларусь: Закон Республики Беларусь, 13 июля 2016 г., № 397-3: с изменениями и дополнениями Закона Республики Беларусь, 17 июля 2018 г., № 133-3 [Электронный ресурс] // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 25.03.2019.

44 Об утверждении Правил осуществления операций с электронными деньгами: постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 26 нояб. 2003 г., № 201 [Электронный ресурс] // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 25.05.2019.

45 Электронные деньги Беларуси [Электронный ресурс] // Информационный веб-ресурс. – Минск, 2019. – Режим доступа: <https://infobank.by/infolinebigview/elektronnye-denjg>. – Дата доступа: 19.05.2019.

46 О мероприятиях по повышению финансовой грамотности населения: постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 12 нояб. 2013 г., № 651 [Электронный ресурс] // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 25.05.2019.

47 Единый интернет-портал финансовой грамотности населения [Электронный ресурс] // Информационный веб-ресурс Национального банка Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://fingramota.by>. – Минск, 2019. – Дата доступа: 19.05.2019.

48 Информация для потребителей [Электронный ресурс] // Официальный сайт ОАО «Белагропромбанк». – Минск, 2019. – Режим доступа: <https://www.belarpb.by>. – Дата доступа: 22.06.2019.

49 Об утверждении отчета Национального банка за 2013 год: указ Президента Республики Беларусь, 16 мая 2014 г., № 221 [Электронный ресурс] //



Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. – Минск, 2019. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by//publications/report/report2013>. – Дата доступа: 02.06.2019.

50 Об утверждении отчета Национального банка за 2014 год: указ Президента Республики Беларусь, 11 мая 2015 г., № 206 [Электронный ресурс] // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. – Минск, 2019. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by//publications/report/report2014>. – Дата доступа: 02.06.2019.

51 Об утверждении отчета Национального банка за 2015 год: указ Президента Республики Беларусь, 09 июня 2016 г., № 200 [Электронный ресурс] // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. – Минск, 2019. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by//publications/report/report2015>. – Дата доступа: 02.06.2019.

52 Об утверждении отчета Национального банка за 2016 год: указ Президента Республики Беларусь, 25 мая 2017 г., № 182 [Электронный ресурс] // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. – Минск, 2019. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by//publications/report/report2016>. – Дата доступа: 02.06.2019.

53 Об утверждении отчета Национального банка за 2017 год: указ Президента Республики Беларусь, 20 июня 2018 г., № 244 [Электронный ресурс] // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. – Минск, 2019. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by//publications/report/report2017>. – Дата доступа: 02.06.2019.

54 Об утверждении отчета Национального банка за 2018 год: указ Президента Республики Беларусь, 21 мая 2019 г., № 194 [Электронный ресурс] // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. – Минск, 2019. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by//publications/report/report2018>. – Дата доступа: 02.06.2019.

55 Информация для потребителей [Электронный ресурс] // Официальный сайт ОАО «АСБ Беларусбанк». – Минск, 2019. – Режим доступа: <https://belarusbank.by>. – Дата доступа: 05.05.2019.

56 Перекрестный анализ данных по спросу и предложению финансовых услуг на уровне областей и г. Минска, районов и городов областного подчинения в Республике Беларусь: результаты национального исследования. – Минск: Нац. банк Респ. Беларусь, 2013. – 97 с.

57 Статистическая информация [Электронный ресурс] // Официальный сайт Национального статистического комитета Республики Беларусь. – Минск, 2019. – Режим доступа: <http://www.belstat.gov.by>. – Дата доступа: 05.05.2019.

58 **Кройтор, С.** Финансовая грамотность населения Республики Беларусь: факты и выводы, январь–февраль 2016 г. [Электронный ресурс] / С. Кройтор, О. Ображей, В. Подвальская // Официальный сайт Национального банка



Республики Беларусь. – Минск, 2019. – Режим доступа: [http://www.nbrb.by/today/finliteracy/research/fl\\_afi\\_belarus\\_2016](http://www.nbrb.by/today/finliteracy/research/fl_afi_belarus_2016). – Дата доступа: 02.06.2019.

59 О защите прав потребителей: Закон Республики Беларусь, 9 янв. 2002 г., № 90-З: в ред. Закона Республики Беларусь от 8 июля 2008 г. № 366-З (с изменениями и дополнениями, внесенными Законами Республики Беларусь от 2 мая 2012 г. № 353-З, от 4 янв. 2014 г. № 106-З, от 29 окт. 2015 г. № 313-З, от 13 июня 2018 г. № 111-З) [Электронный ресурс] // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 25.05.2019.

60 **Цыганкова, Л. И.** Институт омбудсмена на постсоветском пространстве: становление, проблемы, перспективы / Л. И. Цыганкова // Вестн. Гродн. гос. ун-та им. Я. Купалы. – 2012. – № 2 (130). – С. 145–155.

61 Финансовый омбудсмен [Электронный ресурс] // Интернет-холдинг. – Москва, 2019. – Режим доступа: [https://www.banki.ru/wikibank/finansoviy\\_ombudsmen](https://www.banki.ru/wikibank/finansoviy_ombudsmen). – Дата доступа: 18.06.2019.

62 **Медведев, П. А.** Финансовый омбудсмен / П. А. Медведев // Деньги и кредит. – 2011. – № 1. – С. 46–49.

63 Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг: Федеральный закон, 04 июня 2018 г., № 123-ФЗ [Электронный ресурс] // Информационно-правовой портал. – Москва, 2019. – Режим доступа: <http://www.garant.ru>. – Дата доступа: 22.05.2019.

64 Финансовый уполномоченный Российской Федерации [Электронный ресурс] // Официальный сайт финансового уполномоченного Российской Федерации. – Москва, 2019. – Режим доступа: <https://finombudsman.ru>. – Дата доступа: 02.06.2019.

65 Европейский омбудсмен [Электронный ресурс] // Журнал о деятельности национальных учреждений по правам человека. – Режим доступа: <http://euro-ombudsman.org>. – Дата доступа: 28.04.2014.

66 The social situation in the European Union, 2005–2006. The balance between Generations in an Ageing Europe [Электронный ресурс] // European Communities, 2007. – Режим доступа: <http://ec.europa.eu>. – Дата доступа: 18.04.2019.



## Приложение А (справочное)

### О развитии программ финансовой грамотности в государствах-участниках ЕврАзЭС

По материалам 27 заседания Совета руководителей центральных  
(национальных) банков государств-участников ЕврАзЭС  
3 октября 2012 г., г. Душанбе (Республика Таджикистан)



## О развитии программ финансовой грамотности в государствах-участниках ЕврАзЭС

(по материалам центральных (национальных) банков)

В настоящее время во многих странах мира приходят к пониманию того, что финансовая сфера серьезно отличается от других сегментов потребительского рынка, при этом ее роль постоянно растет. Существенно усложнившаяся в последнее время финансовая система, ускорение процесса глобализации и появление широкого спектра новых продуктов и услуг ставят перед людьми сложные задачи, к решению которых они оказываются зачастую неподготовленными. Актуальность проблемы недостаточности финансовой грамотности населения проявилась в условиях развернувшегося глобального финансово-экономического кризиса, когда непосильная долговая нагрузка, отсутствие сбережений, неспособность предпринять рациональные действия, направленные на защиту своих сбережений, многократно обострились и усилились. В связи с этим во всех государствах-участниках ЕврАзЭС все большее внимание уделяется вопросам повышения финансовой грамотности населения.

<b>Наличие национальной программы повышения финансовой грамотности населения</b>	
<b>Республика Беларусь</b>	Национальным банком Республики Беларусь внесено в Совет Министров Республики Беларусь предложение о разработке Государственной программы повышения финансовой грамотности населения Республики Беларусь. В настоящее время Национальным банком подготовлен проект Концепции Государственной программы повышения финансовой грамотности населения Республики Беларусь и направлен на рассмотрение заинтересованным министерствам
<b>Республика Казахстан</b>	В настоящее время в Республике Казахстан нет национальной программы повышения финансовой грамотности населения. Тем не менее постановлением Правительства Республики Казахстан была утверждена Программа повышения инвестиционной культуры и финансовой грамотности населения Республики Казахстан на 2007–2011 годы (далее – Программа). Основной целью Программы являлось повышение инвестиционной активности и обеспечение привлечения сбережений населения в экономическом росте страны. Финансовое обеспечение Программы осуществлялось за счет средств республиканского бюджета. Разработчиком Программы выступало Министерство финансов Республики Казахстан.



	В настоящее время данное постановление признано утратившим силу
<b>Кыргызская Республика</b>	Согласно Плану действий по реализации Стратегии развития микрофинансирования на 2011–2015 годы предусмотрена разработка и реализация программы повышения финансовой грамотности в национальном масштабе
<b>Российская Федерация</b>	Основным проектом по повышению финансовой грамотности населения в Российской Федерации является проект Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»» (далее – Проект)
<b>Республика Таджикистан</b>	<p>Стратегией развития банковского сектора Таджикистана на 2010–2015 годы предусмотрен ряд мер по защите прав потребителей. Основная задача состоит в создании системы защиты прав населения, способствующей повышению общественного доверия к финансовым учреждениям и развитию банковского сектора.</p> <p>В рамках реализации стратегии Правительство страны продолжает процесс создания системы защиты прав потребителей в соответствии с мировой передовой практикой и внедрение программы финансовой грамотности населения.</p> <p>Национальный банк Таджикистана и Министерство финансов Республики Таджикистан в настоящее время осуществляют обзор законодательной и нормативно-правовой базы страны для защиты потребителей в сфере финансовых услуг, концентрируя внимание на банковском секторе.</p> <p>Всемирный банк в рамках предоставления технической помощи Таджикистану и в соответствии с Глобальной программой по защите прав потребителей и финансовой грамотности населения проводит диагностический обзор защиты прав потребителей в финансовой системе (включая финансовую грамотность) путем рассмотрения существующего законодательства, подзаконных актов и практик в Таджикистане и планирует выработать и представить свои рекомендации.</p> <p>На основе этих обзоров и рекомендаций будет разработана стратегия создания всеобъемлющей законодательной и нормативно-правовой базы для защиты прав потребителей (включая институты по защите прав потребителей, секретности и защиты данных, механизмов разрешения споров).</p>



В целях обеспечения максимального воздействия реализация данной стратегии должна будет осуществляться параллельно с программой повышения финансовой грамотности населения.

На основании выводов и рекомендаций миссии Всемирного банка по повышению финансовой грамотности Правительство страны намерено предпринять следующие шаги:

1) одной из наиболее эффективных форм защиты прав потребителей в долгосрочной перспективе является финансовая грамотность. Уровень финансовой грамотности населения в Таджикистане недостаточно высокий, особенно в сельской местности. В связи с этим будет привлечена Ассоциация потребителей Таджикистана для участия в мероприятиях по повышению финансовой грамотности и разработана комплексная программа по финансовому образованию, которая будет реализовываться государственным агентством, центральным банком или иными регулирующими органами;

2) будет определен орган, который в координации с многочисленными партнерами будет разрабатывать и реализовывать национальную стратегию и программу по финансовому образованию. Также будет создана рабочая группа из представителей таких министерств и ведомств, как Министерство финансов, Министерство образования, финансовые организации, ассоциации потребителей, образовательных структур, СМИ, НПО и др.;

3) будут разработаны и использованы программы, направленные на внедрение финансового образования в школах и на рабочих местах, создание персональных финансовых веб-сайтов, проведение информационных компаний в СМИ и т. д.;

4) организация обследования финансовой грамотности населения в национальном масштабе Всемирным банком по запросу НЕТ, которая будет способствовать формированию национальной стратегии и программы финансового образования. Обследование должно производиться каждые 3–5 лет с целью оценки воздействия инициатив в сфере финансовой грамотности, мониторинга преобразований и соответствующего адаптирования финансовых образовательных программ;

5) оценка эффективности программ по финансовому образованию при помощи контролируемых испытаний, тестирования и исследований

**Орган, осуществляющий руководство и координацию по реализации национальной программы повышения финансовой грамотности**

<b>Республика Беларусь</b>	В целях консолидации, усилий органов государственного управления Республики Беларусь в части проводимой ими работы по повышению финансовой грамотности населения в стране Национальный банк инициировал создание Межведомственного координационного совета по повышению финансовой грамотности населения. Данная инициатива поддержана Советом Министров Республики Беларусь. В состав Межведомственного совета будут входить представители Национального банка, Министерства финансов, Министерства экономики, Министерства по налогам и сборам, иных ведомств Республики Беларусь, а также международных организаций, Ассоциации белорусских банков
<b>Республика Казахстан</b>	В 2008 г. основным исполнителем и ответственным за реализацию Программы было определено Агентство Республики Казахстан по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы (далее – Агентство)
<b>Кыргызская Республика</b>	В целях координации и мониторинга выполнения мероприятий, заложенных в Плане действий, в том числе в программе реализации повышения финансовой грамотности, был создан Координационный совет, который координирует и отслеживает выполнение индикаторов стратегии
<b>Российская Федерация</b>	При Минфине России образована Межведомственная комиссия по подготовке и реализации указанного Проекта, в которую входят представители Банка России
<b>Республика Таджикистан</b>	Все полномочия по контролю и защите прав потребителей возложены на Антимонопольную службу при Правительстве Республики Таджикистан
<b>Взаимодействие с международными организациями и институтами при разработке и реализации национальных программ повышения финансовой грамотности</b>	
<b>Республика Беларусь</b>	В рамках оказания технической помощи Всемирным банком для Республики Беларусь подготовлены рекомендации по разработке и реализации национальных стратегий финансового образования и финансовых образовательных программ. Национальным банком совместно с международным Альянсом за финансовую доступность реализуется проект «Оценка степени доступа к финансам: развитие обоснованной политики доступа к финансам в Беларуси». В рамках первого этапа было проведено предварительное исследование



