



АКТУАЛЬНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ В ОБЛАСТИ ЗАЩИТЫ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ И ФИНАНСОВОГО ПРОСВЕЩЕНИЯ

Флор-Анн Месси, руководитель управления страхования, частных пенсионных фондов и финансовых рынков, Директорат ОЭСР по финансам и предпринимательству; исполнительный секретарь Международной сети ОЭСР по финансовому образованию

ФИНФИН 2019 “Цифровые финансы и их влияние на повышение благосостояния потребителей финансовых услуг”

Москва, 12 февраля 2019 года



Актуальные текущие явления, которые влияют на потребителей

- **Новые технологии:** растущая цифровизация открывает новые возможности, но и создает проблемы для финансовых потребителей
- **Демографические изменения:** вызовы для пожилых и молодых людей
- **Продукты с высоким риском:** дорогостоящие краткосрочные потребительские кредиты
- **Все говорит в поддержку финансовой доступности с надежными подходами к защите финансовых потребителей и финансовому просвещению, особенно для уязвимых потребителей и лиц с ограниченным доступом к финансовым услугам.**



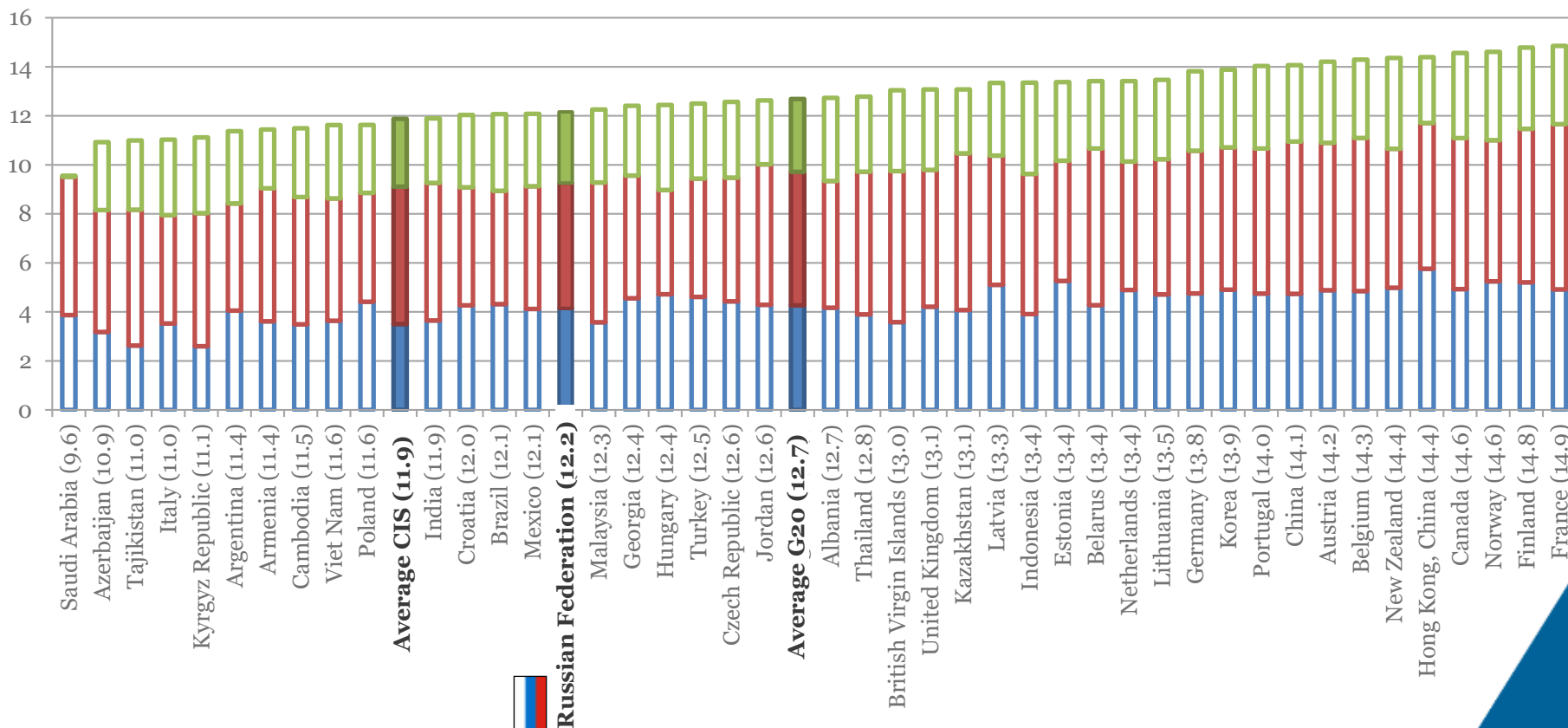


Во всем мире уровень финансовой грамотности среди взрослых низок

Более 50 стран мира использовали инструментарий ОЭСР / INFE для измерения финансовой грамотности и финансовой доступности

