



Проект ОЭСР по оказанию технического содействия странам Содружества Независимых Государств в вопросах финансового образования, фаза 2*

Конференция и семинары на высоком уровне: «Финансовая грамотность, финансовая устойчивость и распространение цифровых технологий в СНГ»

Презентация «Региональной сети СНГ/INFE по вопросам финансовой грамотности»

Краткое описание семинара по распространению цифровых технологий

16 декабря 2020 года

11:40–12:20 (СЕТ)

Формат мероприятия

Будет организовано несколько параллельных семинаров, в ходе которых политические деятели и эксперты из стран СНГ смогут обсудить вопросы **цифрового финансового образования**.

В частности, участники поговорят о том, как цифровой формат финансового образования может повышать финансовую грамотность и способствовать финансовой устойчивости. Участники обсудят разработку программ цифрового финансового образования и способов вовлечения наиболее уязвимых групп населения.

О формате семинара:

Разделение на группы:

- Ведущий мероприятия кратко опишет формат семинара.
- Участники разделятся на три группы для обсуждения в трех виртуальных переговорных.
- ОЭСР распределит участников по виртуальным переговорным, где состоится обсуждение.

Обсуждение между участниками группы:

- В каждой виртуальной переговорной будет модератор от ОЭСР, который кратко опишет вопросы для обсуждения. Каждая группа получит вопрос, подготовит примеры для иллюстрации ответов, а потом подведет итоги. Вопросы доступны в разделе «Вопросы для обсуждения».
- Модератор назначит докладчика группы.
- Участникам будет выделено 20 минут на обсуждение **трех выбранных вопросов**, подготовку ответов и подведение итогов для докладчика.

Отчетность и итоги групповой работы:

- Все участники вернутся в основную переговорную, чтобы представить итоги обсуждения.
- За пять минут докладчик кратко представит итоги обсуждения и ответы на вопросы от имени группы (на английском и русском языках).
- Ведущий выделит основные идеи и завершит мероприятие.

О цифровом формате финансового образования и вопросах для обсуждения

Технологии и инновации вносят важный вклад в достижение всеобщих положительных результатов финансового образования. Повысить уровень финансовой грамотности, качество обучения и благосостояние можно с помощью цифровых инструментов. Они также способствуют значительному росту эффективности и увеличению охвата образовательных программ.

Основные цифровые инструменты для формирования позитивного финансового поведения включают сайт с образовательными ресурсами или инструменты и калькуляторы для управления личными финансами, кампании в социальных сетях, онлайн-тренинги и учебные пособия, цифровые викторины и игры, мобильные приложения и другие инновационные способы применения технологий в области финансового образования.

Цифровые инструменты могут дополнять и улучшать традиционные подходы к финансовому образованию. Они особенно полезны для работы с уязвимыми и труднодоступными группами населения, поскольку могут обеспечить наглядное руководство к действию. Такого рода руководство поможет уязвимым гражданам использовать сложные цифровые финансовые продукты и преодолевать временные финансовые трудности.

Пандемия COVID-19 ускорила развитие цифровой среды финансового образования. Многие страны адаптировали индивидуальные образовательные программы и перешли на цифровой формат, чтобы удовлетворить потребности целевых групп в финансовой грамотности в условиях социального дистанцирования.

С точки зрения отдельных граждан цифровой формат финансового образования может обладать следующими преимуществами:

- **Улучшение доступа к информации** посредством сайтов, на которых зачастую есть и калькуляторы или инструменты для управления личными финансами, или мобильных приложений, отвечающих конкретным потребностям граждан.
- **Обеспечение обучения финансовой грамотности** путем разработки или адаптации индивидуальных программ. В этом случае цифровой формат может расширять масштаб или охват успешных традиционных инициатив или содействовать преодолению кризиса COVID-19, а в условиях социального дистанцирования — удовлетворять потребности целевых групп в финансовой грамотности.
- **Повышение уверенности в себе и развитие навыков**, таких как умение распоряжаться деньгами и контролировать финансы, в частности путем разработки удобных инструментов и мобильных приложений для управления личными финансами и планирования бюджета или посредством внедрения игровых элементов в процесс обучения, чтобы знакомить граждан, в особенности молодое поколение, с вопросами финансов в условиях, приближенных к реальной жизни.
- **Стимулирование позитивного положительного поведения** посредством постановки личных целей, механизмов обратной связи, напоминаний, а также изучения и, по возможности, преодоления предубеждений потребителей путем подталкивания и своевременного информирования (OECD, 2020).