	<p>доступности финансовых услуг для населения и малого предпринимательства. С этой целью был организован республиканский опрос общественного мнения.</p> <p>Национальный банк совместно с международной платежной системой «VISA» планируют выпустить методологическое пособие для обучающего курса «Финансовая грамотность», а также рассматривается возможность реализации ряда других совместных проектов в области повышения финансовой грамотности</p>
<b>Республика Казахстан</b>	<p>Национальный Банк Республики Казахстан, Комитет по развитию регионального финансового центра города Алматы Национального Банка Республики Казахстан в целях повышения финансовой грамотности населения активно сотрудничают с международной организацией «Junior Achievement», в частности Республиканским общественным фондом «Джуниор Эчивмент Казахстан»</p>
<b>Кыргызская Республика</b>	<p>В рамках стратегии осуществляется взаимодействие с международными донорами и организациями, Германским обществом по международному сотрудничеству (GIZ), Микрофинансовым центром (МС), Международной финансовой корпорацией (IFC)</p>
<b>Российская Федерация</b>	<p>В рамках программы «Содействия повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» Минфин России взаимодействует с Международным банком реконструкции и развития, а также с Организацией экономического сотрудничества и развития</p>
<b>Республика Таджикистан</b>	<p>В рамках оказания технической помощи Всемирный банк разрабатывает рекомендации для Республики Таджикистан по разработке национальных программ по повышению финансовой грамотности. Активное взаимодействие осуществляется с GIZ, IFC и другими международными организациями</p>
<b>Место и роль центрального банка в реализации мероприятий национальной программы повышения финансовой грамотности</b>	
<b>Республика Беларусь</b>	<p>В соответствии с постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 октября 2011 г. № 470 «О систематизации работы Национального банка по построению национальной системы повышения финансовой грамотности населения» в Национальном банке создана рабочая группа и подготовлен План мероприятий по повышению финансовой грамотности населения</p>





	<p>В рамках реализации данного плана:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>проведен информационно-обучающий семинар для журналистов в рамках работы по повышению финансовой грамотности. Его результатом стал План реализации проектов по сотрудничеству Национального банка с белорусскими СМИ, в том числе круглые столы, спецпроекты, тематические рубрики, серии публикаций и др.;</li> <li>подготовлен первый информационный пакет для БелТА «Пластиковые карточки: виды и особенности, услуги, безопасное использование и др.»;</li> <li>создан Контакт-центр Национального банка;</li> <li>ведется работа по созданию страницы по финансовой грамотности на официальном сайте Национального банка;</li> <li>создан организационный комитет по подготовке к учреждению и проведению Международного дня сбережений в Республике Беларусь (31 октября).</li> </ul> <p>Предполагается, что Национальный банк возглавит Межведомственный координационный совет и станет основным проводником государственной политики в области повышения финансовой грамотности населения.</p> <p>В настоящее время Национальным банком ведется активная работа по усилению потенциала Республики Беларусь в области повышения финансовой грамотности и доступности финансовых услуг для различных категорий населения, построению национальной системы повышения финансовой грамотности. Национальный банк развивает сотрудничество по данному вопросу с банками, другими финансовыми учреждениями и международными организациями</p>
<p><b>Республика Казахстан</b></p>	<p>В связи с упразднением Агентства и передачей его функций и полномочий правопреемнику в лице Национального Банка в данный момент работа по повышению финансовой грамотности населения продолжается. Национальный Банк Республики Казахстан по повышению финансовой грамотности населения осуществляет ряд мероприятий, нацеленных на расширение охвата населения, и в этом направлении используются наиболее популярные коммуникационные каналы для информационно-разъяснительной работы:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) на постоянной основе ведется работа по подготовке образовательных статей, направленных на повышение финансовой грамотности населения, в том числе интервью для публикации в печатных СМИ;</li> </ol>

- 2) разработаны методические пособия для учителей и учащихся общеобразовательных школ с целью внедрения факультативного занятия по повышению финансовой грамотности в 9 классах, в данный момент ведется работа по созданию и разработке учебных пособий для 10–11 классов «Основы экономики и финансовой грамотности»;
- 3) функционирует специализированный обучающий интернет-портал [Fingramota.kz](http://Fingramota.kz), работа которого нацелена на установление оперативной обратной связи с населением и доступа к информации по повышению финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг в рамках формата онлайн. На веб-портале на регулярной основе размещаются новости, эксклюзивные обзоры по финансовым продуктам и услугам, предоставляемым в Республике Казахстан (депозиты, кредиты, ПИФы, страховые и пенсионные услуги), эксклюзивные аналитические обзоры по секторам финансового рынка (банковский, фондовый, пенсионный, страховой), эксклюзивные информационно-обучающие статьи для казахстанского потребителя по различным тематикам («Планируем бюджет», «Инвестируем», «Все о кредите», «Планируем пенсию»), проводятся интерактивные опросы и онлайн-консультации. Также для всех посетителей веб-сайта доступна социальная сеть, позволяющая зарегистрированным пользователям общаться между собой на различные финансовые темы;
- 4) в рамках информационно-разъяснительной деятельности и повышения финансовой грамотности населения Национальный Банк Республики Казахстан готовит специальные полосы «Национальный банк информирует, разъясняет, комментирует» на государственном и русском языках в республиканских газетах «Егемен Казахстан» и «Казахстанская правда»;
- 5) осуществляется выход в эфир информационных и аналитических материалов, новостных сюжетов, интервью на республиканских и местных телевизионных и радиоканалах;
- 6) на еженедельной основе выходит теле- и радиопередача «Азбука капитала» (на русском и казахском языках). Данная программа направлена на обучение населения по использованию различных финансовых инструментов;
- 7) на республиканском телеканале действует телевизионный интеллектуальный проект Национального Банка Республики Казахстан «Умная игра», основной целью которого является





	<p>выявление и поощрение молодежи, стремящей к получению финансово-экономических знаний;</p> <p>8) функционирует форум Национального Банка Республики Казахстан «На вопросы пользователей отвечают эксперты Национального банка», созданный на одном из популярных финансовых веб-сайтов <a href="http://www.profmance.kz">www.profmance.kz</a>. В интерактивном режиме участники данного форума получали ответы и разъяснения на свои вопросы в рамках компетенции Национального Банка Республики Казахстан;</p> <p>9) ведется работа по выпуску и разработке детских приложений по финансовой тематике в газетах «Дружные ребята» и «Улан» на государственном и русском языках. На страницах данных приложений публикуются различные обучающие материалы для детей начального и среднего школьного возраста, направленные на повышение финансовой грамотности школьников</p>
<p><b>Кыргызская Республика</b></p>	<p>Согласно ст. 7 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики», Банк Кыргызстана по вопросам, отнесенным к его компетенции данным Законом и другими законами, дает разъяснения по банковской терминологии, а также издает нормативные акты, обязательные для исполнения всеми банками, юридическими и физическими лицами, осуществляющими отдельные банковские операции на основании лицензий, выдаваемых Банком Кыргызстана, а также их клиентами и органами исполнительной власти.</p> <p>Национальный банк издает нормативно-правовые акты, обязательные для коммерческих банков, микрофинансовых организаций, микрофинансовых компаний, кредитных союзов и других финансово-кредитных учреждений, которые публикуются на официальном сайте <a href="http://www.nbkr.kg">www.nbkr.kg</a>. Таким образом, клиенты финансовых кредитных учреждений в целях повышения финансовой грамотности могут ознакомиться с нормативными правовыми актами</p>
<p><b>Российская Федерация</b></p>	<p>Банк России в рамках участия в Проекте по вопросам своей компетенции имеет возможность осуществлять реализацию мероприятий Проекта по следующим направлениям:</p> <p>организация на возмездной основе обучения финансовых советников, учителей и работников СМИ, общественных организаций на базе банковских школ (колледжей), учрежденных Банком России в различных регионах Российской Федерации;</p>

предоставление профессиональной экспертной оценки содержания учебных программ, направленных на повышение уровня финансовой грамотности и обеспечение защиты прав потребителей финансовых услуг;

проведение разъяснительной работы с банками и издание рекомендаций по вопросам банковской деятельности, рассмотрение обращений и жалоб потребителей банковских услуг и при необходимости оказание консультационного содействия в разрешении конфликтных ситуаций между банками и их клиентами.

Минфину России сообщено, что территориальные учреждения Банка России могут принимать участие в проведении учебных мероприятий (семинаров) для представителей СМИ, а также в распространении информационных и образовательных материалов среди кредитных организаций соответствующего региона. Кураторами Проекта (Минфин России, Всемирный банк) были выбраны пилотные регионы, в частности, Волгоградская и Калининградская области, которые, в свою очередь, в рамках Проекта принимают участие в региональных программах, направленных на повышение уровня финансовой грамотности жителей региона.

В рамках своей компетенции Банк России проводит работу по повышению финансовой грамотности населения в области банковских услуг.

В Банке России создана Рабочая группа по вопросам повышения финансовой грамотности населения в сфере банковских услуг. Целью создания Рабочей группы стала выработка единых подходов к решению вопросов повышения финансовой грамотности населения в сфере потребительского кредитования, розничных платежей, а также иных услуг, предоставляемых банками населению. Задачами Рабочей группы являются выработка стратегии деятельности Банка России по вопросу повышения финансовой грамотности населения в области банковских услуг и координация работы структурных подразделений Банка России в данном направлении.

Банк России организует мероприятия, направленные на повышение уровня финансовой грамотности населения в сфере банковских услуг, в частности, по актуальным вопросам потребительского кредитования и розничных платежей. Банком России с участием кредитных организаций

проводятся семинары и совещания по обсуждению наиболее важных проблем в сфере банковских услуг, организуются встречи с журналистами в целях разъяснения позиции Банка России и доведения до потребителей информации через СМИ. В мае 2008 г. Банком России издана «Памятка заемщика по потребительскому кредиту» (от 05.05.2008 г. № 52-Т), в октябре 2009 г. – Памятка «О мерах безопасного использования банковских карт» (от 02.10.2009 г. № 120-Т), в 2010 г. кредитным организациям направлены «Рекомендации по раскрытию информации об основных условиях использования банковской карты и о порядке урегулирования конфликтных ситуаций, связанных с ее использованием» (от 22.11.2010 г. № 154-Т). Кредитным организациям рекомендовано размещать памятки и рекомендации в местах обслуживания клиентов в доступной для ознакомления форме.

В сентябре 2009 г. на сайте Банка России в сети Интернет размещен видеоролик «Как правильно взять кредит?».

По вопросам своей компетенции Банк России рассматривает обращения граждан, в том числе поступающие из Администрации Президента Российской Федерации и других органов государственной власти, организаций и правоохранительных органов. По итогам рассмотрения в адрес заявителей направляются ответы, содержащие информацию о законодательном регулировании в области интересующей тематики, а также мнение Банка России по вопросу реализации кредитными организациями соответствующих требований.

Ответы на наиболее часто задаваемые вопросы граждан в области банковского регулирования и банковских услуг с сентября 2012 г. публикуются в газете «Аргументы и факты». В сети Интернет на официальном сайте Банка России организована интернет-приемная, посредством которой пользователи могут направлять в Банк России электронные обращения. Кроме того, на официальном сайте Банка России можно оставить электронное сообщение о недочетах и нарушениях в работе временных администраций, конкурсных управляющих кредитных организаций, у которых отозваны лицензии на осуществление банковских операций.

В работе по повышению финансовой грамотности населения активно задействованы территориальные учреждения Банка России.

В течение 2010–2011 гг. территориальные учреждения Банка России (НБ Республики Башкортостан, ГУ по Оренбургской области, ГУ по Саратовской области, ГУ по Самарской области и др.) приняли участие в мероприятиях по вопросам повышения финансовой грамотности, организованных как представителями региональной власти, так и региональными банковскими ассоциациями.

При поддержке Банка России Правительством Республики Башкортостан в г. Уфе 26–27 октября 2011 г. проведена конференция «Реализация проекта по повышению финансовой грамотности населения в регионах Российской Федерации».

В регионах территориальные учреждения Банка России участвуют в проведении «Горячих линий» по обращениям граждан, проводят разъяснительную и консультационную работу с населением.

Банк России приглашен к участию в проекте ФСФР России «Финансовая грамотность в регионах России». В регионах, где будут проводиться мероприятия данного проекта, предполагается привлечь к участию в их реализации территориальные учреждения Банка России. По информации, полученной от Экспертной группы по финансовому просвещению ФСФР России, 24–28 сентября 2012 г. в городах Архангельской области будут проведены мероприятия, включающие в себя встречи с учащимися и преподавателями средних и высших учебных заведений, журналистами, экономически активной частью населения, трудовыми коллективами крупнейших предприятий посещаемых городов. Для проведения указанных мероприятий планируется привлечение Главного управления Банка России по Архангельской области. Также Банк России представлен в тендерной комиссии, созданной с целью проведения открытого тендера для отбора регионов, в которых будет реализован проект «Финансовая грамотность в регионах России» в 2013 г.

Территориальные учреждения Банка России 7 и 8 сентября 2012 г. в рамках Всероссийского профессионального праздника «День финансиста – 2012» приняли участие в акции «День финансовой грамотности в учебных заведениях» в регионах Российской Федерации.

Предложена кандидатура представителя Банка России в состав Конкурсной комиссии по отбору и поддержке инициатив в области финансовой грамотности и защиты прав

	<p>потребителей финансовых услуг при «Фонде хороших идей», создание которого в целях поддержки существующих инициатив в области финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг планируется Минфином России в рамках реализации Компонента 3 Проекта «Разработка и реализация образовательных программ и информационной кампания по повышению финансовой грамотности»</p>
<p><b>Республика Таджикистан</b></p>	<p>В целях защиты интересов клиентов кредитных организаций, в том числе микрофинансовых организаций, Национальным банком Таджикистана внесен ряд изменений в Законы Республики Таджикистан «О банковской деятельности» и «О микрофинансовых организациях» в части взаимоотношений клиентов с кредитными организациями, сроков и процентных ставок кредитов, депозитов, сбережений, величины платы за обслуживание на основе договора с клиентом, предварительного представления клиенту необходимой информации о видах предоставляемых услуг и требованиях, о финансовом положении кредитной организации для изучения ее финансовой устойчивости, о наличии лицензий, о порядке проведения банковских операций, о рисках и возможных затратах, связанных с проведением операций.</p> <p>Правительство Таджикистана и Национальный банк ведут работу по прекращению фактов несанкционированного вмешательства силовых и налоговых органов в счета клиентов, повышению прозрачности финансовых учреждений в отношении собственности, финансовой отчетности, рекламы, цен на продукты и услуги или другой информации, необходимой потребителям для осознанного выбора.</p> <p>В рамках дальнейшего совершенствования системы защиты прав потребителей финансовых услуг Национальный банк Таджикистана продолжит работу по подготовке изменений в Закон Республики Таджикистан «О защите прав потребителей» и банковское законодательство в части защиты прав потребителей банковских услуг.</p> <p>С целью обеспечения максимальной эффективности в области защиты прав потребителей банковских и финансовых услуг предусматривается реализация программы повышения финансовой грамотности населения, одним из приоритетов которой должно стать формирование ответственного отношения граждан к собственной кредитной истории. В стране периодически проводятся тренинги для специа-</p>



листов коммерческих банков и микрофинансовых организаций относительно продуктов и услуг для клиентов, особенно в сельской местности, и выпускаются наглядные брошюры, буклеты и стенды.