Средняя оценка из 21

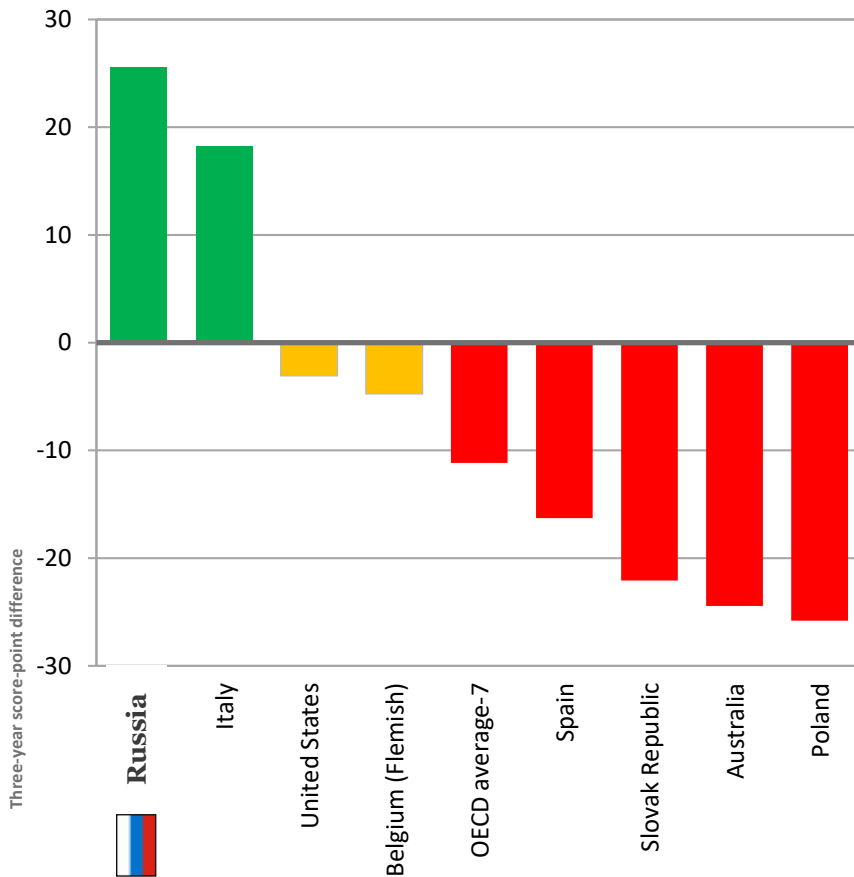
Knowledge Behaviour Attitudes



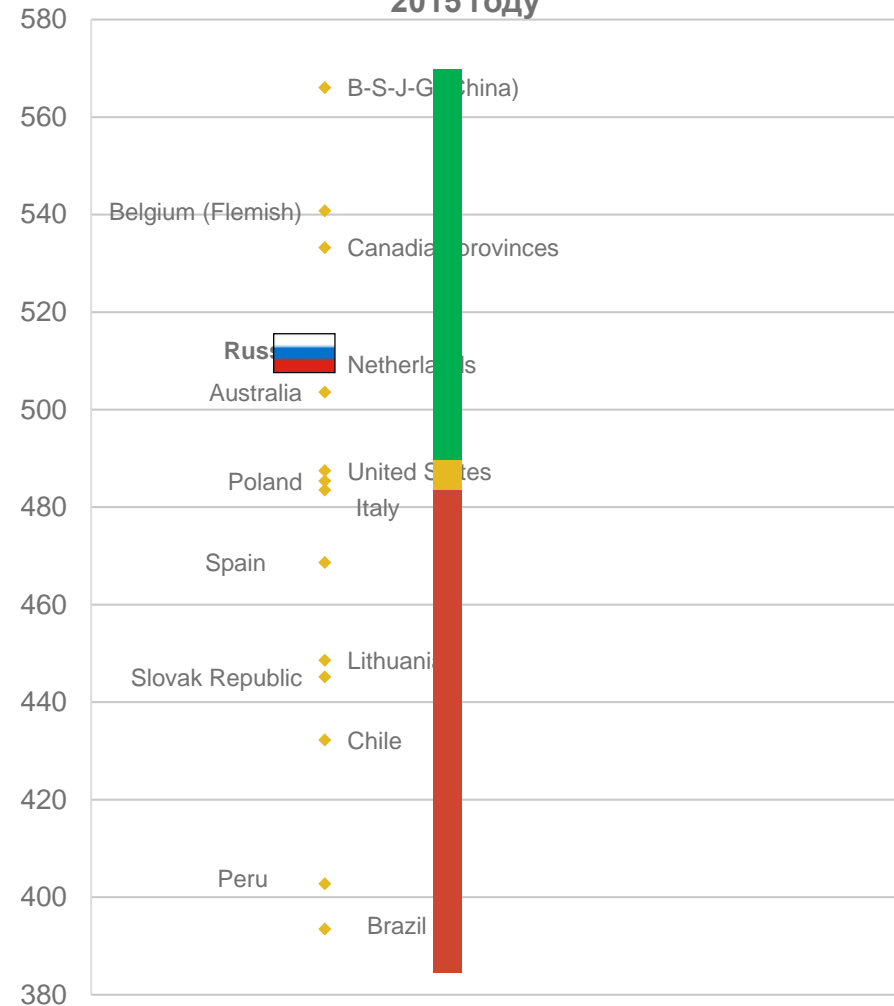


Молодые люди особенно уязвимы, но в некоторых странах прогресс в этой возрастной группе очевиден

Изменение финансовой грамотности среди 15-летних студентов в период с 2012 по 2015 год



