

РЕКОМЕНДАЦИИ

по сбору сведений о частных и общественных инициативах по повышению финансовой грамотности населения Российской Федерации

Под инициативой по повышению финансовой грамотности населения Российской Федерации (далее – инициатива) предлагается понимать любые действия (создание и распространение программных продуктов, технологий, обучающих программ или методик, печатных, аудио/видео материалов, проведение мероприятий, семинаров, деловых игр и т.д.), направленные на решение одной или нескольких следующих задач финансового просвещения:

- повышение уровня финансовой грамотности;
- формирование разумного финансового поведения;
- содействие применению гражданами личного финансового планирования и осознанного выбора финансовых продуктов и услуг;
- содействие снижению финансовых рисков населения Российской Федерации путём добросовестного информирования граждан об институтах и инструментах финансового рынка, услугах или продуктах, реализующихся на территории Российской Федерации, а также способах и технологиях защиты прав потребителей финансовых услуг в случае их нарушения;
- предотвращение конфликта интересов между финансовыми институтами и потребителями финансовых услуг;
- формированию корпуса волонтеров финансового просвещения.

Помимо задач, на решение которых направлена инициатива, с целью исключения из отбора инициатив, не соответствующих требованиям законодательства, не имеющих опыта реализации, а также носящих рекламный или маркетинговый характер (направленных на продвижение какого-либо конкретного финансового продукта или участника финансового рынка), представляется целесообразным устанавливать критерии, которым инициатива должна соответствовать.

Например:

- должна иметь подтвержденный опыт реализации и положительный измеряемый социальный эффект;
- должна соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе в части соблюдения авторских прав и интеллектуальной собственности;
- не должна стимулировать интерес потребителей к высокорисковым и высокодоходным финансовым инструментам;
- не должна рекламировать деятельность каких-либо конкретных участников финансового рынка;
- не должна формировать представление об исключительной ценности и выгоды определенных инструментов и финансовых услуг.

Учитывая, что целью сбора информации является получение сведений о частных и общественных инициативах, перечень субъектов (разработчиков) инициатив представляется возможным ограничить, рассматривая заявки от любых физических лиц, а также юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением юридических лиц с государственным участием и (или) находящихся под управлением государственных органов власти и организаций.

Непосредственно сбор информации о частных и общественных инициативах целесообразно осуществлять с учётом следующих рекомендаций:

1. Для подачи заявки рекомендуется использовать электронные формы подачи заявок, размещаемые на специализированных сайтах, посвященных повышению уровня финансовой грамотности, либо в специализированном разделе на сайте администрации субъекта.
2. Устанавливать ограничения по количеству заявок от одного заявителя представляется нецелесообразным. В случае наличия у одного субъекта нескольких инициатив, каждую инициативу желательно оформлять отдельной заявкой.

3. Представляется возможным допрашивать необходимые сведения в рабочем порядке.

Приложение: рекомендуемая форма анкеты/заявки для сбора информации об инициативе по повышению уровня финансовой грамотности.