Обеспечение доступа к финансовым услугам малообеспеченного населения путем внедрения новых банковских продуктов, услуг и технологий является наиболее приоритетным для Таджикистана.

Национальным банком Таджикистана большое внимание уделяется работе по внедрению новых видов банковских услуг и улучшению доступа к ним населения, особенно в отдаленных горных районах.

Последнее время внедрены и успешно развиваются такие виды банковских услуг, как пластиковые карточки, денежные переводы внутри страны и за рубежом, различные виды депозитов и вкладов, Интернет-банкинг. В Национальном банке Таджикистана созданы рабочие группы по внедрению мобайл-банкинга и совершенствованию системы «Единое окно» совместно с Германским обществом по сотрудничеству (GIZ). В результате внедрения мобайл-банкинга, Интернет-банкинга потребители банковских услуг будут иметь возможность дистанционно принимать такие услуги, как переводы денежных средств, оплата кредитов и процентов, открытие счетов, оплата жилищно-коммунальных услуг. Внедрение и совершенствование системы «Единое окно» позволит оптимизировать процесс предоставления финансовой отчетности со стороны кредитных организаций. Внесены изменения в Инструкцию № 171 «О порядке открытия, переоформления и закрытия банковских счетов кредитными организациями в Республике Таджикистан» с целью оптимального упрощения процесса открытия различных видов банковских счетов клиентов и уменьшения расходов по ним. Национальный банк Таджикистана ведет большую работу по рассмотрению жалоб клиентов, связанных с ущемлением их прав со стороны кредитных организаций. В основном они касались вопросов непрозрачности условий кредитных договоров в части процентных ставок по кредитам (реальной процентной ставки) и стоимости услуг и комиссий по обслуживанию кредита, сроков рассмотрения выдачи кредитов и непредоставления исчерпывающей и наглядной информации о видах предоставляемых кредитов и других

	услуг. В кредитных организациях в соответствии с Инструкцией НБТ № 181 «О требованиях к системе управления рисками и внутреннего контроля в кредитных организациях» созданы службы комплайенс, задачей которых является, помимо прочего, рассмотрение жалоб клиентов кредитных организаций
<b>Взаимодействие государственных органов, бизнеса и некоммерческих организаций при проведении мероприятий повышения финансовой грамотности</b>	
<b>Республика Беларусь</b>	<p>Национальным банком совместно с Министерством труда и социальной защиты прорабатывается возможность проведения мероприятий (лекториев, тематических семинаров) по повышению финансового образования начинающих предпринимателей и безработных, а также семинаров по курсу «Планируй свое будущее» непосредственно для начинающих предпринимателей и безработных с участием тренеров ПК «Республиканский микрофинансовый центр» на базе региональных служб занятости.</p> <p>В Ассоциации белорусских банков создан Комитет повышения финансовой грамотности населения, в который входит заместитель председателя Правления Национального банка</p>
<b>Республика Казахстан</b>	<p>Национальный Банк Республики Казахстан, в частности Комитет по развитию регионального финансового центра города Алматы Национального Банка Республики Казахстан, в целях проведения мероприятий по повышению финансовой грамотности населения в регионах страны взаимодействует с местными исполнительными органами (акиматы) (выездные семинары, публикация статей). На регулярной основе проводятся встречи с представителями акиматов областей по вопросам дальнейшего сотрудничества в области повышения финансовой грамотности населения в регионах, а также проводятся выездные информационно-образовательные семинары для населения и государственных служащих в регионах страны и пресс-конференции для региональных журналистов в городах Казахстана.</p> <p>На семинарах представителями Национального Банка проводятся разъяснения по вопросам управления личным бюджетом и инвестирования физических лиц на рынке ценных бумаг. В рамках семинаров демонстрируются обучающие видеоматериалы, которые позволяют ознакомить слушателей с основами и принципами функционирования фондового рынка, историей его возникновения, а также детально</p>

	разъяснить механизмы покупки/продажи ценных бумаг на казахстанской фондовой бирже
<b>Кыргызская Республика</b>	В разработку и реализацию программы повышения финансовой грамотности вовлечены государственные органы, бизнес-ассоциации, международные доноры и микрофинансовые организации, которые окажут техническую помощь и обеспечат финансирование соответствующих мероприятий
<b>Российская Федерация</b>	Банк России поддерживает взаимодействие с различными ведомствами и организациями по вопросам повышения финансовой грамотности. В частности, Банк России поддержал идеи Союза потребителей финансовых услуг, Союза заемщиков и вкладчиков России, Института финансового планирования, изложенные в поступивших от них обращениях, и сообщил о возможности в рамках своей компетенции оказать содействие в реализации мероприятий по повышению финансовой грамотности работников указанных организаций, в том числе на региональном уровне
<b>Институты внесудебного разрешения спорных ситуаций между организациями, оказывающими финансовые услуги, и их клиентами</b>	
<b>Республика Беларусь</b>	<p>При Ассоциации белорусских банков создан третейский суд. Деятельность третейского суда будет основываться на приоритетном принципе содействия сторонам в достижении ими мирового соглашения на любой стадии третейского разбирательства и осуществляться в соответствии с Законом Республики Беларусь «О третейских судах».</p> <p>На основе анализа опыта создания и функционирования третейского суда при Ассоциации белорусских банков, а также зарубежного опыта будет рассмотрен вопрос по юридическому оформлению статуса и полномочий финансового омбудсмена</p>
<b>Республика Казахстан</b>	<p>В Республике Казахстан на сегодняшний день действуют страховой и банковский омбудсмены. Страховым омбудсменом является независимое в своей деятельности физическое лицо, осуществляющее урегулирование взаимоотношений между страховщиками, возникающих по вопросам обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств, и взаимоотношений между страхователями (выгодоприобретателями) и страховщиками, возникающих из договоров обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств.</p> <p>Избрание страхового омбудсмена осуществляется советом представителей, который, в свою очередь, формируется по</p>



одному представителю от каждого страховщика и уполномоченного органа.

Страховой омбудсмен избирается сроком на два года, при этом совет представителей вправе досрочно прекратить его полномочия.

Решение принимается страховым омбудсменом единолично и в письменной форме доводится до сведения сторон, участвующих в споре.

При принятии решений страховой омбудсмен руководствуется законодательством Республики Казахстан. Решение страхового омбудсмена подлежит исполнению страховщиком.

В случае неисполнения страховщиком решения страхового омбудсмена в установленный им срок страховой омбудсмен обязан незамедлительно, но не позднее трех рабочих дней информировать об этом уполномоченный орган с приложением документов, подтверждающих факт нарушения требований закона и нормативных правовых актов уполномоченного органа.

Решение страхового омбудсмена по взаимоотношениям между страховщиками является обязательным.

Решение страхового омбудсмена по взаимоотношениям между страхователем (выгодоприобретателем) и страховщиком обязательно для страховщика в случае принятия его страхователем (выгодоприобретателем).

В случае несогласия с решением страхового омбудсмена страхователь (выгодоприобретатель) вправе обратиться за защитой своего права в суд в соответствии с законодательством Республики Казахстан. При этом исполнение решения страхового омбудсмена для страхователя (выгодоприобретателя) не является обязательным.

Деятельность страхового омбудсмена, в том числе порядок и сроки рассмотрения заявлений по разрешению споров и принятия решений, осуществляется на основании внутренних правил, согласованных с уполномоченным органом и утвержденных советом представителей.

В целях надлежащего исполнения возложенных функций деятельность страхового омбудсмена финансируется за счет взносов страховщиков. Страховой омбудсмен по согласованию с советом представителей вправе образовать структуру и штат (офис страхового омбудсмена).

Дополнительную информацию о деятельности страхового омбудсмана можно получить на сайте [www.insurance-ombudsman.kz](http://www.insurance-ombudsman.kz).

В целях оказания содействия заемщикам по ипотечным займам с 2011 г. введен институт «Банковского омбудсмана». В соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон о банках) банковским омбудсменом является независимое в своей деятельности физическое лицо, осуществляющее урегулирование разногласий, возникающих из договора ипотечного займа, между банком и заемщиком – физическим лицом по его обращению с целью достижения согласия об удовлетворении прав и охраняемых законом интересов заемщика и банков.

Избрание и досрочное прекращение полномочий банковского омбудсмана осуществляется советом представителей. Совет представителей формируется по одному представителю от:

каждого банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, предоставляющих ипотечные займы;

ассоциации (союза) общественных объединений потребителей и (или) республиканского общественного объединения потребителей, зарегистрированных в органах юстиции и осуществляющих деятельность, направленную на реализацию и защиту прав потребителей финансовых услуг при их наличии;

уполномоченного органа.

Участие банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, предоставляющих ипотечные займы, в составе совета представителей является обязательным и осуществляется в порядке, определенном Законом о банках и внутренними правилами банковского омбудсмана, утвержденными советом представителей.

Банковский омбудсмен избирается сроком на два года. Досрочное прекращение полномочий банковского омбудсмана по его инициативе осуществляется на основании письменного уведомления совета представителей.

Решение принимается банковским омбудсменом единолично и в письменной форме доводится до сведения сторон, участвующих в споре.

При принятии решений банковский омбудсмен руководствуется законодательством Республики Казахстан и условиями заключенных договоров.

Банковский омбудсмен не рассматривает обращения:

принятые к рассмотрению судом и (или) по которым имеется решение суда, вступившее в законную силу;

по которым обращающееся лицо не предоставило письменное доказательство его обращения в банк, организацию, осуществляющую отдельные виды банковских операций, с целью урегулирования возникшей ситуации в рамках договора ипотечного займа;

направленные повторно при отсутствии новых обстоятельств дела;

по договору ипотечного займа, сумма которого превышает двадцать тысяч месячных расчетных показателей.

Решение банковского омбудсмена обязательно для банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, в случае принятия его заемщиком.

В случае несогласия с решением банковского омбудсмена заинтересованная сторона вправе обратиться за защитой своих прав в суд.

По обращениям заемщиков – физических лиц, касающимся изменения условий исполнения обязательств по договорам ипотечного займа, банковский омбудсмен содействует достижению сторонами взаимоприемлемого решения путем проведения встреч и предоставления рекомендаций без решения.

Результаты рассмотрения обращения оформляются протоколом, подписываемым заинтересованными сторонами или их представителями, с доведением его до сведения заемщика и банка.

Деятельность банковского омбудсмена, в том числе порядок и сроки рассмотрения обращений по разрешению споров и принятия решений, осуществляется на основании внутренних правил, согласованных с уполномоченным органом и утвержденных советом представителей.

В целях надлежащего исполнения возложенных функций деятельность банковского омбудсмена финансируется за счет обязательных взносов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, входящих в

	<p>совет представителей. Банковский омбудсмен по согласованию с советом представителей вправе образовать структуру и штат (офис банковского омбудсмана).</p> <p>Дополнительную информацию о деятельности банковского омбудсмана можно получить на сайте <a href="http://www.bank-ombudsman.kz">www.bank-ombudsman.kz</a></p>
<b>Кыргызская Республика</b>	<p>Институтом внесудебного разрешения спорных ситуаций между организациями, оказывающими финансовые услуги, и их клиентами является третейский суд при Торговой промышленной палате Кыргызской Республики. 30 июля 2002 г. принят Закон Кыргызской Республики «О третейских судах» № 135, который определяет порядок образования внесудебных органов, а также регулирует их деятельность по разрешению споров. Закон применяется при передаче по соглашению сторон на рассмотрение третейского суда споров, возникающих из гражданских взаимоотношений, включая инвестиционные споры, подведомственные компетентному суду</p>
<b>Российская Федерация</b>	<p>Банк России принимает участие в исполнении п. 2 поручения Правительства Российской Федерации от 26 марта 2012 г. № ВЗ-П13-1681 и подпункта «а» п. 2 перечня поручений Президента Российской Федерации от 21 марта 2012 г. № Пр-707 в части создания института финансового омбудсмана, в котором приняли участие представители Банка России. Рассмотрев разработанный Минфином России проект концепции федерального закона, регулирующего деятельность финансового уполномоченного по правам потребителей в финансовой сфере, Банк России направил свои замечания и предложения по нему в адрес Минфина России</p>
<b>Республика Таджикистан</b>	<p>В настоящее время текущей мировой тенденцией является создание отдельных органов для защиты прав потребителей финансовых услуг.</p> <p>Для Таджикистана наиболее актуальным является изучение опыта Российской Федерации, Республики Армения и других стран в части создания постоянно действующего института омбудсмана по финансовым операциям с физическими лицами, который должен осуществлять мониторинг всех спорных ситуаций между кредитными организациями и клиентами.</p> <p>Национальный банк Таджикистана ведет большую работу по рассмотрению жалоб клиентов, связанных с ущемлением их прав со стороны кредитных организаций. В основном они</p>

	<p>касались вопросов непрозрачности условий кредитных договоров в части процентных ставок по кредитам (реальной процентной ставки) и стоимости услуг и комиссий по обслуживанию кредита, сроков рассмотрения выдачи кредитов и непредоставления исчерпывающей и наглядной информации о видах предоставляемых кредитов и других услуг. В кредитных организациях в соответствии с Инструкцией НБТ № 181 «О требованиях к системе управления рисками и внутреннего контроля в кредитных организациях» созданы службы комплайенс, задачей которых является, помимо прочего рассмотрение жалоб клиентов кредитной организаций</p>
--	--

## Приложение Б (справочное)

### Сайт Центрального банка Республики Армения «Финансы для всех» www.abcfinance.am

Электронная библиотека Белорусско-Российского университета  
<http://e.biblio.bru.by/>





**ABCFinance.am**  
@ABCFinance.am

- Главная
- Информация
- Фото
- Мероприятия
- Видео
- [https://twitter.com/abcfinance...](https://twitter.com/abcfinance)
- abcfinance\_YouTube
- Публикации
- Instagram
- Livestream
- Сообщество
- Отзывы

Создать Страницу

## ՔՈՒ ԲԱՐՏԵՂԸ ՖԻՆԱՆՍՆԵՐԻ ԱՇԽԱՐՀՈՒՄ




ՄԻ ՖԻՆԱՆՍՆԵՐԻ ԱՐԿ 2019

Нравится | Поделиться

Позвонить | Сообщение

**ФОТО**

### ԱՆՀԱՏԱԿԱՆ ԹԵՐՔԻԿԸ

Մինչև պայմանագրի կնքումը կտրամադրվեն պարզ, մատչելի, հարմարավետ ձևաչափով նստատեղիներ թերթիկներ,

Կարևոր տվյալ կազմակերպությունը Ձեզ բանավոր կներկայացնի անստատական թերթիկի բովանդակությունը և կարևորությունը, գործողության ժամկետը,

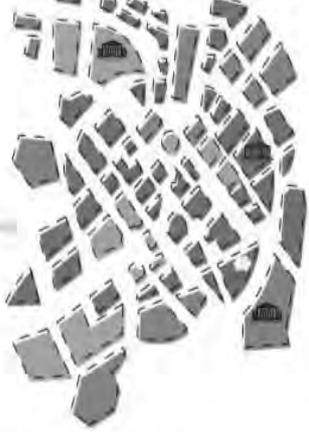
Անստատական թերթիկը կարող եք ստանալ 3 եղանակով՝ առձեռն (եղ հասցե կշեղու դեպքում նաև կուղարկվի Ձեր հասցեյին), ֆոնտային կապ կամ էլեկտրոնային փոստ:




Все

**Видео**

ՕՐԿՎ ՏԵՍԱԳՐԱԿԱԿԸ ՈՒՄ համար է հարկավոր ֆ...