Средние показатели финансовой грамотности среди 15-летних студентов в 2015 году

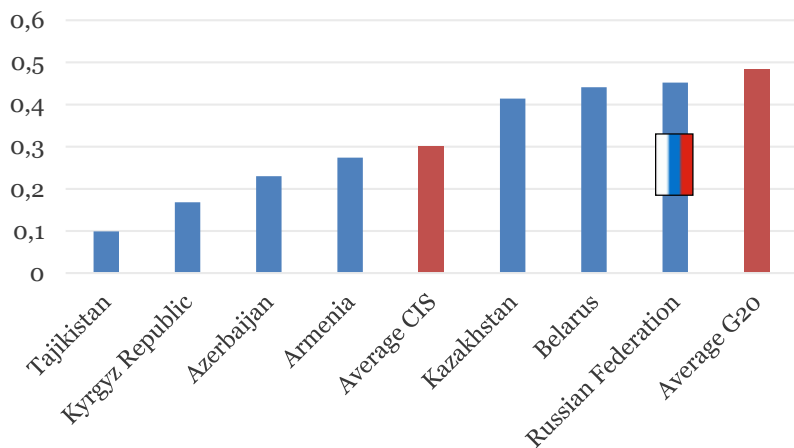




В Евразии потребители значительно различаются по уровням финансовых знаний и необходимости в улучшении финансового поведения

