



БАНК РОССИИ СНИМАЕТ БАРЬЕРЫ

**Выступление Председателя Банка России Э.С. Набиуллиной
17 мая 2016 г. на III Всероссийском конгрессе волонтеров
финансового просвещения граждан**

Задача повышения финансовой грамотности сегодня находится в списке основных приоритетов Банка России. Председатель ЦБ Эльвира Набиуллина обозначает основные ориентиры: в фокусе проекта — граждане, малый и средний бизнес, лица с ограниченными возможностями. Чтобы проекты повышения грамотности не утратили живой, практический смысл, важно не стремиться к формальному достижению результатов, а выстраивать взаимодействие с волонтерскими организациями, базироваться на частной, общественной инициативе, обмениваться лучшими практиками, которые формируются на местах.

Финансовая грамотность — очень важный элемент, ключевой приоритет работы Банка России. Три года назад, когда Центральный банк РФ стал мегарегулятором, его задачей стала защита прав потребителей на рынке финансовых услуг. Мы достаточно быстро поняли, что надежная защита прав потребителей на рынке финансовых услуг заключается не только в том, чтобы следить, насколько финансовые институты: банки, страховые компании, негосударственные пенсионные фонды и т. д. — добросовестно исполняют свои функции.

Безусловно, мы за этим следим. У нас проводится целенаправленная, бескомпромиссная политика по оздоровлению финансовой сферы. Мы выводим с рынка недобросовестных игроков, которые, в том числе, нарушают права потребителей. Но вторая, не менее важная сторона надежной защиты прав — это финансовая грамотность. Когда люди выходят на финансовый рынок, приобретают финансовые продукты, открывают депозиты, получают кредиты, страхуют свою жизнь, имущество, делают накопления, они должны понимать права и обязанности, которые у них возникают в связи с приобретением всех этих финансовых услуг.

Банк России стал больше внимания уделять поведенческому надзору. Такого понятия у нас раньше не было — поведенческий надзор. Был «обычный» надзор за финансовыми институтами: мы анализируем их финансовые показатели, насколько они ликвидны. Но наряду с этим у нас сейчас вводится понятие поведенческого надзора: как финансовые институты ведут себя с клиентами, как они обеспечивают защиту прав потребителя.

Несколько лет у нас уже развивается проект, который называется «Жалоба как подарок». Дело в том, что боль-

шинство людей перестают жаловаться потому, что на их жалобы нет ответной реакции, которую они ждут в надежде, что их права будут защищены. И тогда ни регулятор, ни сами финансовые институты не имеют объективной картины качества обслуживания клиента. Поэтому мы по примеру некоторых других стран стали развивать этот проект.

Мы видим, что количество жалоб выросло, и это правильно! Но вот что показывает анализ этих жалоб.

Первое — это не столько жалобы, сколько вопросы. Люди не понимают каких-то, порой, элементарных вещей, и это пробелы финансовой грамотности.

Тема развития финансовой грамотности — суперважная, и мы видим, что эта тема не может быть реализована как какая-то отдельная кампания. Это должна быть масштабная, системная и многолетняя работа.

Нужно давать населению более широко основы финансовых знаний, обеспечивать их информацией.

Второе — многих проблем мы могли бы избежать, если бы уровень финансовой грамотности населения был выше, и люди не попадали в те ситуации, в которые они попадают.

Поэтому тема развития финансовой грамотности — суперважная, и мы видим, что эта тема не может быть реализована как какая-то отдельная кампания. Это должна быть масштабная, системная и многолетняя работа. Она должна разворачиваться во всех регионах и ориентироваться на людей разного возраста, разных профессий. Охватывать не только школьников, но и взрослое население. Поэтому для нас очень важно, что эта работа проводится не только и не столь-

ко Банком России. Это должна быть совместная работа, которая опирается на гражданскую инициативу, на работу с частной, с общественной инициативой.

Конечно, не надо строить иллюзий, что мы очень быстро поднимем финансовую грамотность. Международные исследования показывают, что, к сожалению, уровень финансовой грамотности в России отстает от того уровня, который есть во многих развитых, даже развивающихся странах. Но это и неудивительно. В отличие от стран, где рыночная экономика развивалась десятилетиями, если не столетиями, у нас с момента ее возникновения прошло чуть больше 20 лет — по историческим меркам это не очень много. Для многих наших граждан

Конечно, не надо строить иллюзий, что мы очень быстро поднимем финансовую грамотность. Международные исследования показывают, что, к сожалению, уровень финансовой грамотности в России отстает от того уровня, который есть во многих развитых, даже развивающихся странах.