5.0 5 из 5 · Основано на мнениях 49 человек



ИНФОРМАЦИЯ ABCFINANCE.AM

Ֆինանսներ բոլորի համար

Էջը այն մարդկանց համար է, ովքեր ցանկանում են բարձրացնել իրենց ֆինանսական գրագիտությունն ու իրազեկված...

Ещё

**Сообщество** Все

Нравится 42 758 людям

Подписаны 42 835 человек

**Информация** Все

📍 Կազգեն Սարգսյան 6, Երևան, ԳԳ, 6 Vazgen Sargsyan, Yerevan, RA  
Երևան 0010

☎ + (374 10) 592 697, + (374 10) 592 698

📧 Contact ABCFinance.am on Messenger

## Приложение В (справочное)

### Веб-ресурс Национального Банка Республики Казахстан www.fingramota.kz

**FinGramota**  
Повышение финансовой грамотности населения

Национальная валюта Семейный бюджет Страхование Кредиты Платежи и переводы Депозиты Пенсионная система

Продукты и услуги

Продукты и услуги

Кредиты  
Депозиты  
Каталог финансовых организаций

**ОПРОС**

**Уровень доверия потребителей к финансовому рынку**

В настоящий момент Национальный Банк Республики Казахстан проводит опрос на тему доверия потребителей к финансовому рынку. Ответьте, пожалуйста, на несколько вопросов. Заранее благодарим Вас за помощь и сотрудничество!

Голосов: 35673

Голосовать

Результаты

**Уровень финансовой грамотности**

В настоящий момент Национальный Банк Республики Казахстан проводит исследование на тему определения уровня финансовой грамотности населения. Отметьте, пожалуйста, на несколько вопросов. Заранее благодарим Вас за помощь и сотрудничество!

Голосов: 24799

Голосовать

Результаты

Национальная валюта Семейный бюджет Страхование Кредиты Платежи и переводы Депозиты Пенсионная система

© FinGramota.kz 2019  
Национальный Банк Казахстана

Контакты

HNK Online

Загрузите в App Store

Доступно в Google Play

О проекте Новости и события Фото и видео Детские приложения

Продукты и услуги Контакты

## Приложение Г (справочное)

### Информационный портал prodengi.kz www.prodengi.kz

Знай больше —  
плати меньше  
**prodengi.kz**



Интернет портал prodengi.kz. Экономьте время и деньги – сравнивайте и выбирайте самые выгодные предложения на рынке! Читайте отзывы клиентов о банках Казахстана и условиях предлагаемых ими кредитов, депозитов, карточек, курсов валют и других услуг.

Поиск по сайту



Кредиты наличными | Займы через интернет | Автокредиты | Кредиты под залог | Ипотека | Курсы валют | Депозиты

## АВТОКРЕДИТЫ

Лучшие предложения автокредитов от банков Казахстана. Сравните и подберите самый выгодный и подайте онлайн заявку.

Посмотреть все предложения  
или  
Подобрать кредит

#### Полезные сервисы < >

**БАНКОМАП**  
удобный и быстрый способ найти ближайший банкомат, банк и выгодный курс

**ПУТЕВОДИТЕЛЬ ПО ИПОТЕКЕ**  
Хотите купить собственное жилье? Нужна ипотека? Не знаете с чего начать?

**ОБМЕННЫЕ ПУНКТЫ**  
Курсы купли/продажи валюты в обменниках Казахстана

**НАЙТИ БАНКОМАТ**  
Найдите адрес ближайшего к вам банкомата

#### НАРОДНЫЙ рейтинг

изменим банки вместе

рассчитан – на основе отзывов о качестве обслуживания банков, оставленных посетителями сайта prodengi.kz



1. Банк Хоум Кредит
2. Банк ВТБ (Казахстан)
3. Банк Kassa Nova
4. Сбербанк
5. Банк ЦентрКредит
6. Евразийский Банк
7. Нурбанк
8. Жилстройсбербанк
9. Kaspi bank
10. Цеснабанк

#### Отзывы о банках < >

**Евразийский Банк** ★★★★★  
Обслуживаемся в банке последние 5 лет. Брали как товарные так и денежные кредиты. Заметно, что банк  
Читать далее...

Асель Абиева 2019-10-10

**Евразийский Банк** ★★★★★  
Понравилось быстрое оформление. В прошлом месяце открыл депозит. Сегодня сделал вклады по депозиту на  
Читать далее...

2019-10-10

**Tengri Bank** ★★★★★  
Класный филиал в г. Шымкент, есть все необходимо для качественного обслуживания. Кассиры, менеджеры всегда  
Читать далее...

Алстан Шайдилла 2019-10-05

**Kaspi bank** ★★★★★  
Спасибо вам большое Каспи банк и вашей отаргательной карте Каспи Голд. Благодаря вашему банку не уехала.  
Читать далее...

Чира Грозовская 2019-09-10

**Kaspi bank** ★★★★★  
Не секрет что каспи радует свое яркой оберткой, улыбчивыми менеджерами и быстрой выдачей кредитов.  
Читать далее...

Оставить отзыв о банке

#### Курсы валют

на 14.10.2019 по данным НацБанка РК



#### Конвертер валют

1 USD = 389.52 KZT

#### Калькуляторы

кредитный и депозитный

Лучшие предложения

**Кредит без залога до 1 000 000 тенге**  
Нужны деньги до зарплаты или на срочную покупку? С экспресс-кредитом они будут у вас всего через несколько дней. Подайте онлайн-заявку! Подробнее

Онлайн консультации: получите бесплатную консультацию у наших экспертов

## Приложение Д (справочное)

### Информационный портал Национального банка Кыргызской Республики [www.finsabat.kg](http://www.finsabat.kg)

**ФИН сабат**

Панель: Q РУС КЫР Версия для слабовидящих Вход Регистрация

ВСЕ РАЗДЕЛЫ О ПРОЕКТАХ ОБУЧЕНИЕ ИНСТРУМЕНТЫ НОВОСТИ МЕДИА-КЛУБ

**Финансовое воспитание. Четыре правила, чтобы научить детей обращаться с деньгами**

Если вы хотите, чтобы ваш ребенок в будущем был уверенным в финансовом плане, важно участвовать в формировании его грамотности.

**4 ПРАВИЛА ОБРАЩЕНИЯ С ДЕНЬГАМИ**

УЗНАТЬ БОЛЬШЕ

Семейный бюджет Сбережения Кредиты и долги Защита прав потребителей

О финансах Инвестирование Финансовая безопасность и страхование Налоги и отчисления

ВСЕ Калькуляторы **Налоговые калькуляторы**  
Рассчитайте, сколько налогов Вы должны оплатить, с помощью данного калькулятора, перейдя на сайт Государственной налоговой службы при Правительстве КР

ВСЕ Тесты **Тест: Защита прав потребителей**  
Как можно защитить свои права?  
ПРОЙТИ ТЕСТ

## Приложение Е (справочное)

### План мероприятий («дорожная карта») по реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы

№ п/п	Мероприятие	Вид документа, подтверждающего исполнение мероприятия	Срок реализации	Ответственный исполнитель	Ожидаемый результат
<b>1 Направление деятельности, касающиеся решения задачи по повышению охвата и качества финансового образования и информирования населения в области финансового образования, а также по обеспечению необходимой институциональной базы и методических ресурсов образовательного сообщества</b>					
1.1	Формирование межведомственной экспертной рабочей группы по подготовке предложений по внесению изменений в федеральные государственные образовательные стандарты	Положение о рабочей группе	IV квартал 2018 г. – I квартал 2019 г.	Минпросвещения России, Банк России, Минобрнауки России, Минфин России, заинтересованные федеральные органы исполнительной власти (ФОИВ)	Создана рабочая группа, разработан регламент ее деятельности, план работы; подготовка предложений по внесению изменений в федеральные государственные образовательные стандарты
1.2	Определение перечня элементов финансовой грамотности, рекомендуемых для включения в федеральные государственные образовательные стандарты общего образования (предметных областей) и примерные основные образовательные программы (ПООП) общего образования, включая дошкольное образование, на основе анализа действующих ФГОС и ПООП	Нормативный акт, иной документ о принятии результатов	I–III кварталы 2019 г.	Минпросвещения России, Банк России, Минфин России, Пенсионный фонд Российской Федерации, Межведомственная координационная комиссия	Создана нормативно-правовая основа для обновления учебных программ и учебно-методических материалов (добавлены при необходимости отсутствующие элементы содержания образования в части финансовой грамотности) по различным общеобразовательным предметам



№ п/п	Мероприятие	Вид документа, подтверждающего исполнение мероприятия	Срок реализации	Ответственный исполнитель	Ожидаемый результат
1.3	Разработка единой рамки компетенций по вопросам финансовой грамотности и системы ее постоянного обновления с учетом международных рекомендаций «Группы двадцати»	Документ о принятии результатов	I квартал 2019 г.	Минфин России, Минпросвещения России, Минобрнауки России, Банк России, Федеральный сетевой методический центр (ФСМЦ), Федеральный методический центр на базе НИУ ВШЭ (ФМЦ ВШЭ)	Принята единая рамка компетенций по вопросам финансовой грамотности, включающая в себя формулировки компетенций, индикаторов и результатов достижений для каждого уровня образования
1.4	Доработка по результатам апробации учебных программ и учебно-методических материалов образовательных курсов по основам финансовой грамотности для их включения в образовательные программы общеобразовательных организаций в качестве самостоятельных курсов в рамках обязательных уроков, внеурочной деятельности, факультативных и элективных курсов; публичное размещение и тиражирование материалов	Документ о принятии результатов	2018–2019 годы	Минфин России, Банк России, Минпросвещения России	Доработаны учебные программы и учебно-методические материалы по курсам финансовой грамотности для обучающихся 1–4 классов, 5–9 классов, 10–11 классов, а также образовательных организаций для детей сирот и детей, оставшихся без попечения родителей
1.5	Внедрение в образовательную практику общего образования учебных программ и учебно-методических материалов образовательных курсов по основам финансовой грамотности в рамках обязательных уроков, предметов,	Документ о принятии результатов	2018 г. – III квартал 2019 г.	Минпросвещения России, Минфин России, Банк России, заинтересованные участники финансового рынка	Курсы по основам финансовой грамотности внедрены на всех уровнях общего образования в рамках обязательных уроков, предметов, внеурочной деятельности, факультативных и элективных курсов

№ п/п	Мероприятие	Вид документа, подтверждающего исполнение мероприятия	Срок реализации	Ответственный исполнитель	Ожидаемый результат
1.6	внеурочной деятельности, факультативных и элективных курсов, в том числе с использованием возможностей участников финансового рынка, работающих в удаленных регионах	Отчет с результатами измерения	2018–2023 годы	Банк России, Минфин России	Проведены исследования оценки эффективности реализации Стратегии
1.7	Участие в проведении международного исследования PISA уровня финансовой грамотности 15-летних учащихся	Ведомственный акт	2018 и 2021 годы	Минпросвещения России, Минфин России, ФГБУ «Российская академия образования»	Проведены исследования, получены сравнительные результаты и рекомендации
1.8	Уточнение содержания общей компетенции финансовой грамотности для среднего профессионального образования и внесение соответствующих дополнений в ФГОС и ПООП среднего профессионального образования	Документ о принятии результатов	II–IV кварталы 2019 г.	Минпросвещения России, Минфин России, Банк России	Создана нормативно-правовая основа для внедрения программ по формированию финансовой грамотности у обучающихся среднего профессионального образования



№ п/п	Мероприятие	Вид документа, подтверждающего исполнение мероприятия	Срок реализации	Ответственный исполнитель	Ожидаемый результат
1.9	Доработка по результатам апробации и публичное размещение учебных программ и учебно-методических материалов образовательных курсов по основам финансовой грамотности для их включения в образовательные программы профессиональных образовательных организаций	Документ о принятии результатов	IV квартал 2018 г. – 2019 г.	Минфин России, Банк России	Создана учебно-методическая основа для внедрения курсов финансовой грамотности в образовательные программы профессиональных образовательных организаций
1.10	Внедрение в образовательную практику профессиональных образовательных организаций учебных программ и учебно-методических материалов образовательных курсов по основам финансовой грамотности	Документ о принятии результатов	IV квартал 2018 г. – 2023 г.	Минпросвещения России, Банк России, Минобрнауки России, Минфин России	Курс по основам финансовой грамотности внедрен в деятельность профессиональных образовательных организаций
1.11	Определение содержания универсальной компетенции в области экономической культуры, в том числе финансовой грамотности, выпускников программ бакалавриата (специалитета) по всем направлениям подготовки и специальностям и внесение соответствующих изменений в ФГОС высшего образования третьего поколения	Документ о принятии результатов	2018–2019 годы	Минобрнауки России, Минфин России, Банк России, ФСМЦ, координационные Федеральные УМО в сфере высшего образования по укрупненной группе специальностей и направлений подготовки, координационные советы по областям образования	ФГОС высшего образования третьего поколения содержит универсальную компетенцию в области экономической культуры, в том числе финансовой грамотности; создана нормативно-правовая основа для обновления учебных программ высшего образования