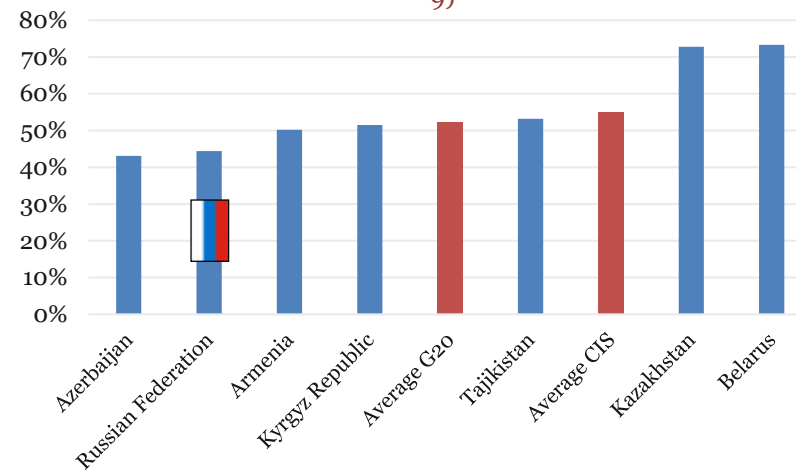
Финансовые знания

(% респондентов с оценкой знаний 5 или более)



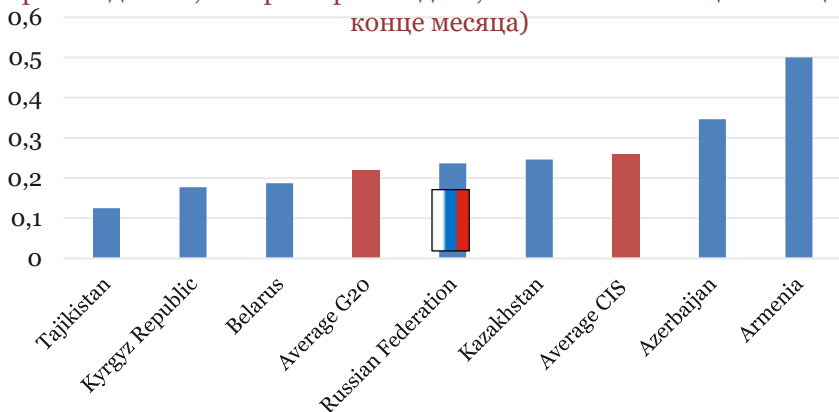
Финансовое поведение

(% респондентов, набравших 6 или более баллов из 9)



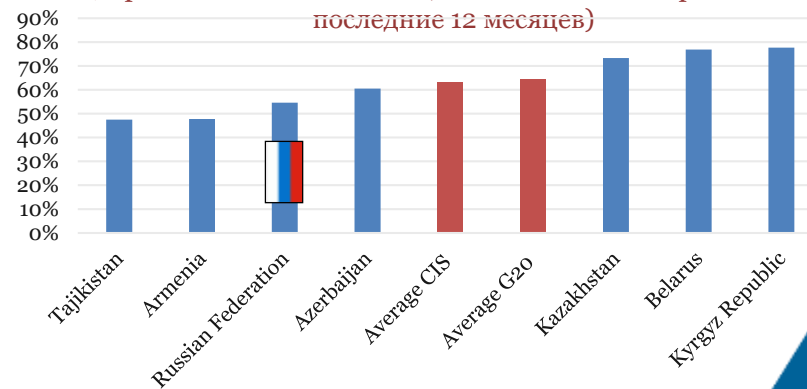
Активные заемщики

(% респондентов, которые брали в долг, чтобы свести концы с концами в конце месяца)



Активные сберегатели

(% респондентов сообщили, что они делали сбережения за последние 12 месяцев)



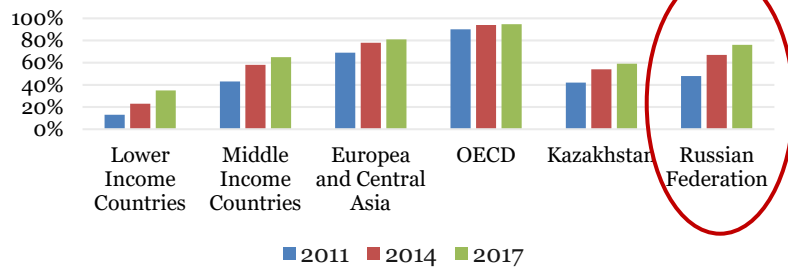


В Российской Федерации финансовая доступность отстает от быстро растущего использования интернета и мобильной связи

