

# РУКОВОДСТВО ОЭСР/INFE ДЛЯ ЧАСТНЫХ И НЕКОММЕРЧЕСКИХ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫХ СТОРОН В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ

(ДОРАБОТАННЫЙ ОКОНЧАТЕЛЬНЫЙ ПРОЕКТ)

## ПРЕДПОСЫЛКИ

Растущая актуальность финансового образования<sup>1</sup> в последние годы сопровождается расширением привлечения в него широкого круга участников, включая правительства, регулирующие органы, финансовые институты, некоммерческие организации, а также гражданское общество. Участие различных заинтересованных сторон с потенциально разноплановыми целями, интересами и подходами выявило необходимость усиления координации, необходимой для исключения дублирования усилий и сокращения не рациональных трат ресурсов, а также для обеспечения актуальности, качества и согласованности инициатив в сфере финансового образования.

ОЭСР /INFE начали заниматься этими вопросами в 2010 г., проводя анализ политики в области национальных стратегий финансового образования. Одним из результатов явилась разработка Принципов высокого уровня ОЭСР /INFE по национальным стратегиям в области финансового образования, одобренных «Группой 20» в июне 2012 г.

Совместное издание ОЭСР и России в ходе ее председательства в «Группе 20» о Продвижении национальных стратегий в области финансового образования обеспечило более полное представление о последних событиях в экономике «Группы 20» и ряда приглашенных стран.

В целях углубления своей работы в сфере национальных стратегий ОЭСР / INFE пришли к выводу о необходимости дальнейшей работы по решению вопросов их практической реализации. Было решено сделать это путем разработки руководства о политике осуществления национальных стратегий в области финансового образования, а также руководства для частных и некоммерческих заинтересованных сторон в сфере финансового образования. Последнее особенно актуально для обеспечения координации, мониторинга и оценки усилий частных и некоммерческих организаций, а также для разумного урегулирования конфликта интересов.

ОЭСР уже занимаются вопросами, связанными с привлечением частных заинтересованных сторон путем уточнения роли частного сектора, в том числе через различные политические инструменты, включая:

- Рекомендация Совета ОЭСР по принципам и лучшей практике в области финансового образования и просвещения (ОЭСР, 2005 г.);
- Принципы высокого уровня ОЭСР по национальным стратегиям в области финансового образования (ОЭСР, 2012 г.);

---

<sup>1</sup> Финансовое образование определяется ОЭСР как «процесс, посредством которого потребители финансовых услуг / инвесторы улучшают свое понимание финансовых продуктов, концепций и рисков и, с помощью информации, обучения и / или объективных рекомендаций, развивают свои навыки и уверенность, чтобы повысить свою осведомленность о финансовых рисках и возможностях, делать осознанный выбор, знать, куда обратиться за помощью, а также принимать другие эффективные меры для улучшения своего финансового положения» (ОЭСР, 2005 г.).

Для русскоязычного общества более адекватным выглядит термин «финансовое просвещение», под которым подразумевается процесс, в результате которого граждане улучшают свое понимание особенностей финансовых услуг и приобретают навыки, позволяющие лучше осознавать свои права, ответственность, риски и возможности в сфере личных финансов. (Прим. Консультанта)

- Руководство по финансовому образованию в школах и руководство по изучению основ финансового образования (ОЭСР, 2014 г.).

Начиная с 2012 г., ОЭСР проводит целенаправленную работу по привлечению частных и некоммерческих организаций в финансовое образование путем составления международных обзоров (карт) вовлеченности частных и некоммерческих заинтересованных сторон в финансовое образование, а также подготовки обзоров всех связанных с этой сферой принципов или кодексов поведения.

На основании этих международных обзоров (карт) и предыдущих инструментов своей политики ОЭСР разработали настоящее Руководство для частных и некоммерческих заинтересованных сторон в области финансового образования (далее – «Руководство»).

Руководство предназначено, прежде всего, для органов государственной власти, которые хотят установить рамки и определить критерии привлечения частных и некоммерческих заинтересованных сторон в реализацию национальных стратегий и программ в области финансового образования. Они также предназначены для использования частными и некоммерческими заинтересованными сторонами, привлеченными в финансовое образование, в целях разработки и развития их собственных кодексов поведения и управления их инициативами.

Руководство для частных и некоммерческих заинтересованных сторон в области финансового образования содержит следующие разделы:

- Сфера применения Руководства, включая, в частности, определение заинтересованных сторон, а также методов их привлечения (Раздел I);
- Основные принципы Руководства, к выполнению которых должны поощряться соответствующие частные и некоммерческие заинтересованные стороны, привлеченные в реализацию политики и инициатив в области финансового образования (Раздел II);
- Вопросы соответствия (Раздел III).