№ п/п	Мероприятие	Вид документа, подтверждающего исполнение мероприятия	Срок реализации	Ответственный исполнитель	Ожидаемый результат
1.12	Актуализация существующих и разработка новых учебных программ и учебно-методических материалов образовательных курсов и модулей, обеспечивающих формирование универсальной компетенции в области экономической культуры, в том числе финансовой грамотности, выпускников программ бакалавриата (специалитета) по всем направлениям подготовки и специальностям; публичное размещение всех материалов	Документ о принятии результатов	2018 г. – II квартал 2019 г.	Минобрнауки России, Минфин России, Банк России, ФСМЦ	Подготовлены актуальные программы и учебно-методические материалы образовательных курсов и модулей, обеспечивающих формирование универсальной компетенции в области экономической культуры, в том числе финансовой грамотности
1.13	Внедрение программ образовательных курсов и модулей, обеспечивающих формирование универсальной компетенции в области экономической культуры, в том числе финансовой грамотности, выпускников, программ бакалавриата (специалитета) по всем направлениям подготовки и специальностям во всех регионах; публичное размещение всех материалов	Документ о принятии результатов	2019–2020 годы	Минобрнауки России, Минфин России, Банк России, ФСМЦ	Курс и модули финансовой грамотности внедрены в деятельность образовательных организаций высшего образования всех неэкономических специальностей; все материалы публично размещены



№ п/п	Мероприятие	Вид документа, подтверждающего исполнение мероприятия	Срок реализации	Ответственный исполнитель	Ожидаемый результат
1.14	Внедрение и организация обучения финансовой грамотности и организация подготовки кадров по направлению 44.03.05 «Педагогическое образование» – уровень бакалавриата с двумя профилями (предмет + экономика), по направлению 44.04.01 «Педагогическое образование» – уровень магистратуры; доработка программ по результатам анализа	Документ о принятии результатов	2018–2019 годы	Минобрнауки России, Минфин России, Банк России, ФСМЦ	Реализация образовательных программ организациями высшего образования, в том числе подведомственными Минобрнауки России, по направлению 44.03.05 «Педагогическое образование» – уровень бакалавриата с двумя профилями (предмет + экономика), 44.04.01 «Педагогическое образование» – уровень магистратуры
1.15	Разработка механизмов популяризации и использования в образовательных организациях дополнительных образовательных материалов и методических рекомендаций, созданных для системы дополнительного образования детей (в том числе детских центров) в рамках проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» (далее – проект Минфина России), а также в рамках образовательных мероприятий Банка России	Документ о принятии результатов	II квартал 2019 г. – IV квартал 2020 г.	Минпросвещения России, Минфин России, Банк России	Разработаны механизмы популяризации и использования программ, дидактических материалов и методических рекомендаций по повышению финансовой грамотности в системе дополнительного образования детей



№ п/п	Мероприятие	Вид документа, подтверждающего исполнение мероприятия	Срок реализации	Ответственный исполнитель	Ожидаемый результат
1.16	Разработка примерных дополнительных образовательных программ по основам финансовой грамотности и основам предпринимательства для различных образовательных организаций и детских центров	Документ о принятии результатов	IV квартал 2018 г. – 2019 г.	Банк России, Минпросвещения России, Минфин России	Созданы примерные дополнительные образовательные программы
1.17	Разработка и внедрение цифровых образовательных ресурсов (онлайн-игр, мобильных приложений); использование интернет-платформ по вопросам повышения финансовой грамотности для учителей, детей и родителей. Их внедрение в образовательные программы и во внеучебные ресурсы	Документ о принятии результатов	2018–2019 годы	Минфин России, Банк России, заинтересованные участники финансового рынка	Разработаны и внедрены в образовательную практику набор цифровых образовательных ресурсов
1.18	Проведение всероссийских чемпионатов по финансовой грамотности среди детских и молодежных команд в сфере финансовой грамотности	Положение о всероссийских чемпионатах, документ о принятии результатов	III квартал 2019 г. – II квартал 2020 г.	Минфин России, Банк России, Минпросвещения России, Минобрнауки России	Проведены мероприятия в сфере финансовой грамотности в рамках всероссийских чемпионатов
1.19	Организация и проведение олимпиад в сфере финансовой грамотности, оценка их эффективности, разработка рекомендаций по их систематизации и совершенствованию	Документ о принятии результатов	2018–2020 годы	Банк России, Минфин России, Минпросвещения России, Минобрнауки России, заинтересованные участники финансового рынка	Организованы и проведены олимпиады по финансовой грамотности



№ п/п	Мероприятие	Вид документа, подтверждающего исполнение мероприятия	Срок реализации	Ответственный исполнитель	Ожидаемый результат
1.20	Анализ и обобщение опыта реализации программ повышения квалификации преподавателей (тьюторов) и методических рекомендаций, их обновление и формирование на этой основе вариативных методических рекомендаций для образовательных организаций дополнительного профессионального образования субъектов Российской Федерации по внедрению тематики финансовой грамотности в дополнительные профессиональные программы повышения квалификации педагогических работников образовательных организаций	Документ о принятии результатов	IV квартал 2018 г.	Минпросвещения России, Минобрнауки России, Минфин России, Банк России, ФСМЦ, ФМЦ ВШЭ, ФГАОУ ДПО «Центр реализации государственной образовательной политики и информационных технологий» (далее – ЦРГОП и ИТ)	Создано программно-методическое обеспечение повышения квалификации педагогических работников системы общего, высшего и дополнительного образования
1.21	Разработка механизма управления и координации системы комплексной подготовки педагогических работников, внедряющих в практику образовательные программы и материалы по вопросам повышения финансовой грамотности, созданной на базе Федеральной методической сети (включающей региональные методические центры), а также	Документ о принятии результатов	2019 г.	Минпросвещения России, Минобрнауки России, Минфин России, Банк России, ФСМЦ, ФМЦ ВШЭ, ЦРГОП и ИТ	Налажена координация сети методических центров для формирования кадрового потенциала повышения финансовой грамотности населения

№ п/п	Мероприятие	Вид документа, подтверждающего исполнение мероприятия	Срок реализации	Ответственный исполнитель	Ожидаемый результат
	Федерального сетевого методического центра (включая вузы-партнеры)				
1.22	Разработка программы повышения квалификации педагогических кадров по вопросам финансовой грамотности в сфере общего образования, среднего профессионального образования и высшего образования; проведение обучения педагогических работников системы общего, среднего профессионального и высшего образования в заинтересованных субъектах Российской Федерации	Документ о принятии результатов	2018–2020 годы	Минпросвещения России, Минобрнауки России, Минфин России, Банк России, ФСМЦ, ФМЦ ВШЭ, ЦРГОП и ИТ	Утверждена программа; налажена эффективная подготовка педагогических работников
1.23	Анализ разработанных в рамках проекта Минфина России и разработка новых (при необходимости) контрольно-измерительных инструментов оценки качества учебных программ и освоенных обучающимися знаний и практических умений в сфере финансовой грамотности	Документ о принятии результатов	2019 г.	Минпросвещения России, Рособрнадзор, Минфин России	Подготовлена пояснительная записка о способах массового использования контрольно-измерительных инструментов (КИИ) оценки качества учебных программ, освоенных обучающимися знаний и практических умений в сфере финансовой грамотности; разработаны и усовершенствованы КИИ
1.24	Подготовка предложений по включению в контрольно-измерительные материалы основного	Документ о принятии результатов	2019–2020 годы	Банк России, Рособрнадзор, Минфин России	Предложения представлены в Рособрнадзор

№ п/п	Мероприятие	Вид документа, подтверждающего исполнение мероприятия	Срок реализации	Ответственный исполнитель	Ожидаемый результат
1.25	Актуализация содержания учебных программ и учебно-методических материалов образовательных курсов по основам финансовой грамотности с учетом развития финансового рынка и нормативно-правовой базы	Документ о принятии результатов	I квартал 2020 г. – I квартал 2023 г.	Минфин России, Банк России, Минпросвещения России	Актуализировано с учетом развития финансового рынка и нормативно-правовой базы содержание учебных программ и учебно-методических материалов по курсам финансовой грамотности
1.26	Осуществление систематической методической поддержки педагогических работников, реализующих в своей деятельности программы повышения финансовой грамотности, через проведение вебинаров, семинаров, конференций на регулярной основе	Документ о принятии результатов	2018–2023 годы	Минпросвещения России, Минобрнауки России, Минфин России, Банк России, ФСМЦ, ФМЦ ВШЭ, ЦРГОП и ИТ, заинтересованные участники финансового рынка	Налажена эффективная система методической поддержки педагогических работников, реализующих программы повышения финансовой грамотности; проведены вебинары для каждой группы педагогических работников, федеральные и региональные семинары (не менее одного в полугодие)
1.27	Оценка качества учебных программ и эффективности их внедрения; формирование рекомендаций по усовершенствованию учебных программ, методов и способов преподавания курсов финансовой грамотности	Документ о принятии результатов	2018–2023 годы	Минпросвещения России, Минобрнауки России, Минфин России, Банк России	Налажена система проведения регулярного тестирования по основам финансовой грамотности, включающая оценку качества учебных программ и эффективности их внедрения и формирование рекомендаций по усовершенствованию учебных



№ п/п	Мероприятие	Вид документа, подтверждающего исполнение мероприятия	Срок реализации	Ответственный исполнитель	Ожидаемый результат
1.28	Разработка системы оценки качества учебно-методических материалов (учебников, учебных пособий, методических материалов), рекомендуемых для использования при реализации программ дисциплин, обеспечивающих финансовую грамотность выпускников образовательных программ всех уровней образования	Документ о принятии результатов	2019 г.	Минпросвещения России, Минобрнауки России, Минфин России, Банк России, ФСМЦ, ФМЦ ВШЭ	программ, методов и способов преподавания курсов финансовой грамотности Организация системы мониторинга качества учебно-методических материалов, используемых в программах повышения финансовой грамотности
1.29	Подготовка и проведение регулярных всероссийских недель финансовой грамотности для детей и молодежи, всероссийских недель сбережений, недель финансовой грамотности в регионах Российской Федерации, мероприятий, приуроченных ко Дню финансиста, Неделе инвесторов и дням пенсионной грамотности	Документ о принятии результатов	Раз в полгода	Минфин России, Банк России, Роспотребнадзор, Пенсионный фонд Российской Федерации, заинтересованные участники финансового рынка	Мероприятия проведены во всех регионах Российской Федерации
1.30	Организация системы коммуникации с различными целевыми аудиториями в целях информирования населения по вопросам	Документ о принятии результатов	На постоянной основе	Минфин России, Роспотребнадзор, Банк России, Пенсионный фонд Российской Федерации	Повышение доли населения, информированного по вопросам финансовой грамотности; акцентирование внимания населения на необходимости финансового образования и просвещения

№ п/п	Мероприятие	Вид документа, подтверждающего исполнение мероприятия	Срок реализации	Ответственный исполнитель	Ожидаемый результат
1.31	повышение квалификации преподавателей средств массовой информации в сфере финансовой грамотности через проведение семинаров, круглых столов, других форм просвещения	Документ о принятии результатов	2018–2022 годы	Минфин России, Банк России, Роспотребнадзор	Повышение качества освещения в средствах массовой информации вопросов финансовой грамотности
1.32	Улучшение качества информирования потребителей финансовых услуг, в том числе через внедрение механизмов обратной связи	Отчет	2018–2023 годы	Банк России, Роспотребнадзор, Минфин России	Увеличение количества доступных каналов и форм обратной связи потребителей финансовых услуг
1.33	Наполнение учебно-методическими и дидактическими материалами по финансовой грамотности, созданными в рамках проекта Минфина России, платформы «Электронная образовательная среда» проекта «Московская электронная школа» (Российская электронная школа)	Документ о принятии результатов	2018–2019 годы	Минфин России, Минпросвещения России, Правительство Москвы	Материалы по финансовой грамотности включены в проект «Московская электронная школа» (Российская электронная школа)
1.34	Содействие развитию проектной деятельности обучающихся обшего образования в части тематики финансовой грамотности; обеспечение использования при	Документ о принятии результатов	2018–2019 годы	Минфин России, Минпросвещения России, Банк России	Элементы финансовой грамотности включены в курс «Индивидуальный проект» для обучающихся обшего образования

№ п/п	Мероприятие	Вид документа, подтверждающего исполнение мероприятия	Срок реализации	Ответственный исполнитель	Ожидаемый результат
1.35	обучении по курсу «Индивидуальный проект» учебно-методических материалов Обобщение и распространение информации о наилучших практиках и инициативах в области повышения финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг	Документ о принятии результатов	2018–2023 годы	Минфин России, Банк России, Минпросвещения России	Подготовлена информация о наилучших практиках и инициативах в области повышения финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг, проведено не менее двух мероприятий, посвященных практикам и инициативам в области обучения финансовой грамотности различных целевых групп
<b>2 Направление деятельности, касающееся решения задачи по разработке механизмов взаимодействия государства и общества, обеспечивающих повышение финансовой грамотности населения, в том числе в части информирования о правах потребителей финансовых услуг и способах их защиты, а также формирования социально ответственного поведения участников финансового рынка</b>					
2.1	Создание Межведомственной координационной комиссии и в случае необходимости рабочих групп по организации совместной деятельности	Положение о Межведомственной координационной комиссии	2018–2023 годы	Минфин России, Банк России, Минобрнауки России	Создана Межведомственная координационная комиссия, рабочие группы; разработаны регламент деятельности Межведомственной координационной комиссии, план работы; заседания проводятся не реже двух раз в год начиная с 2019 г.
2.2	Разработка ФОИВ и Банком России, Пенсионным фондом Российской Федерации, участвующими в реализации Стратегии,	Ведомственные планы	IV квартал 2018 г. – I квартал 2019 г.	Заинтересованные ФОИВ, Банк России, Пенсионный фонд Российской Федерации	Разработаны планы деятельности по реализации Стратегии на основе настоящего Плана мероприятий