Финансовая доступность

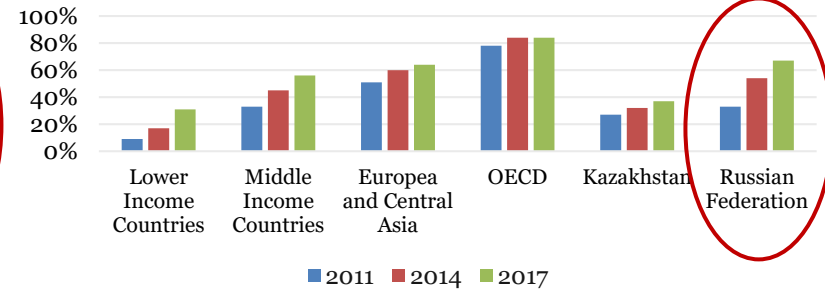
Финансовая доступность

Владельцы счетов, % людей в возрасте 15 лет и старше



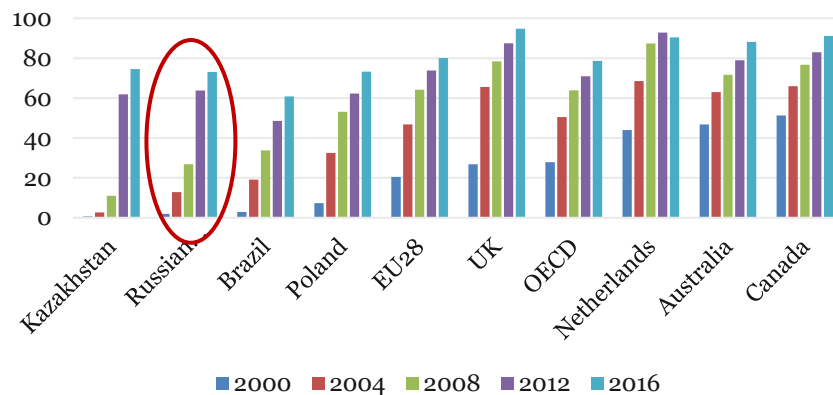
Финансовая доступность

Счета молодых людей (возраст 15-24%)

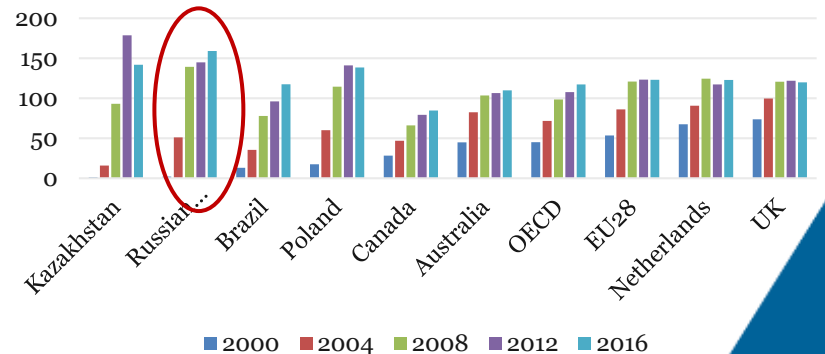


Пользование Интернетом и мобильной связью

Физические лица, использующие Интернет (% населения)



Абоненты мобильной сотовой связи (на 100 человек)





Директивные органы должны сосредоточиться на демографических изменениях и связанных с ними проявлениях уязвимости

Пожилые люди

- В развитых странах процент пожилого населения высок, но в развивающихся странах пожилой возраст достигается гораздо быстрее
- Снижение физического здоровья, когнитивных способностей, финансовой грамотности
- При очевидном снижении уверенности в принятии финансовых решений пожилые люди не ищут помощи
- Ограниченная цифровая грамотность
- Риск финансового мошенничества, злоупотреблений, изолированности

Молодежь

- Отличное владение новыми технологиями
- Но ограниченная финансовая грамотность, опыт и осведомленность о рисках, связанных с цифровыми финансовыми услугами
- Риски, связанные с обменом личными финансовыми данными, ограниченная способность распознавать достоверность информации в Интернете, чрезмерная задолженность



ОЭСР поддерживает страны в усилении защиты прав потребителей финансовых услуг

- ОЭСР является мировым лидером по разработке политики защиты финансовых потребителей
- Рабочая группа G20 / ОЭСР по защите прав потребителей финансовых услуг, включает все страны G20 и OECD, международные организации и другие заинтересованные стороны
- Передовые принципы G20 / ОЭСР по защите прав потребителей финансовых услуг, одобренные G20, ОЭСР и АТЭС G20/OECD