## РУКОВОДСТВО ОЭСР/ИНФЕ ДЛЯ ЧАСТНЫХ И НЕКОММЕРЧЕСКИХ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫХ СТОРОН В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ

### Введение

Растущая актуальность финансового образования в последние годы сопровождается расширением привлечения широкого круга участников, включая финансовые институты, некоммерческие организации, а также гражданское общество, наряду с органами государственной власти и регулирующими организациями. Их участие особенно важно для реализации национальных стратегий в области финансового образования и для устойчивости долгосрочных инициатив в сфере финансового образования.

Привлечение частных и некоммерческих заинтересованных сторон осуществляется в соответствии с различными механизмами внутри и между странами, как подчеркивается в "Доработанных картах по привлечению частных и некоммерческих заинтересованных сторон в финансовое образование и соответствующие кодексы поведения", в том числе:

- привлечение в разработку национальной стратегии;
- привлечение в реализацию национальной стратегии, в том числе через специальные органы, создаваемые на временной основе, через механизмы государственно-частного партнерства, и / или через системы сертификации и аккредитации;
- предоставление финансовой поддержки через обязательные сборы и добровольные взносы в пользу государственных организаций финансового образования, стратегий, и / или инициатив; и
- осуществление деятельности в области финансового образования финансовыми институтами, финансовыми отраслевыми ассоциациями, НПО (неправительственными организациями) и другими организациями гражданского общества с небольшой степенью координации в рамках национальной стратегии.

Привлечение частных и некоммерческих заинтересованных сторон в финансовое образование является важным, но порождает ряд проблем:

- Привлечение **частного сектора** в финансовое образование может обеспечить ряд преимуществ, включая как вклад финансовыми ресурсами, так и профессиональными и современными знаниями по финансовым вопросам, а также эффективными коммуникациями. Более того, некоторые заинтересованные стороны финансового сектора имеют хорошие возможности выхода на широкую аудиторию, чтобы использовать элементы обучения, связанные с ключевыми финансовыми решениями, а также объединить финансовое образование с усилиями по расширению доступа к финансовой информации. [Надлежащее участие частных заинтересованных сторон в реализации инициатив в области финансового образования также может потенциально способствовать укреплению доверия к финансовым институтам и повышению их авторитета]

Тем не менее, привлечение частных заинтересованных сторон в финансовое образование может привести к возникновению потенциальных проблем, включая отсутствие координации инициатив, дублирование усилий, отсутствие опыта преподавания и знаний, отсутствие оценки программ и потенциально неэффективное использование ресурсов. Более того, ведение финансового образования в качестве бизнес-деятельности может привести к использованию финансового образования в коммерческих целях. Существует также риск того, что частные организации в большей степени, чем государственные и некоммерческие организации, склонны к ориентации на наиболее прибыльных и легкодоступных

клиентов, а также к преимущественной нацеленности на краткосрочные перспективы, инициативы и ресурсы.

- Участие **некоммерческих организаций** также может обеспечить ряд преимуществ. Некоммерческие организации могут иметь особенно хорошие возможности для работы с труднодоступной аудиторией и могут обладать компетенциями в конкретных областях (например, опытом педагогической деятельности). Тем не менее, привлечение некоммерческих организаций может также привести к некоторым проблемам. Со стороны некоммерческих организаций в инициативах в области финансового образования, особенно международных, может отсутствовать элемент координации с другими национальными инициативами, а также независимая беспристрастная оценка. Кроме того, не все некоммерческие организации обладают опытом в области финансового образования, а у некоторых из них может возникнуть соблазн представить себя в качестве организаций, обеспечивающих финансовое образование, только для получения финансирования.

В этой связи важно осознать природу финансового образования как общественного блага, которое приносит пользу, как потребителям, так и финансовым институтам, а также необходимость разработки инициатив в области финансового образования, которые являются:

- *Скоординированными / интегрированными в национальных рамках.* Инициативы в области финансового образования предпочтительно осуществлять через национальные стратегии, а также партнерства с участием различных заинтересованных сторон, и / или национальные / международные стандарты качества, сертификации, системы аккредитации, уставы и / или кодексы поведения (использование которых необходимо контролировать).
- *Объективными, справедливыми, беспристрастными и высококачественными.* Это означает, что они должны гарантировать ведение финансового образования в интересах потребителей; охват всех соответствующих слоев населения, особенно уязвимых групп; а также точность и актуальность финансового просвещения.
- *Пригодными для оценки.* Она является способом мониторинга эффективности использования ресурсов и обеспечения действия обратной связи по оценке эффективности программ и их доступности заинтересованным группам населения.
- *Средне и долгосрочными.* Необходимо признать, что организация реализации инициатив требует чьих-то долгосрочных обязательств, и что результаты реализации можно оценить в основном в долгосрочной перспективе.

