

Вопросы финансового просвещения пайщиков КПК

Екатерина Корсунская

Ноябрь 2019 года





Почему кредитные кооперативы активно занимаются финансовым просвещением населения?

- ▶ Улучшается социальная обстановка в сообществе;
- ▶ Повышается лояльность пайщиков к своему КПК. Развивается долгосрочное сотрудничество КПК и пайщиков;
- ▶ Финансово грамотные пайщики - это хорошо и для КПК. С ними удобнее и приятнее работать, они ответственно относятся в своим финансам, адекватно оценивают свои финансовые потребности и возможности. Процветание кредитного кооператива неразрывно от финансового благополучия пайщиков (членов КПК);
- ▶ Появляется дополнительная возможность продвижения информации о КПК среди населения (сообщества). Дополнительный информационный повод, а также возможность расширить знания сообщества о кредитной кооперации в целом;
- ▶ Пайщики лучше понимают принципы работы КПК;
- ▶ У КПК появляется возможность новых контактов с местными органами власти.

Формы и виды занятий по финансовому просвещению. Что делают кредитные потребительские кооперативы.

1. Семинары, вебинары с использованием вебинарных площадок;
2. Индивидуальные консультации граждан по личным финансам;
3. Уроки в школе для старшеклассников, открытые уроки;
4. Занятия с потенциальными преподавателями по финансовой грамоте;
6. Продвижение идеи финансового просвещения населения. Размещение информации на сайтах КПК, в социальных сетях, бесплатные публикации в СМИ;
7. Секции на слёте «Карельский Берег» по обмену опытом между кредитными кооперативами в сфере финансового просвещения;
8. Участие в конференциях и форумах по финансовому просвещению населения;
9. Участие в общероссийских акциях (Неделя сбережений, неделя финансовой грамотности для детей и молодёжи).

Что такое финансовое просвещение в КПК?

- ▶ Это не реклама услуг и продуктов КПК
- ▶ Это финансовое просвещение в стандартном понимании (составление личного финансового плана, защита от финансового мошенничества, ведение семейного бюджета, консультации по налогообложению и т.д.)
- ▶ Это занятия и консультации по теме «Что такое КПК»
- ▶ Это акции, направленные на приобщение пайщиков к истории кооперативного движения, к общенациональным акциям по финансовому просвещению.

Востребованность КПК у населения

Репрезентативный всероссийский опрос НАФИ проведен в конце декабря 2017 г. Опрошено 1600 человек в 140 населенных пунктах в 42 регионах России.

Источник исследования:

<https://nafi.ru/analytics/8-rossiyan-polzovalis-uslugami-kreditnykh-potrebitelskikh-kooperativov/>



Что такое КПК?

- ▶ Знают ли пайщики, что такое КПК? 37% говорят, что знают. (Опрос НАФИ). Что знают?
- ▶ Знают ли сотрудники и руководители КПК, каким должен быть КПК?
- ▶ Знают ли СМИ, что такое КПК?
- ▶ Только выгодные и удобные услуги для потребителей или взаимоотношения «КПК - член»?
- ▶ Бизнес-проект или идеология взаимопомощи?
- ▶ Защита прав потребителей финансовых услуг или «без обязанностей нет прав»?
- ▶ Финансовые организации без гарантий по сбережениям или стабильные социально ориентированные организации, занимающиеся развитием своего сообщества?



С кем можно проводить занятия по финансовому просвещению?

- ▶ Пайщики и члены семей
- ▶ Потенциальные пайщики (члены сообщества)
- ▶ Сотрудники КПК
- ▶ Трудовые коллективы (по согласованию с администрацией предприятия)
- ▶ Школьники и студенты
- ▶ Пенсионеры
- ▶ Представители органов власти
- ▶ Журналисты
- ▶



Учебник «Финансовая грамотность и массовая информация».

Для деловой и общественно-политической журналистики.

Предназначен для высших учебных заведений.

<https://www.finversia.ru/fingram>

Лекция «Защита от мошенничества»

- ▶ Наиболее распространенные виды финансового мошенничества (банковские карты, кредиты, страхование, sms-мошенничество, финансовые «черные брокеры», недобросовестные МФО и кредитные кооперативы, «заработки» на рынке Forex и др.)



Бесплатный вебинар 15 ноября «Что такое кредитный потребительский кооператив?» Было свыше 100 участников

1. Кредитный кооператив: создание, услуги, принципы деятельности;
2. Чем отличается кредитный кооператив от банка;
3. История кредитной кооперации в мире и в России;
4. Система кредитной кооперации в РФ в настоящее время;
5. Социальные проекты кредитных кооперативов;
6. Уровни контроля за деятельностью кредитных кооперативов;
7. Как не спутать КПК с финансовой пирамидой?
8. Признаки недобросовестных кредитных кооперативов;
9. Причины быть членом кредитного кооператива.

Проблемы

- ▶ Часто граждане (особенно из социально не защищённых слоёв населения) уверены, что государство не заинтересовано в финансовом просвещении своих граждан;
- ▶ В большинстве своём люди считают себя финансово грамотными. Люди не готовы тратить своё время на финансовое образование;
- ▶ Нет прямой связи между уровнем образования человека (даже в области экономики и финансов) с уровнем его финансовой грамотности;
- ▶ Финансовое просвещение - деятельность не достаточно скоординированная. Любой человек может оказывать консультации по финансовой грамотности и проводить занятия. Вопрос в качестве таких услуг, их содержании и независимости преподавателей;
- ▶ Недостаточный охват финансовым просвещением взрослого населения;
- ▶ Большое количество разрозненной информации, направленной на финансовое просвещение граждан, которой сложно пользоваться;
- ▶ Люди (в том числе и журналисты и волонтёры по финансовой грамотности) не знают, что такое КПК;
- ▶ Необходимы ресурсы для ведения работы по повышению финансовой грамотности населения.

Стратегические задачи и направления на уровне Лиги кредитных союзов



- ▶ Формирование комитета по финансовой грамотности в рамках реализации «Стратегического плана развития кредитной кооперации России на период 2019 -2022 годы» ;
- ▶ Разъяснительная работа с руководителями КПК;
- ▶ Систематизация работы КПК по финансовому просвещению
- ▶ Участие кредитных кооперативов в общенациональных акциях и мероприятиях по финансовому просвещению (составление годового календаря);
- ▶ Участие КПК в разработке и реализации региональных программ по финансовому просвещению;
- ▶ Разработка и размещение в открытом доступе материалов для финансового просвещения пайщиков (населения);
- ▶ Постоянная рубрика в журнале Вопросы кредитной кооперации;
- ▶ Подготовка волонтеров по финансовой грамотности среди сотрудников КПК, получение сертификатов, включение в общенациональное волонтерское движение.



Сила кредитных кооперативов в поддержке пайщиков и своего сообщества !

При подготовке презентации использовались материалы

- ❖ НАФИ,
- ❖ Журнала «Вопросы кредитной кооперации»,
- ❖ Лиги кредитных союзов.

Сайт: www.gardarikacu.ru

Эл. почта: creditunion@mail.ru

Офис в Санкт-Петербурге: 2-я линия Васильевского Острова, д.25, пом. 5Н

тел.: +7(812) 406-92-72