Одна из недавних инициатив - руководство G20/ OECD по защите потребителей и финансовой грамотности в цифровую эпоху

- Представлено на встрече министров финансов и управляющих центральных банков G20 в июле 2018 года
- Взаимодействие с инновациями при обеспечении надлежащей защиты потребителей
- Адаптация и тестирование подходов раскрытия информации в цифровой среде
- Рассмотрение альтернативных или дополнительных подходов к раскрытию информации, таких как «умные значения по умолчанию» или «персонализированные точки трения», для облегчения принятия решений
- Укрепление основных компетенций в области цифровой финансовой грамотности
- Поощрение разработки и использования высококачественных цифровых инструментов для обеспечения эффективного финансового образования

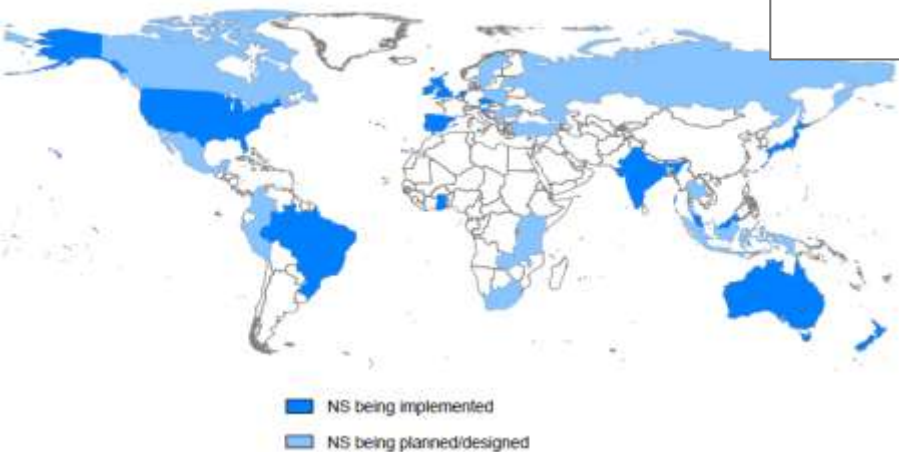
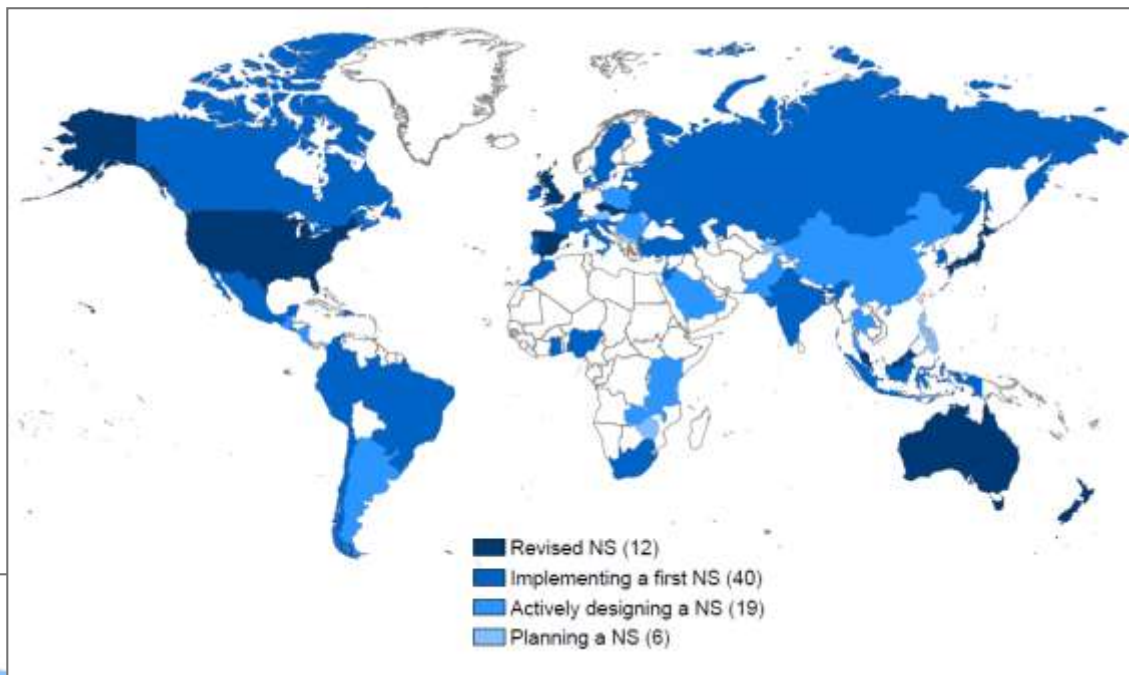
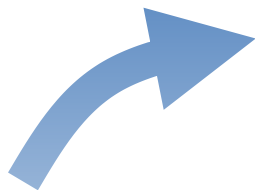