В этом контексте настоящее Руководство определяет масштабы, методы и ключевые критерии привлечения частных и некоммерческих заинтересованных сторон в финансовое образование. В качестве таковых, они дополняют Принципы высокого уровня ОЭСР / INFE по национальным стратегиям в области финансового образования и Руководство INFE по финансовому образованию в школах, которые применяются в полной мере в сферах финансового образования, не охваченных настоящим Руководством. Они также дополняют соответствующие разделы Принципов высокого уровня «Группы 20» по защите прав потребителей финансовых услуг, ориентированных на финансовое образование, но не решают вопросы защиты прав потребителей финансовых услуг, которыми занимается Рабочая группа «Группы 20» / ОЭСР по защите прав потребителей финансовых услуг

## I. СФЕРА ПРИМЕНЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Потенциально весьма обширным являются диапазон и характер деятельности частных и некоммерческих заинтересованных сторон, проявляющих интерес к финансовому образованию. Данный раздел определяет сферу применения Руководства с точки зрения заинтересованных сторон и их роли в финансовом образовании<sup>2</sup>.

### *Определение заинтересованных сторон*

Группа частных и некоммерческих сторон, заинтересованных в финансовом образовании, велика и включает в себя широкий спектр разнообразных участников, в том числе коммерческие и некоммерческие заинтересованные стороны из финансового и нефинансовых секторов экономики и общества. Настоящее Руководство применимо ко всем частным и некоммерческим заинтересованным сторонам, которые проявляют интерес к финансовому образованию, а именно:

1. **К коммерческим организациям, предоставляющим финансовые услуги:** например, к банкам и другим финансовым институтам, в том числе к микрофинансовым организациям, кредитным организациям, страховым компаниям, пенсионным фондам, биржам, индивидуальным финансовым специалистам / поставщикам (в том числе, к лицам, управляющим фондами и активами) и к другим компаниям, имеющим лицензию на предоставление финансовых услуг.
2. **К коммерческим организациям, ведущим финансовое образование в качестве бизнес-деятельности:** например, к частным поставщикам услуг, которые на контрактной основе осуществляют финансовое образование от имени других государственных, частных и некоммерческих организаций. Эта группа также включает в себя консалтинговые фирмы.
3. **К нефинансовым коммерческим организациям:** в том числе, к нефинансовым компаниям (например, к работодателям, обеспечивающим финансовое образование на рабочем месте и / или финансирующим инициативы в области финансового образования, к компаниям в сфере средств массовой информации и т.д.), а также к телекоммуникационным компаниям, участвующим в предоставлении банковских услуг по мобильной связи (то есть, к телекоммуникационным компаниям, сеть которых используется финансовыми институтами для предоставления финансовых услуг).
4. **К некоммерческим организациям, связанным с финансовым сектором, но без прямой коммерческой заинтересованности:** например, к отраслевым ассоциациям (например, к ассоциациям банков, инвестиционных фондов, страховых компаний, пенсионных фондов и т.д.), а также к фондам финансовых организаций и к финансовым омбудсменам (уполномоченным по защите прав потребителей финансовых услуг)
5. **К некоммерческим организациям, не связанным напрямую с финансовым сектором, но заинтересованным в финансовом образовании:** к неправительственным организациям (НПО), ассоциациям потребителей,

---

<sup>2</sup> Настоящее руководство не охватывает конкретную деятельность поставщиков финансовых услуг, их посредников и уполномоченных агентов в связи с предоставлением финансовой информации и консультаций потребителям финансовых продуктов и услуг в ходе их коммерческой деятельности. Эта деятельность охватывается Принципами высокого уровня «Группы 20» по защите прав потребителей финансовых услуг («Группа 20», 2011 г.) и деятельностью Рабочей группы ОЭСР / «Группы 20» по защите прав потребителей финансовых услуг в области разработки эффективных подходов к прозрачности и раскрытию информации, ответственному ведению бизнеса, рассмотрению жалоб и возмещению вреда (Рабочая группа «Группы 20» / ОЭСР по защите прав потребителей финансовых услуг, 2013 г.)

профсоюзам, исследовательским институтам, объединениям преподавателей, ассоциациям родителей и т.д.