навыки, которые необходимы сегодня на финансовых рынках — новые, особенно это касается старшего поколения. Именно поэтому нужно уделять особое внимание специальным мерам по повышению уровня финансовой грамотности.

Есть еще один фактор, который увеличивает значение этой работы — это развитие финансовых технологий. «Цифровизация», развитие дистанционных финансовых услуг, мобильного банкинга и финансовых технологий, безусловно, вносят позитивный вклад с точки зрения доступности финансовых услуг для людей вне зависимости от того, где они проживают.

Финансовые услуги преодолевают расстояния, но новые финансовые технологии несут риски. Это те риски, которые мы уже видим: кибермошенничество, киберпреступность и пр. Здесь нужны усилия по повышению финансовой грамотности с точки зрения соприкосновения людей с цифровыми, с новыми финансовыми технологиями.

У Центрального банка есть специальная программа по финансовой грамотности. Она включает разные мероприятия. Мы готовим специальный просветительский ресурс — интернет-портал. Рассчитываем осенью его запустить. Вместе с Министерством образования готовим учебники, учебные пособия, обращаем внимание на работу с социально уязвимыми слоями населения. Это очень важно!

Несколько слов хочу сказать о нашем активном взаимодействии с Министерством образования. Буквально недавно мы с министром образования подписали совместную дорожную карту, которая вводит элементы финансовой грамотности для разных уровней образования.

Например, модули финансовой грамотности уже введены в обязательный предмет — обществознание. Важно готовить учителей, взаимодействовать с педагогическими вузами. Необходима подготовка соответствующих методических материалов. Мы, конечно, будем здесь работать очень активно.

Вторая тема, которую мы активно стали развивать — это финансовая грамотность для начинающих предпринимателей. Малое предпринимательство — это исключительно важно. Людям, которые хотят заниматься предпринимательством, не хватает основ финансовых знаний. На работу в

11 МОДЕЛЕЙ ФИНАНСОВОГО ПОВЕДЕНИЯ РОССИЯН



«Индивидуалисты»	13,3%
«Благополучные»	12,4%
«Планирующие и разборчивые»	7,0%
«Финансово беспроблемные пенсионеры»	5,6%
«Умеренные и осторожные»	5,6%
«Финансовые аутсайдеры»	10,2%
«Авантюрные»	14,4%
«Малообеспеченные и доверчивые»	11,5%
«Низкоресурсные на закате карьеры»	8,7%
«Фрустрированные экстерналы»	8,0%
«Финансово нагруженные горожане»	3,4%

Источник: Банк России, ФОМ

43,9 % россиян потенциально расположены использовать финансовые инструменты
13,3 % Индивидуалисты и 12,4 % Благополучные — две самые перспективные группы

- Имеют достаточный доход для инвестирования.
- Активно пользуются финансовыми инструментами.
- Высокий уровень финансовой грамотности, готовы к более сложным инструментам.

этом направлении мы будем обращать особое внимание.

Третье направление — вопросы, связанные с защитой прав социально уязвимых групп. У нас есть специальная рабочая группа по повышению доступности финансовых услуг для людей с ограниченными физическими возможностями, для маломобильного населения. Иногда финансовые услуги дискриминируют таких людей! Мы должны убрать все барьеры — и физические, и регулятивные. Но и здесь одним из ключевых элементов остается повышение финансовой грамотности этой категории граждан. Мы ведем переговоры с Министерством образования о том, что нам нужно будет делать отдельную программу для выпускников детских домов и интернатов. Дети там живут на полном государственном обеспечении, они не умеют пользоваться деньгами, а когда выходят за стены интернатов и детских домов, то часто оказываются жертвами мошенников. Наша задача научить их пользоваться деньгами, финансовыми услугами. Конечно, это направление очень важно и для волонтерского движения.

В любом случае проект повышения фи-

нансовой грамотности — масштабный. Как у любого масштабного долгосрочного проекта, возникает риск формального достижения результатов. Для нас очень важно, чтобы программа сохраняла гибкость, открытость, креативность. Поэтому с самого начала мы бы хотели ее делать во взаимодействии с волонтерскими организациями, базироваться на частной, общественной инициативе, поддерживать, облегчать обмен лучшими практиками, которые формируются на местах, в регионах.

Хочу с удовлетворением отметить, что нас поддерживает часть региональных администраций. Например, губернаторы Новгородской области и Удмуртии выразили желание быть пилотными регионами по поддержке волонтерского движения по финансовой грамотности, и я надеюсь, что такой опыт будет быстро и широко распространяться. Работа будет идти эффективно, и мы сможем повысить уровень финансовой грамотности в нашей стране, а значит — дадим возможность нашим людям пользоваться услугами финансовой сферы и повышать свое благосостояние, решать свои жизненные задачи и проблемы.