Карантинные меры, введенные во многих странах с началом пандемии COVID-19, усилили потребность в эффективных цифровых форматах финансового образования и мерах по содействию гражданам в совершении финансовых операций онлайн. Кризис ускорил существующие тенденции и актуализировал цифровую трансформацию образования и профессиональной подготовки в свете роста спроса на онлайн-инструменты для работы и обучения. Вместе с тем, были выявлены и некоторые сложности, например, проблемы с доступом к цифровым услугам у некоторых категорий населения, отсутствие мотивации для участия в образовательных программах, а также ограниченные возможности цифровых инструментов для обеспечения процесса финансового образования.

Вопросы для обсуждения

С учетом опыта своей страны/организации и информации из презентаций **третьей сессии «Цифровой формат финансового образования как новая норма в контексте пандемии COVID-19»**, обсудите с группой выделенный вам [вопрос](#) и подготовьте на него ответ.

1. **ГРУППА 1.** Принимали ли вы особые меры для адаптации формата инициатив в области финансового образования к «новым реалиям», связанным с ограничениями кризиса COVID-19? Если да, то как вы адаптировали формат инициатив? (Если нет — почему?)
 - Какие ограничения или сложности, связанные с реализацией программ финансового образования с помощью цифровых средств, вы выявили?
 - Достаточно ли существующих инструментов?
 - Что бы вы улучшили/предложили?

2. **ГРУППА 2.** Как целевые группы (молодежь, рабочие, пенсионеры...) предпочитают изучать финансовую грамотность онлайн или посредством цифровых инструментов?
 - Использовали ли вы разные инструменты для определенных целевых групп? Какие цифровые методы и инструменты (социальные сети, сайты, мобильные приложения, онлайн-семинары и так далее) работают лучше/хуже?
 - Как вы мотивируете целевые группы для участия в программах цифрового финансового образования или использования определенных цифровых инструментов финансового образования?
 - Какие цифровые инструменты нужны для удовлетворения конкретных потребностей в обучении? Есть ли какие-то потребности в обучении, которые нельзя удовлетворить только с помощью цифровых инструментов?
3. **ГРУППА 3.** Вы заметили изменения в поведении целевой группы, мотивации участников или ожидаемых результатах при реализации образовательной программы в цифровом формате?
 - Если да, то в чем разница? Если нет, то почему, на ваш взгляд, ничего не изменилось?
 - Проводилась ли оценка эффективности программ финансового образования в цифровом формате? Если да, то как?
 - Каких долгосрочных изменений/последствий можно ожидать в отношении подготовки и результатов программ в связи с переходом на цифровой формат?

Дополнительные материалы и полезная информация

1. **Опубликованные в 2020 году программные документы о финансовом образовании и защите прав потребителей финансовых услуг** обращают внимание политиков на первостепенные и долгосрочные потребности и задачи финансовой устойчивости граждан в условиях пандемии COVID-19. Эти документы включают:
 - **Аналитическая справка «Поддержание финансового благополучия граждан в период кризиса COVID-19».** Необходимо информировать граждан во всем мире о том, как эффективно смягчить воздействие пандемии COVID-19 и ее возможные долгосрочные последствия для финансовой устойчивости и благосостояния. Аналитическая справка предлагает правительствам рассмотреть первоначальные меры с учетом национальных особенностей.