№ п/п	Мероприятие	Вид документа, подтверждающего исполнение мероприятия	Срок реализации	Ответственный исполнитель	Ожидаемый результат
	планов деятельности по реализации Стратегии				
2.3	Обобщение и анализ лучшей российской практики консультирования и информирования потребителей финансовых услуг, работы с жалобами и распространение этой практики через информационные ресурсы и при проведении мероприятий	Документ о принятии результатов	IV квартал 2018 г.	Роспотребнадзор, Банк России	Внедрение профильных образовательных программ обучения и повышения квалификации государственных гражданских служащих и работников бюджетных учреждений, занятых вопросами защиты прав потребителей финансовых услуг, основанных преимущественно на применении электронных обучения и дистанционных образовательных технологий
2.4	Разработка материалов по информированию и консультированию потребителей финансовых услуг, в том числе цифровых финансовых услуг и цифровых каналов взаимодействия	Информационные материалы	2018–2019 годы	Банк России, Роспотребнадзор, Минфин России, Пенсионный фонд Российской Федерации	Материалы по информированию и защите прав потребителей финансовых услуг внедрены в работу
2.5	Расширение практики информирования граждан по вопросам повышения финансовой грамотности и способах защиты своих прав и интересов как потребителей финансовых услуг	Документ о принятии результатов	На постоянной основе	Банк России, Роспотребнадзор, Минфин России	Функционирующие информационные ресурсы с регулярным обновлением информации по вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг
2.6	Разработка и распространение информационных материалов и коммуникационных продуктов	Документ о принятии результатов	2018–2019 годы	Пенсионный фонд Российской Федерации, Банк России	Налажено распространение материалов по основам пенсионной грамотности

№ п/п	Мероприятие	Вид документа, подтверждающего исполнение мероприятия	Срок реализации	Ответственный исполнитель	Ожидаемый результат
2.7	<p>по основам пенсионной грамотности для различных целевых аудиторий</p> <p>Разработка стратегических планов деятельности субъектов Российской Федерации и муниципальных образований и региональных программ или региональных программ с иным наименованием, направленных на повышение финансовой грамотности населения и защиту прав потребителей финансовых услуг, в сфере финансирования грамотности населения и защиты прав потребителей финансовых услуг с учетом соглашений и планов мероприятий органов исполнительной власти в субъектах Российской Федерации с Минфином России и Банком России</p>	<p>Нормативные документы субъектов Российской Федерации</p>	<p>2018–2019 годы</p>	<p>Органы исполнительной власти субъектов</p>	<p>Утвержденные стратегические планы деятельности субъектов Российской Федерации и муниципальных образований и региональные программы повышения уровня финансовой грамотности населения или региональные программы с иным наименованием, направленные на повышение финансовой грамотности населения и защиту прав потребителей финансовых услуг</p>
2.8	<p>Подготовка предложений и обобщений законодательных инициатив для совершенствования законодательного обеспечения участия субъектов Российской Федерации и муниципальных образований в реализации мероприятий Стратегии</p>	<p>Проекты законодательных актов</p>	<p>I–II квартал 2019 г.</p>	<p>Минфин России, комиссия в составе представителей заинтересованных ФОИВ, Банка России, а также других структур</p>	<p>Внесение изменений в действующую законодательную базу (Федеральный закон от 6 октября 1999 г. № 184-ФЗ «Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти</p>

№ п/п	Мероприятие	Вид документа, подтверждающего исполнение мероприятия	Срок реализации	Ответственный исполнитель	Ожидаемый результат
2.9	Создание эффективного механизма отбора и поддержки (масштабирования) частных и общественных инициатив, а также межсекторного партнерства в области повышения финансовой грамотности	Документ о принятии результатов	2018–2019 годы	Минфин России, Банк России, заинтересованные участники финансового рынка	субъектов Российской Федерации» и Федеральный закон от 6 октября 2003 г. № 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации»), определяющих полномочия субъектов Российской Федерации и муниципальных образований Стратегии Создан и действует эффективный механизм отбора и поддержки (масштабирования) частных и общественных инициатив
2.10	Разработка правил привлечения частных и общественных организаций к реализации мероприятий Стратегии	Положение	I–II квартал 2019 г.	Минфин России, Банк России, заинтересованные участники финансового рынка	Свод правил привлечения частных и общественных организаций к реализации мероприятий Стратегии
2.11	Взаимодействие с международными организациями	Отчеты о зарубежном опыте, аналитические материалы о сравнении уровня финансовой грамотности в различных странах	На постоянной основе	Минфин России, Банк России	Участие в международных мероприятиях

№ п/п	Мероприятие	Вид документа, подтверждающего исполнение мероприятия	Срок реализации	Ответственный исполнитель	Ожидаемый результат
2.12	Контроль за ходом реализации Стратегии	Ежегодные аналитические доклады в Правительстве Российской Федерации и Банк России	Ежегодно	Межведомственная координационная комиссия, Минфин России, Банк России, Минпросвещения России, Минобрнауки России, Роспотребнадзор, Пенсионный фонд Российской Федерации	Налажена система отчетности по реализации Стратегии
2.13	Разработка механизма финансирования (софинансирования) мероприятий по реализации Стратегии, в том числе в субъектах Российской Федерации	Нормативный документ Правительства Российской Федерации, нормативный или иной акт Банка России	2019–2020 годы	Минфин России, Банк России, Минпросвещения России, Минобрнауки России, Роспотребнадзор, Пенсионный фонд Российской Федерации	Включение в подпрограмму «Развитие международного финансового экономического сотрудничества Российской Федерации» Государственной программы «Управление государственными финансами и регулирование финансовых рынков» основного мероприятия «Повышение финансовой грамотности населения»; разработан механизм финансирования (софинансирования) Банком России мероприятий по реализации Стратегии

## Приложение Ж (справочное)

### Финансовый уполномоченный Российской Федерации <https://finombudsman.ru>

The screenshot shows the website of the Russian Financial Ombudsman Service. At the top, there is a navigation menu with the following items: "Потребителям" (Consumers), "О службе" (About the service), "Регулирование" (Regulation), "Новости" (News), "Финансовое просвещение" (Financial education), and "Личный кабинет" (Personal account). The main heading is "О службе финансового уполномоченного" (About the financial ombudsman service). Below this, there is a list of the service's components:

- главного финансового уполномоченного и финансовых уполномоченных в сферах финансовых услуг;
- Совета службы финансового уполномоченного;
- службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного;
- экспертного совета службы финансового уполномоченного.

Below the main heading, there are four smaller sections, each with a background image and text:

- Финансовый уполномоченный** (Financial ombudsman): Image of hands shaking.
- Совет службы финансового уполномоченного** (Council of the financial ombudsman service): Image of a person writing on a document.
- Служба обеспечения деятельности финансового уполномоченного** (Service for ensuring the activities of the financial ombudsman): Solid dark background with white text.
- Экспертный совет службы финансового уполномоченного** (Expert council of the financial ombudsman service): Solid dark background with white text.

## Приложение И (справочное)

# Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования (ФМЦ ВШЭ) <https://fmc.hse.ru>

Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики» → Подразделения послевузовского обучения → Центр «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования» → О центре



### Важные объявления

23.06.2019 Открыт набор слушателей на обучение по программе «Содержание и методика преподавания курса финансовой грамотности различным категориям обучающихся».

## О центре

Центр «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования» (ФМЦ) создан в апреле 2016г на основании решения ученого совета Университета, как структурное подразделение НИУ ВШЭ, в рамках реализации Контракта № FEFLP/QCBS-2.5 на оказание услуг по направлению «Содействие в создании кадрового потенциала учителей, методистов, администраторов образовательных организаций в области финансовой грамотности, а также эффективной инфраструктуры по поддержке их деятельности по распространению финансовой грамотности».

Контракт заключен между Некоммерческим фондом реструктуризации предприятий и развития финансовых институтов, выступающим в качестве заказчика, и Консорциумом в составе НИУ ВШЭ (ведущий партнер), РАНХиГС и Фонда «Институт экономической политики имени Е. Т. Гайдара».

**Цель деятельности Центра** – создание в стране кадрового потенциала учителей, преподавателей, методистов, администраторов образовательных организаций, а также эффективной инфраструктуры по поддержке деятельности педагогов по распространению финансовой грамотности.

В ходе реализации данного проекта Правительства Российской Федерации Центр решает следующие **задачи**:

- формирует Федеральную методическую сеть по организации системы повышения квалификации и методического обеспечения деятельности педагогов общего и среднего профессионального образования, внедряющих и использующих в практике своей работы учебные программы и материалы по обучению финансовой грамотности, разработанные / одобренные в рамках проекта и направленные на формирование компетенций в сфере финансовой грамотности различных целевых и возрастных категорий обучающихся;
- разрабатывает учебно-методические материалы для повышения квалификации педагогов, внедряющих в практику своей работы учебные программы и материалы по финансовой грамотности, разработанные/одобренные в рамках проекта;
- формирует группы методистов и преподавателей (лекторов) федерального и регионального уровней, осуществляющих повышение квалификации педагогов общего и среднего профессионального образования, внедряющих и использующих учебно-методические материалы, разработанные или одобренные в рамках проекта и направленные на формирование компетенций различных целевых и возрастных категорий, обучающихся в сфере финансовой грамотности;
- организует и сопровождает процесс массового повышения квалификации педагогов, внедряющих в практику своей работы учебные программы и материалы по обучению финансовой грамотности, разработанные /одобренные в рамках проекта;
- оказывает консультационную и методическую поддержку методистам и преподавателям системы повышения квалификации, ведущим подготовку педагогов, внедряющих в практику своей работы учебные программы и материалы по обучению финансовой грамотности, разработанные /одобренные в рамках проекта;
- проводит мониторинг и оценку эффективности хода реализации процесса повышения квалификации педагогов, внедряющих в практику своей работы учебные программы и материалы по обучению финансовой грамотности, разработанные /одобренные в рамках проекта;
- информирует педагогическую общественность о ходе и результатах повышения квалификации педагогов, внедряющих в практику своей работы учебные программы и материалы по обучению финансовой грамотности, разработанные /одобренные в рамках проекта.



Нашли опечатку?

Выделите ее, нажмите Ctrl+Enter и отправьте нам уведомление. Спасибо за участие!

Ссылка предназначена только для отправки сообщений об орфографических/пунктуационных ошибках.

Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики» → Подразделения послевузовского обучения → Центр «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования» → О центре



- Методические материалы по финансовой грамотности для общеобразовательных организаций
- Методические материалы по финансовой грамотности для организаций СПО
- Методические материалы по финансовой грамотности для детских домов и школ-интернатов
- Специальные курсы по финансовой грамотности
- Видеолекции по финансовой грамотности
- Банк методических разработок
- Программа повышения квалификации по финансовой грамотности
- Аттестация
- Информационный бюллетень
- Международный опыт
- Библиотека открытых уроков
- Вебинары
- Олимпиада школьников
- Руководство

## Приложение К (справочное)

### Образовательный сайт Банка России «Финансовая культура» <https://fincult.info>

**Видеолекции  
«Финансовая среда»**

СМОТРЕТЬ

ЧТО ВЫ ИЩЕТЕ?

Категории Популярное

☹️ Деньги	📄 Финансовое планирование	🏠 Накопить и сохранить
👤 Взять в долг	📈 Приумножить	🛡️ Защитить имущество и сбережения
🏠 Обеспечение	🏠 Обеспечение	🏠 Обеспечение

Финансовая культура 🔍 ☰

Лайфхаки для родителей 🤔

Как купить квартиру 🏠

Проблемы с картой 🗳️

### Мероприятия

14.05.2020  
Семинар «Финансы для нефинансистов»

09.05.2020  
Курс по финансовой грамотности для старшего поколения

04.05.2020  
Семинар «Как привлечь финансы в малый бизнес»

03.05.2020  
Конференция для предпринимателей о ведении бухгалтерии

### Новости

14.05.2020  
С начала года почти 50 тысяч человек стали банкротами

08.05.2020  
Кибермошенники создали сеть сайтов-клонов отелей Сочи

07.05.2020  
Миллион новых частных инвесторов вышли на фондовый рынок

04.05.2020  
Ставки по ипотеке продолжают снижаться

03.05.2020  
Ставки по ипотечным займам в КПК и СКПК ограничили

02.05.2020  
С 2020 года можно будет посмотреть, какую доходность платит клиенту всех НПФ

## Приложение Л (справочное)

### Новостной и аналитический портал о финансах <http://fingramota.org>

**FINGRAMOTA.ORG** | Все о финансах. Просто, доступно, удобно. | **СЭГ** | Поиск по сайту.

ГЛАВНАЯ | МАТЕРИАЛЫ | СЕРВИСЫ | О НАС

Установить Flash >

**О совете**  
**Фотоотчеты**  
**Сайты по ФГ**  
**Партнеры**  
**Контакты**

**РОСТ СБЕРЕЖЕНИЙ**  
 ПРОСТО О ДЕНЬГАХ

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ**  
 - ВИДЕОМАТЕРИАЛЫ  
 - СТАТЬИ  
 - СЕМИНАРЫ

Финансовая грамотность...  
 4 588 подписчиков

Подписаться на новости

**Финансовая Г...**  
 1,3 тыс. нравится

Нравится Страница

Станьте первым из друзей, кому это понравилось.

**You Tube** | МЫ В YOUTUBE

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ**

© 2019 Fingramota.org | Главная | Материалы | Сервисы | О нас

RITS | SPB | RITS | BEST BANK REPORTS | Financial One | MFB

Информация о владельце сайта

## Приложение М (справочное)

### Логотип и слоган кампании по повышению финансовой грамотности белорусского населения

Логотип «Рог изобилия» – Слоган «Грошы любяць разумных людзей»



## Приложение Н (справочное)

### Единый интернет-портал финансовой грамотности населения Республики Беларусь <http://fingramota.by>

**ГРОШЫ ЛЮБЯЦЬ  
РАЗУМНЫХ ЛЮДЕЙ**

**ЕДИНЫЙ ИНТЕРНЕТ-ПОРТАЛ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ**

Версия для слабовидящих

Главная Участники проекта Полезные сервисы FAQ Контакты

Подписка на новости

О портале Новости Актуальная информация Конкурс План совместных действий

**ДЕНЬГИ**

**ВКЛАДЫ**

**ИНВЕСТИЦИИ**

**КРЕДИТЫ**

**ПЛАНИРОВАНИЕ  
ЛИЧНОГО БЮДЖЕТА**

**СТРАХОВАНИЕ И  
НАЛОГИ**

**РАЗВИТИЕ  
ФИНАНСОВОГО  
РЫНКА**

**БЕЗНАЛИЧНЫЙ  
РАСЧЕТ**

**О портале**

Здравствуйте, дорогие друзья!

Современный мир невозможен без денег. Знания о деньгах являются очень важными, так как люди пользуются деньгами почти каждый день, рассчитываются ими за покупки и услуги, с их помощью стремятся реализовать свои мечты. Однако не каждый человек с уверенностью может сказать, что хорошо умеет распоряжаться деньгами, знает в какое русло их направить и как заставить "работать".