Страны активизировали усилия по разработке национальных стратегий финансового образования

Статус внедрения национальных стратегий на январь 2019

Национальные стратегии
финансового
образования в 2012 году



Этот документ и любая карта, включенная в настоящий документ, не наносят ущерба статусу или суверенитету какой-либо территории, разграничению международных границ и границ, а также названию любой территории, города или района.



Более практичные инструменты и очевидные аргументы в пользу лучших практик

Больше программ для конкретной аудитории и больше усилий по внедрению финансового образования в школе

Больше фактов и новых данных мета анализов указывают на эффективные подходы:

- Рассмотреть контекст и среду: адаптировать к потребностям конкретных подгрупп
- Повышать мотивацию и вовлеченность: соотноситься с целями, жизнью и интересами
- Экспериментальные методы: дополнить традиционные подходы практическим опытом
- Акцент на поведении и отношениях, а не только на знаниях



В рабочих планах ОСЭР на будущее

Сбор данных

- Взрослые: OECD/INFE исследование 2019
- Молодежь: PISA 2018 /2021
- MSMEs

Разработка стандартов

- Рекомендации ОСЭР в сфере финансовой грамотности и финансовой доступности

Внедрение

- Техническая помощь в СНГ и Юго-Восточной Европе

Стратегические рекомендации

- Оценка национальных стратегий
- Дигитализация
- Работа с возрастным населением



Thank you ! Спасибо !