[На английском]
https://read.oecd-ilibrary.org/view/?ref=129_129607-awwyipbwh4&title=Supporting-the-financial-resilience-of-citizens-throughout-the-COVID-19-crisis

[На русском]
<http://www.oecd.org/financial/education/globalpartnerships/commonwealthofindependentstates/Supporting-the-financial-resilience-of-citizens-throughout-the-COVID-19-crisis-RU.pdf>

 - **Аналитическая справка «Меры по защите прав потребителей финансовых услуг в условиях кризиса COVID-19».** Аналитическая справка содержит рекомендации по выработке мер, направленных на содействие потребителям финансовых услуг в

условиях кризиса COVID-19, с учетом контекста и обстановки в отдельно взятых странах.

[На английском и русском]

<http://www.oecd.org/financial/education/Financial-Consumer-Protection-COVID-19-Response-RU.pdf>

- **Аналитическая справка «Укрепление финансового благополучия пожилых граждан в кризис COVID-19 и впоследствии».** Пандемия COVID-19 и ее социально-экономические последствия обостряют и без того уязвимое положение пожилых людей, наряду с такими факторами, как низкая финансовая и цифровая грамотность и возможное ухудшение когнитивных способностей. Данный документ предлагает ответные меры для защиты пожилого населения от воздействия кризиса.

[На английском]

<http://www.oecd.org/financial/education/Senior-financial-well-being-covid-19.pdf>

2. **Доклад «Повышение доступности цифровых финансовых услуг для молодежи».** Доклад рассматривает факторы, способствующие расширению доступа молодежи к финансовым услугам, и роль цифровых финансовых услуг в удовлетворении финансовых потребностей молодого поколения. Он также изучает возможности и сложности, связанные с повышением доступности цифровых финансовых услуг для молодежи. С учетом фактических данных, итогов исследований и национальных подходов доклад предлагает возможные меры для обеспечения безопасного доступа молодых граждан к цифровым финансовым услугам, включая соответствующие механизмы защиты прав потребителей финансовых услуг и программы финансового образования.

[На английском]

<http://www.oecd.org/financial/education/advancing-the-digital-financial-inclusion-of-youth.htm>

3. **«Методическое руководство G20/INFE по внедрению цифровых технологий и финансовой грамотности».** Цифровая трансформация финансовых продуктов и услуг и последующая потребность в повышении цифровой финансовой грамотности прочно закрепились в повестке дня мировой политики. Данное руководство нацелено на выявление и продвижение эффективных инициатив, которые повышают цифровую и финансовую грамотность в свете уникальных свойств, преимуществ и рисков цифровых финансовых услуг и каналов.

[На английском]

<http://www.oecd.org/financial/education/G20-OECD-INFE-Policy-Guidance-Digitalisation-Financial-Literacy-2018.pdf>

4. **«Методическое руководство G20/ОЭСР по подходам к защите прав потребителей финансовых услуг в эпоху цифровых технологий».** Цифровая трансформация финансового сектора и потенциал цифровых технологий для расширения доступа к финансовым продуктам и услугам и обеспечения всестороннего роста делают эффективную защиту прав потребителей важной как никогда. Методическое руководство посвящено роли надзорных органов, вопросам раскрытия информации и прозрачности.

[На английском]

<http://www.oecd.org/finance/G20-OECD-Policy-Guidance-Financial-Consumer-Protection-Digital-Age-2018.pdf>

[На русском]

<https://community.oecd.org/docs/DOC-122089>

5. **«Высокотехнологичное финансовое образование: основные уроки поведенческих теорий для инициатив в сфере финансовой грамотности».** Документ опирается на совместную публикацию МОКЦБ и ОЭСР 2018 года «Применение теории поведения в программах и инициативах по обучению инвесторов и повышению финансовой грамотности». Он кратко описывает возможности применения теории поведения для целей финансового образования и выделяет пять основных уроков, которым можно следовать при выработке политики.

[На английском]

<http://www.oecd.org/financial/education/smarter-financial-education-behavioural-insights.pdf>