Финансовое образование необходимо всем категориям граждан. Детям оно дает представление о ценности денег, закладывает фундамент для дальнейшего развития навыков планирования бюджета и сбережений. Молодежи финансовое образование может помочь в решении проблемы финансирования образования или жилищной проблемы. Взрослым финансовая грамотность необходима для управления личными финансами и принятия разумных решений при инвестировании сбережений, использовании различных финансовых продуктов и услуг, а также для планирования пенсионного обеспечения. Грамотный потребитель финансовых услуг лучше защищен от мошеннических действий в области финансов.

Финансовая грамотность населения способствует притоку средств граждан в экономику страны и укреплению финансовой стабильности. С повышением уровня финансовой грамотности населения параллельно развиваются и рынки финансовых услуг, сокращаются издержки денежного обращения, в финансовую систему вовлекаются возрастающие сбережения населения, создаются условия для развития страховых рынков и накопительных систем пенсионного обеспечения, сокращаются завышенные ожидания государственной финансовой поддержки, население получает знание принципов и инструментов финансового рынка, снижаются риски подверженности панике на потребительском и финансовом рынках.

**Цели Интернет-портала по финансовой грамотности**

Повысить уровень знаний населения Республики Беларусь о финансовых продуктах и их грамотном использовании;

Популяризировать идею финансовой грамотности среди населения Республики Беларусь, государственных и частных организаций.

**Задачи Интернет-портала по финансовой грамотности**

Предоставление населению базовых финансовых знаний в простой и интересной форме;

Осуществление информационно-методической поддержки (размещение на Интернет-портале книг, статей и брошюр по финансовой грамотности и эффективному управлению личными финансами, а также видеоматериалов);

Размещение оперативной информации о мероприятиях и событиях в финансовой сфере.

Логотип и слоган информационной кампании по финансовой грамотности

**ГРОШЫ ЛЮБЯЦЬ  
РАЗУМНЫХ ЛЮДЕЙ**

**КУРСЫ ВАЛЮТ 26.09.19 27.09.19**

EUR Евро	2,2809	2,2696
USD Доллар США	2,0745	2,0741
RUB 100 Российских рублей	3,2306	3,2275
Корзина валют (USD, EUR, RUB)	<b>0,2634</b>	

Ставка рефинансирования 9,5%

**Проверь свою финансовую грамотность**

**НОВОСТИ**

**Финансовый семинар от БПС-Сбербанка**  
23.09.2019

С 1 по 12 сентября 2019 года БПС-Сбербанк провел ряд мероприятий по финансовой грамотности, приуроченных ко Дню знаний. Участниками стали воспитанники белорусских школ и гимназий.

[Подробнее...](#)

[Все новости](#)

**АКТУАЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**Покупаем автомобиль**  
26.09.2019

Покупка автомобиля - это одна из самых крупных покупок, которую человек совершает в своей жизни. И эта покупка всегда очень желанная и волнующая. Поэтому при принятии финансовых решений, касающихся покупки автомобиля, важно держать свои эмоции под контролем и подойти к делу со всей ответственностью.

[Подробнее...](#)

[Вся информация](#)

## Приложение П (справочное)

### План мероприятий по сотрудничеству в повышении финансовой грамотности обучающихся учреждений образования Республики Беларусь

№ п/п	Наименование мероприятий	Форма исполнения	Срок исполнения	Ответственный исполнитель	Ожидаемый эффект
1	Заключение Соглашения о сотрудничестве в области повышения финансовой грамотности	Организация подписания	январь–февраль 2015 г.	Национальный банк, Министерство образования	Станет отправной точкой в решении задачи двустороннего сотрудничества и будет способствовать реализации социальных инициатив в области повышения финансовой грамотности обучающихся
2	Создание рабочей группы по вопросам координации совместной деятельности местных деятелей	Формирование группы ответственных специалистов (количество и состав участников определяются по согласованию сторон)	январь–февраль 2015 г.	Национальный банк, Министерство образования	Повысит эффективность реализации совместных действий и проектов, позволит охватить максимальное количество заинтересованных сторон
3	Разработка и реализация инновационного проекта, направленного на формирование финансовой грамотности как одной из компетенций учащихся учреждений образования среднего образования Республики Беларусь	Инновационный проект, перечень УОСО, на базе которых будет реализован инновационный проект	2015–2016 годы	Министерство образования, Национальный банк	Позволит постепенно и на основном уровне формировать компетенцию «финансовая грамотность» учащихся учреждений общего среднего образования



№ п/п	Наименование мероприятий	Форма исполнения	Срок исполнения	Ответственный исполнитель	Ожидаемый эффект
4	Проведение мониторинга уровня финансовой грамотности обучающихся	Анкетирование, опросы разных возрастных групп	2015–2018 годы	Министерство образования, Национальный банк	Усилит эффект совместных действий и проектов, позволит охватить максимальное количество заинтересованных в повышении финансовой грамотности обучающихся
5	Организация обучающих мероприятий по повышению финансовой грамотности обучающихся	Уроки с участием специалистов банков, использование интерактивных элементов (компьютерной образовательной игры «Финансовый футбол», социальных роликов по финансовой грамотности)	2015–2018 годы	Национальный банк, Министерство образования	Позволит добиться положительных результатов в работе, проводимой государственными органами, по повышению финансовой грамотности обучающихся
6	Проведение отборочного и заключительного этапов олимпиады по финансовой грамотности в учреждениях общего среднего образования Республики Беларусь	Организация мероприятий, назначение ответственных исполнителей, обсуждение организационных вопросов, заданий, выбор членов жюри, вручение призов победителям в торжественной обстановке	Ежегодно	Национальный банк, Министерство образования	Позволит реализовать цели Плана совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013–2018 годы, утвержденного постановлением Совета Министров и Национального банка Республики Беларусь от 17 января 2013 г. № 31/1

№ п/п	Наименование мероприятий	Форма исполнения	Срок исполнения	Ответственный исполнитель	Ожидаемый эффект
7	Проведение конкурсов среди студентов учреждений высшего образования Республики Беларусь на лучшую работу по финансовой или экономической тематике	Подготовка положения о конкурсе, отбор работ, выбор членов жюри, вручение призов победителям в торжественной обстановке (обеспечение призов – Национальный банк)	Ежегодно	Национальный банк, Министерство образования	Будет способствовать распространению идеи повышения финансовой грамотности обучающихся, повысит интерес к финансовой тематике и станет дополнительным стимулом в обучении
8	Организация семинаров для учителей учреждений общего среднего образования по финансовой грамотности	Проведение учебных мероприятий, выбор тематики и места проведения	2015–2018 годы	Министерство образования, Национальный банк	Закрепит на практике инновационные подходы в повышении финансовой грамотности учащихся учреждений общего среднего образования, позволит педагогам обменяться опытом по формированию компетенции «финансовая грамотность» у учащихся общего среднего образования
9	Использование на факультативных занятиях по финансовой грамотности в учреждениях образования интерактивных элементов, в том числе учебных пособий, дополняющих образовательный процесс	Обучение с помощью компьютерной игры «Финансовый футбол», образовательных мультфильмов, социальных роликов, книг «Дети и деньги», «Финансовая грамота», «Денежная азбука» и др.	2015–2018 годы	Национальный банк, Министерство образования	Станет дополнительным стимулом для учащихся учреждений общего среднего образования в изучении вопросов финансовой тематики

№ п/п	Наименование мероприятий	Форма исполнения	Срок исполнения	Ответственный исполнитель	Ожидаемый эффект
10	Популяризация Единого интернет-портала финансовой грамотности населения <a href="http://www.fingtamota.by">www.fingtamota.by</a>	Информирование учащихся при проведении факультативных занятий, тематических уроков	По отделному плану	Национальный банк, Министерство образования	Положительно повлияет на распространение идеи финансового образования среди обучающихся и усилит эффект восприятия вопросов по финансовой тематике
11	Создание электронной финансовой энциклопедии для учащихся на Едином интернет-портале финансовой грамотности населения <a href="http://www.fingtamota.by">www.fingtamota.by</a>	Включение специального раздела на интернет-портале	2015 г.	Национальный банк	Усилит интерес обучающихся учреждений образования к формированию компетенций «финансовая грамотность»
12	Разработка и выпуск учебных методических пособий по финансовой грамотности	Привлечение специалистов для организации исполнения	2015–2018 годы	Национальный банк, Министерство образования	Позволит внедрить инновационные подходы в вопросах формирования финансовой грамотности учащихся учреждений общего среднего образования, повысит эффективность совместных действий, поможет определить наиболее успешные подходы в системе современного образования
13	Участие в разработке настольных финансово-экономических игр, образовательных программ	Содействие и участие в разработке, распространении	2015–2018 годы	Национальный банк, Министерство образования	Позволит найти новые методы формирования знаний по финансовой тематике, внедрить их в практику
14	Взаимодействие со средствами массовой информации (далее – СМИ) в реализации совместных проектов по повышению финансовой грамотности учащихся, предоставление материалов обучающего	Совместные публикации, создание совместных со СМИ образовательных проектов по финансовой грамотности	На постоянной основе	Национальный банк, Министерство образования	Повысит эффективность совместных проектов государственных органов в сфере повышения финансовой грамотности, будет способствовать распространению идеи финансового образования в Республике Беларусь

№ п/п	Наименование мероприятий	Форма исполнения	Срок исполнения	Ответственный исполнитель	Ожидаемый эффект
15	характера по финансовой грамотности, их публикация, включая издания РУП «Издательство «Пачатковая школа» Организация проведения в Республике Беларусь Международного дня финансов детей и молодежи	Проведение тематических недель в учебных заведениях образования, викторин с призами за лучшие ответы на вопросы	Ежегодно	Национальный банк, Министерство образования	Привлечет внимание к идее финансового образования и к тому, как оно развивается во всем мире и в Республике Беларусь, заинтересует подрастающее поколение возможностью изучать вопросы по финансовой грамотности в Республике Беларусь
16	Организация посещения обучающимися учреждений образования и преподавательским составом выставки «Банк. Страхование. Лизинг»	Посещение тематических стендов выставки, участие в викторинах по финансовой тематике	Ежегодно	Министерство образования, Национальный банк	Повысит интерес обучающихся учреждений образования и педагогических работников к вопросам финансовой грамотности
17	Организация специальных обучающих занятий для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, на базе социально-педагогических учреждений	Проведение интерактивных занятий, индивидуальная работа с детьми и педагогами	2015–2018 годы	Министерство образования, Национальный банк	Позволит изучать вопросы по финансовой грамотности на системной основе, станет стимулом к финансовому образованию, пониманию его необходимости в современном мире
18	Взаимодействие с международными организациями и учреждениями образования в целях обмена опытом по вопросам повышения финансовой грамотности педагогов (Всемирный банк и др.)	Внедрение новых методов обучения	2015–2018 годы	Национальный банк, Министерство образования	Будет способствовать определению наиболее успешных подходов в системе формирования финансовой грамотности

№ п/п	Наименование мероприятий	Форма исполнения	Срок исполнения	Ответственный исполнитель	Ожидаемый эффект
19	Участие в Дне открытых дверей Национального банка	Посещение учащихся учреждения Национального банка	По отделному плану	Национальный банк, Министерство образования	Позволит обучающимся узнать больше о центральном банке страны, принять участие в мероприятиях по повышению финансовой грамотности
20	Проведение телевизионной викторины по основам финансовых знаний обучающихся учреждений образования	Содействие организации исполнения, помощь в выборе заданий, консультации	2015–2018 годы	Национальный банк, Министерство образования	Будет способствовать повышению финансовой грамотности обучающихся через развлекательный контент, привлечет внимание к необходимости финансового образования в современном мире
21	Проведение обучающего семинара для педагогов учреждений общего среднего образования по организации факультативных занятий по основам экономических знаний	Обучающий семинар	2015–2018 годы	Национальный институт образования	Позволит подготовить педагогов учреждений общего среднего образования для проведения факультативных занятий по основам экономических знаний

## Приложение Р (справочное)

### Анкета для проведения исследования

#### Часть 1. Самооценка финансовых знаний. Определение наиболее популярных финансовых услуг

	Вопрос	v	Ответ
1	Как вы оцениваете свой уровень финансовых знаний и навыков?		Отличный уровень
			Высокий уровень
			Удовлетворительный
			Неудовлетворительный
			Отсутствие знаний и умений
			Затрудняюсь ответить
2	Какими из следующих финансовых услуг пользуетесь Вы или члены Вашей семьи?		Оплата коммунальных платежей
			Обмен валют
			Платежи через платежные терминалы
			Кредит
			Текущий банковский счет
			Мобильный банкинг
			Денежные переводы
			Банковский вклад (депозит)
			Страхование жизни
			Страхование рисков
			Акция
			Никакими
			Затрудняюсь ответить
	Другое (укажите)		
3	О каких финансовых услугах Вы бы хотели узнать больше?		Потребительский кредит
			Кредит на строительство, покупку жилья
			Банковский вкладной (депозитный) счет
			Банковская платежная карта
			Страхование
			Обмен валют
			Инвестиция в фонд банковского управления
			Инвестиция в акции предприятия
			Банковский текущий (расчетный) счет
	Инвестиция в корпоративные облигации		



	Вопрос	v	Ответ
			Другие финансовые услуги (укажите)
			Ни о каких
4	К каким источникам информации Вы обращаетесь при выборе финансового учреждения для получения финансовой услуги?		Советы друзей и знакомых
			Интернет
			Советы штатных консультантов финансовых учреждений
			Реклама
			Информационные материалы финансовых учреждений
			Аналитические материалы, публикуемые в СМИ
			Рекомендации независимых финансовых консультантов и брокеров
			Советы моего работодателя, руководителя
			Другие источники информации (укажите)

## Часть 2. Тестовые вопросы по финансовой математике

	Вопрос	v	Ответ
1	<i>Простой процент.</i> Допустим, Вы положили на банковский счет 1 000 белорусских рублей сроком на 2 года под фиксированную ставку 8 % годовых. Проценты по вкладу являются простыми. Сколько денег будет на Вашем счету через два года, если Вы не будете ни снимать деньги, ни пополнять его?		Более чем 1 160 белорусских рублей
			Ровно 1 160 белорусских рублей
			Менее чем 1 160 белорусских рублей
			Я не могу дать даже приблизительного ответа
2	<i>Сложный процент.</i> Допустим, Вы положили на банковский счет 1 000 белорусских рублей сроком на 5 лет под фиксированную ставку 10 % годовых. Проценты начисляются в конце каждого года и прибавляются к основной сумме счета. Сколько денег будет на Вашем счету через 5 лет, если Вы не будете ни снимать деньги, ни пополнять его?		Более чем 1 500 белорусских рублей
			Ровно 1 500 белорусских рублей
			Менее чем 1 500 белорусских рублей
			Я не могу дать даже приблизительного ответа