✉ Flore-anne.messy@oecd.org

www.financial-education.org

Questions are welcome





ANNEX

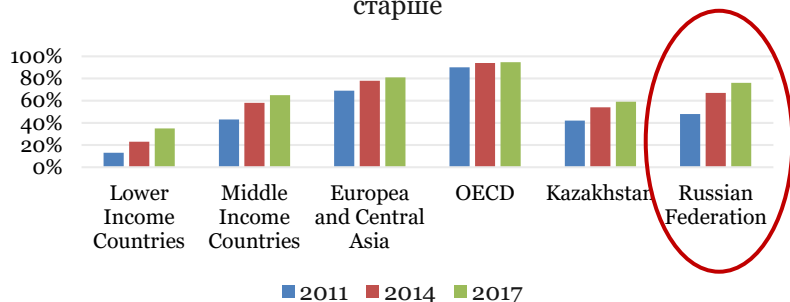


Увеличение финансовой доступности

Финансовая доступность

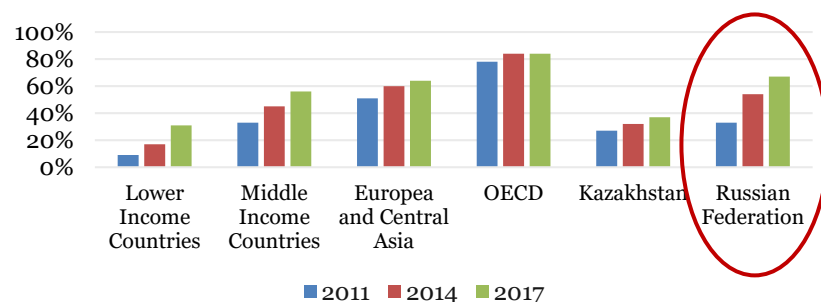
Финансовая доступность

Владельцы счетов, % людей в возрасте 15 лет и старше

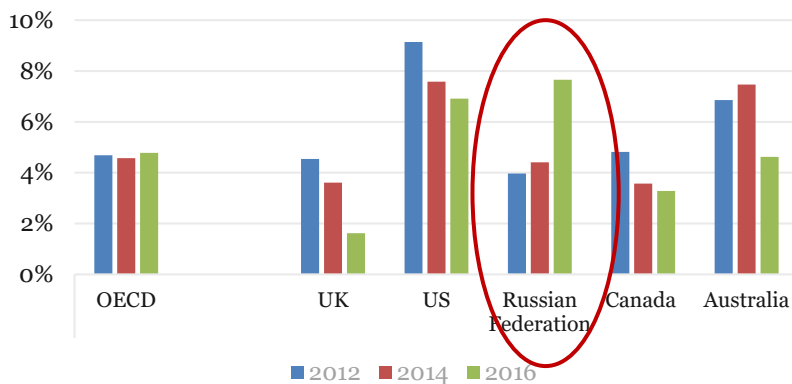


Финансовая доступность

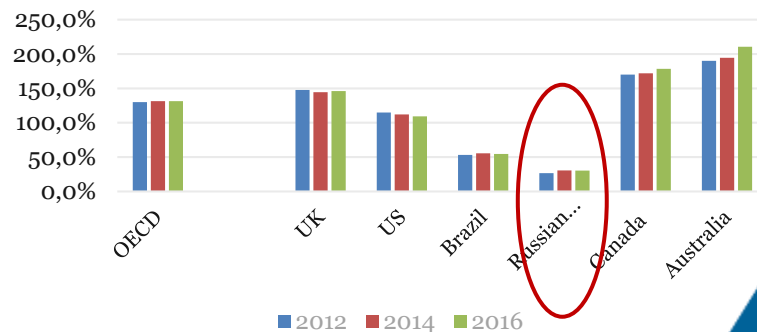
Счета молодых людей (возраст 15-24 %)



Уровень сбережений среди домохозяйств



Уровень задолженности среди домохозяйств



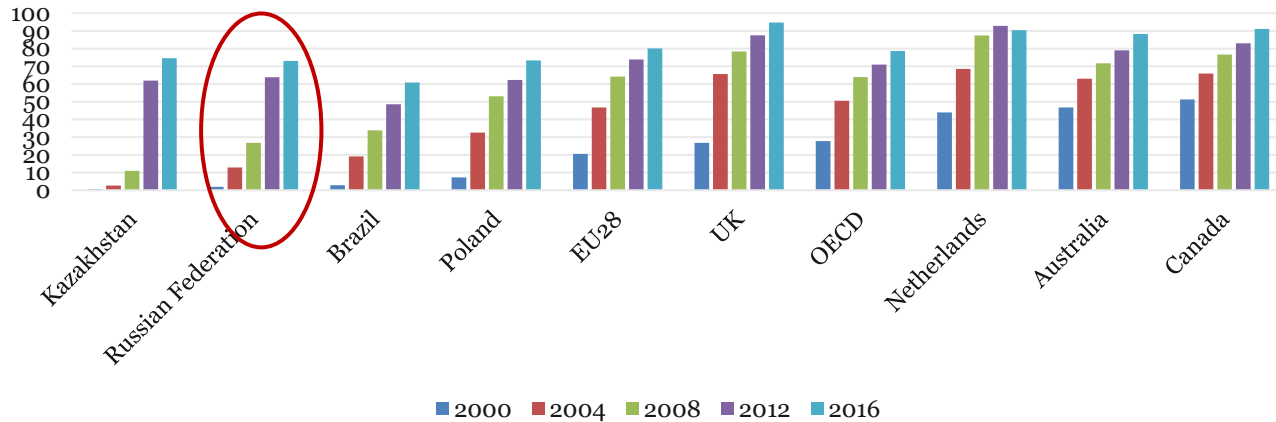
Уровень сбережений и задолженности



Использование Интернета и мобильного телефона: цифровизация (в частности, в России и во всем мире), включая новые риски

Использование
Интернета

Физические лица, использующие Интернет (% населения)



Использование
мобильной
связи

Абоненты мобильной сотовой связи (на 100 человек)