	Вопрос	v	Ответ
3	<i>Инфляция.</i> Допустим, Вы положили деньги на банковский вклад под ставку 10 % годовых. Уровень инфляции составляет 12 %. Как Вы думаете, за те средства, что будут на Вашем вкладе через год, можно будет купить больше, меньше или одинаковое количество товаров и услуг по сравнению с сегодняшним днем?		Больше, чем год назад
			Одинаковое количество
			Меньше, чем год назад
			Я не могу дать даже приблизительного ответа
4	<i>Покупательная способность.</i> Допустим, что через год Ваш доход увеличится вдвое, но и розничные цены тоже вырастут в 2 раза. Как Вы думаете, в новых условиях Вы сможете купить больше, меньше или одинаковое количество товаров и услуг по сравнению с сегодняшним днем?		Больше, чем сегодня
			Одинаковое количество
			Меньше, чем сегодня
			Я не могу дать даже приблизительного ответа
5	<i>Скидки.</i> Допустим, что Вы увидели телевизор одной и той же модели на распродаже в двух разных магазинах. Первоначальная цена составляла 2 000 белорусских рублей. Один магазин предлагает скидку в размере 150 рублей, а во втором магазине действует скидка в размере 10 % от первоначальной цены. Какой магазин предлагает более выгодные для покупателя условия?		Скидка в размере 150 белорусских рублей
			Скидка в размере 10 %
			Я не могу дать даже приблизительного ответа
6	<i>Кредит с предоплатой.</i> Допустим, что Вы взяли кредит на сумму 12 000 белорусских рублей, который необходимо выплатить в течение года равными ежемесячными платежами по 1 000 рублей. Банк утверждает, что процентная ставка по кредиту составляет 0 %, однако взимает комиссию – 600 рублей – в момент выдачи кредита. Оцените, какова будет реальная процентная ставка по Вашему кредиту		Менее 5 %
			Ровно 5 %
			Более 5 %
			Я не могу дать даже приблизительного ответа



	Вопрос	v	Ответ
7	<i>Доход по облигации.</i> Допустим, что Вы приобрели облигацию номинальной стоимостью 1 000 за 900 белорусских рублей. Облигация погашается через год и должна принести Вам купонный доход в размере 150 рублей. Каков будет Ваш доход по облигации, если Вы не продадите облигацию до ее погашения?		Менее 15 %
			Ровно 15 %
			Свыше 15 %
			Свыше 20 %
			Я не могу дать даже приблизительного ответа

### Часть 3. Тестовые вопросы по финансовой осведомленности

	Вопрос	v	Ответ
1	Знаете ли Вы, что такое «страховая франшиза»?		Да, это сумма денег, которую необходимо заплатить страховой компании для покупки страхового полиса
			Да, это сумма денег, которую получит выгодоприобретатель по страховке в случае наступления страхового случая
			Да, это сумма денег, которую страховая компания удержит из суммы страхового возмещения при его выплате выгодоприобретателю
			Затрудняюсь ответить
2	Знаете ли Вы, что такое «кредитная история»?		Это информация о качестве кредитов отдельного банка, которую можно получить из финансовой отчетности данного банка
			Это информация об исполнении получателем кредита своих обязательств по кредиту, которую можно получить в Кредитном регистре Национального банка Республики Беларусь
			Это информация о дефолтах по ценным бумагам, допущенных выпустившей их организацией, которую можно получить из государственного реестра выпусков ценных бумаг
			Это информация об исполнении Республикой Беларусь своих обязательств по суверенным долгам
			Ничего из перечисленного
			Затрудняюсь ответить



	Вопрос	v	Ответ
3	Знаете ли Вы, что такое «плавающая ставка процента»?		Это ставка процента, которая может быть изменена банком в период действия кредита или депозита
			Это ставка процента, которая зависит от значения «базовой ставки»
			Это ставка процента, которая может быть изменена любой стороной соглашения без согласия другой стороны
			Это ставка, которая является противоположностью «фиксированной ставке»
			Ничего из перечисленного
			Затрудняюсь ответить
4	Знаете ли Вы, в чем разница между страхованием жизни и страхованием рисков?		Страхование жизни покрывает мою жизнь, а страхование рисков – мои риски, и любая страховая компания может одновременно предоставлять обе услуги
			Страхование жизни покрывает жизнь и здоровье, а страхование рисков – несчастные случаи и ответственность, и одна страховая компания может предоставлять только один вид услуг
			Разницы между этими страховыми услугами нет
			Затрудняюсь ответить
5	Знаете ли Вы, в чем разница между кредитной и дебетовой картой?		Дебетовая карта позволяет снять больше денег, чем находится на счету, тогда как с кредитной карты можно снять только деньги, которыми мы располагаем
			Кредитная карта позволяет снять больше денег, чем находится на счету, тогда как с дебетовой карты можно снять только деньги, которыми мы располагаем
			Разницы между этими видами карт нет
			Затрудняюсь ответить
6	В чем разница между акцией и облигацией?		Акция подтверждает взнос в уставный капитал, а облигация – нет
			Облигация может быть выкуплена выпустившей ее организацией, а акция – нет
			По акциям всегда устанавливается «плавающий» доход, а по облигациям доход может быть как «плавающим», так и фиксированным



	Вопрос	v	Ответ
			Любые облигации можно перепродать на вторичном рынке, а некоторые акции – нет
			Облигациями могут владеть как отдельные граждане (физические лица), так и организации (юридические лица), а акциями – только организации (юридические лица)
			Акции могут быть переданы в залог, а облигации – нет
			Разницы между акциями и облигациями нет
			Затрудняюсь ответить
7	<i>Ответственность банков. Что из перечисленного должны делать банки в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь?</i>		Устанавливать одинаковые процентные ставки по всем кредитам
			Устанавливать одинаковые процентные ставки по сходным категориям кредитов (кредитные карты, автокредиты, ипотечные кредиты и т. д.)
			Отражать полную процентную ставку по кредиту
			Ничего из перечисленного
			Затрудняюсь ответить
8	<i>Сложный процент по депозиту. Позволяет ли законодательство Республики Беларусь банку либо небанковской кредитно-финансовой организации платить сложный процент по депозиту?</i>		Нет, это запрещено
			Да, но только в случае, если на это прямо указано в условиях договора
			Да, по желанию банка
			Затрудняюсь ответить
			Отказ от ответа
9	<i>Ответственность поручителя. Какие обязательства у Вас возникают, если Вы дали официальное согласие выступить поручителем по кредиту своего друга?</i>		Никаких обязательств не возникает, это просто жест доброй воли с моей стороны по отношению к моему другу
			Я должен буду выплатить долг моего друга, если он сам не выплатит кредит



	Вопрос	v	Ответ
			Я должен буду не только выплатить долг моего друга, но и понесу уголовную ответственность за то, что он не выполнил свои обязательства по кредиту
			Затрудняюсь ответить
10	<i>Разрешение конфликтной ситуации.</i> Как Вы думаете, к какой организации Вам необходимо обращаться для защиты своих прав в случае конфликта с финансовым учреждением по поводу предоставляемой Вам финансовой услуги?		Национальный банк Республики Беларусь
			Министерство финансов Республики Беларусь
			Совет Министров Республики Беларусь
			Суды общей юрисдикции
			Третейский суд при Ассоциации белорусских банков
			Зависит от того, по поводу какой именно финансовой услуги возник конфликт
			Затрудняюсь ответить
11	<i>Гарантия банковских вкладов.</i> Представьте себе ситуацию. Гражданин открыл вклад на 10 млн белорусских рублей в банке Республики Беларусь, а спустя какое-то время этот банк обанкротился и был ликвидирован. Как Вы думаете, какую максимальную сумму банк возместит вкладчику?		Вкладчику ничего не возместят
			1 500 000 белорусских рублей
			5 000 000 белорусских рублей
			7 500 000 белорусских рублей
			10 000 000 белорусских рублей
			Затрудняюсь ответить



#### Часть 4. Отношения к сбережениям. Изменения на финансовых рынках, отслеживаемые домохозяйствами

	Вопрос	v	Ответ
1	В каком случае покупка в кредит, по Вашему мнению, является оправданной		Чтобы оплатить обучение (что позволит найти высокооплачиваемую работу в будущем)
			Если в магазине проводится распродажа по сниженным ценам
			Если ставка по кредиту меньше ставки по депозиту
			Если человеку необходим отдых, но оплатить его нет возможности
			Затрудняюсь ответить
2	Для чего Вы (Ваша семья) откладываете сбережения, во что вкладываете деньги?		На «черный» день, на случай непредвиденных расходов
			Для улучшения своей жизни в будущем
			Для того чтобы обладать финансовой независимостью, иметь возможность делать выбор
			Для того чтобы оставить что-то своим детям в наследство
			Для получения дополнительных доходов в виде процентов по вкладам, прироста стоимости акций, облигаций и т. д.
			Нам нравится больше экономить, чем тратить
			Конкретной причины нет, это просто семейная традиция
			Для игры на фондовом рынке
			Затрудняюсь ответить
3	На какой период Вы планируете свои расходы?		1 месяц
			1–3 месяца
			Полгода
			Год
			3 года
			5 лет
			10 лет
			Затрудняюсь ответить
4	Можете ли Вы с уверенностью сказать, какой у Вас будет уровень дохода через месяц, полгода, год?		Да
			Нет
			Затрудняюсь ответить



	Вопрос	v	Ответ
5	Какие изменения на финансовых рынках Вы регулярно отслеживаете?		Изменения уровня инфляции
			Изменения размеров пенсии, социальных выплат и налоговых льгот
			Изменения процентных ставок по кредитам
			Изменения процентных ставок по вкладам
			Изменения на рынке недвижимости
			Колебания цен на нефть, золото, металлы
			Изменения котировок и индексов фондового рынка
			Другое (укажите)
			Не отслеживаю
			Затрудняюсь ответить
6	Какими источниками информации Вы для этого пользуетесь?		Специализированные газеты, журналы
			Друзья и знакомые
			Специализированные интернет-ресурсы
			Реклама
			Сотрудники банков, страховых и других компаний
			Независимые финансовые консультанты, брокеры
			Другие источники (укажите)
			Затрудняюсь ответить



## Оглавление

<b>Введение</b> .....	3
<b>1 Основы и детерминанты финансовой грамотности населения</b> .....	5
1.1 Понятие и сущность финансовой грамотности населения.....	5
1.2 Роль государства в процессе повышения финансовой грамотности населения и влияние уровня финансовой грамотности на экономику страны .....	10
1.3 Международные организации в системе финансового образования населения.....	17
1.4 Зарубежный опыт повышения финансовой компетентности населения .....	21
<b>2 Институциональные и финансовые регулятивы финансового поведения населения Беларуси</b> .....	43
2.1 Государственная политика в области финансовой грамотности белорусов.....	43
2.2 Финансовая доступность услуг: индикаторы банковского сектора.....	48
<b>3 Диагностика и оценка финансовой грамотности населения Беларуси и Могилевского региона</b> .....	61
3.1 Результаты реализации государственных мероприятий по повышению финансовой грамотности граждан.....	61
3.2 Оценка интенсивности использования финансовых услуг белорусским населением .....	65
3.3 Самооценка и анализ финансовой грамотности молодежи Могилевского региона.....	78
<b>4 Развитие финансового образования населения Беларуси и Могилевского региона</b> .....	88
4.1 Совершенствование внешнего механизма разрешения конфликтных ситуаций между финансовой организацией и клиентом.....	88
4.2 Актуализация системы финансового образования молодежи Могилевского региона.....	94
<b>Заключение</b> .....	101
<b>Список литературы</b> .....	104
<b>Приложение А. О развитии программ финансовой грамотности в государствах-участниках ЕврАзЭС</b> .....	111



<b>Приложение Б. Сайт Центрального банка Республики Армения «Финансы для всех».....</b>	<b>132</b>
<b>Приложение В. Веб-ресурс Национального Банка Республики Казахстан.....</b>	<b>133</b>
<b>Приложение Г. Информационный портал prodengi.kz.....</b>	<b>134</b>
<b>Приложение Д. Информационный портал Национального банка Кыргызской Республики .....</b>	<b>135</b>
<b>Приложение Е. План мероприятий («дорожная карта») по реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы.....</b>	<b>136</b>
<b>Приложение Ж. Финансовый уполномоченный Российской Федерации.....</b>	<b>153</b>
<b>Приложение И. Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования (ФМЦ ВШЭ).....</b>	<b>154</b>
<b>Приложение К. Образовательный сайт Банка России «Финансовая культура».....</b>	<b>155</b>
<b>Приложение Л. Новостной и аналитический портал о финансах .....</b>	<b>156</b>
<b>Приложение М. Логотип и слоган кампании по повышению финансовой грамотности белорусского населения.....</b>	<b>157</b>
<b>Приложение Н. Единый интернет-портал финансовой грамотности населения Республики Беларусь.....</b>	<b>158</b>
<b>Приложение П. План мероприятий по сотрудничеству в повышении финансовой грамотности обучающихся учреждений образования Республики Беларусь.....</b>	<b>159</b>
<b>Приложение Р. Анкета для проведения исследования.....</b>	<b>165</b>



Научное издание

**Александрёнок** Мария Станиславовна  
**Кублицкая** Светлана Сергеевна

# **ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ: МЕЖДУНАРОДНЫЙ, НАЦИОНАЛЬНЫЙ И РЕГИОНАЛЬНЫЙ АСПЕКТЫ**

Редактор *Т. А. Рыжикова*

Художественное оформление обложки *В. П. Бабичева*

Технический редактор *А. А. Подошевко*

Компьютерный дизайн *Н. П. Полевничая*

Подписано в печать 11.12.2019. Формат 60×84/16. Бумага офсетная. Гарнитура Таймс.  
Печать трафаретная. Усл. печ. л. 10,23. Уч.-изд. л. 11,0. Тираж 100 экз. Заказ № 779.

Издатель и полиграфическое исполнение:  
Межгосударственное образовательное учреждение высшего образования  
«Белорусско-Российский университет».

Свидетельство о государственной регистрации издателя,  
изготовителя, распространителя печатных изданий  
№ 1/156 от 07.03.2019.

Пр-т Мира, 43, 212022, Могилев.