### *Методы привлечения частных и некоммерческих заинтересованных сторон*

Привлечение и роль частных и некоммерческих заинтересованных сторон может принимать различные формы и включать следующие методы и виды деятельности<sup>3</sup>:

- подготовка и / или разработка основ национальной стратегии в сотрудничестве с органами государственной власти;
- реализация принципов национальной стратегии или других инициатив в области финансового образования самостоятельно или в сотрудничестве с другими заинтересованными сторонами (например, из государственного, частного и некоммерческого секторов);
- участие в программах государственно-частного партнерства (ГЧП). ГЧП также может реализовываться за рамками / в отсутствие национальной стратегии (где у частных и некоммерческих заинтересованных сторон могут быть разные роли и разная степень вовлеченности, в том числе в таких сферах как определение целей, реализация инициатив, а также предоставление финансирования);
- поддержка частным сектором национальных и международных государственных и некоммерческих органов, инициатив и исследований путем обязательных или добровольных взносов в виде финансовых ресурсов или в иной форме;
- подготовка специальных материалов и ресурсов в сфере финансового образования, включая обучающие и учебные материалы, а также реализация обучающих программ лицом к лицу или с использованием различных средств массовой информации (телевидение, радио, веб-сайты и др.);
- организация просветительских / пропагандистских кампаний, конференций, форумов и связанных с ними мероприятий, в том числе конкурсов и ежегодных дней / недель финансовой грамотности; профессиональное развитие преподавателей, ведущих финансовое образование в школах, а также подготовка преподавателей, ведущих финансовое образование за пределами школы;
- мониторинг и оценка программ финансового образования, а также иных подобных мероприятий, способствующих расширению знаний об эффективных инициативах в области финансового образования.

---

<sup>3</sup> В Принципах высокого уровня ОЭСР / INFE по национальным стратегиям в области финансового образования упоминается о роли различных заинтересованных сторон в разработке и реализации национальных стратегий в области финансового образования, включая частный сектор и поставщиков финансовых услуг, гражданское общество и другие международные заинтересованные стороны (ОЭСР / INFE, 2012 г.).

## II. РУКОВОДСТВО

Частные и некоммерческие заинтересованные стороны необходимо поощрять, в соответствии с региональными, национальными и глобальными условиями. Одновременно необходимо минимизировать потенциальные проблемы, связанные с их участием в сфере финансового образования. К ним относятся отсутствие координации, дублирование усилий, неэффективное использование ресурсов, отсутствие должной степени охвата аудитории, а также потенциальные конфликты между коммерческой и образовательной деятельностью. В целях гарантирования надлежащего характера участия частных и некоммерческих заинтересованных сторон, они должны придерживаться ряда принципов при разработке и реализации инициатив в сфере финансового образования.

При работе с потенциальными проблемами следует иметь в виду, что некоторые подгруппы населения являются особенно уязвимыми к финансовым злоупотреблениям и могут быть не в состоянии в полной мере провести разграничение между коммерческими и образовательными целями, в том числе в связи с низким уровнем финансовой грамотности. В зависимости от национальных условий уязвимые группы могут включать молодежь, людей с особыми образовательными потребностями, пожилых людей, женщин и / или мигрантов. Уязвимые группы должны быть защищены особым образом при применении настоящего Руководства<sup>4</sup>.

### **А. Основа для привлечения частных и некоммерческих заинтересованных сторон в реализацию политики и инициатив в области финансового образования**

#### ***1. Координация между частными некоммерческими заинтересованными сторонами***

В целях обеспечения максимальной пользы для потребителей, во избежание дублирования усилий и для обеспечения адекватного охвата аудитории, инициативы в области финансового образования со стороны частных и некоммерческих заинтересованных сторон должны быть четко определены и интегрированы в какую-либо национальную стратегию в области финансового образования или в рамки другой скоординированной политики на национальном, государственном или региональном уровне. Если национальная стратегия или иная совместная платформа еще не существует, частные и некоммерческие заинтересованные стороны должны поощряться к участию в разработке национальной стратегии и / или к координации действий между собой<sup>5</sup>.

Координацию между заинтересованными сторонами на основе партнерских связей, рабочих групп и других форумов предпочтительнее проводить силами ведущего органа государственной власти или органа, который также должен с самого начала установить роли и зоны ответственности частных и некоммерческих заинтересованных сторон<sup>6</sup>.

<sup>4</sup> См. также Руководство ОЭСР /INFE по политике в отношении расширения финансовых возможностей для уязвимых групп (готовится к выпуску).

<sup>5</sup> См. Принципы высокого уровня ОЭСР / INFE по национальным стратегиям в области финансового образования (ОЭСР / INFE, 2012 г.) в отношении любых аспектов, связанных с механизмами управления и ролью основных заинтересованных сторон в национальной стратегии, не указанных в настоящем Руководстве.

<sup>6</sup> Принципы высокого уровня ОЭСР / INFE по национальным стратегиям в области финансового образования гласят, что "в рамках национальной стратегии должна быть предусмотрена межотраслевая координация на национальном уровне различных заинтересованных сторон, известных своей компетентностью и заинтересованностью в финансовом образовании". Принципы также рекомендуют, что "национальная стратегия в предпочтительном плане должна инициироваться, разрабатываться и контролироваться беспристрастным и пользующимся значительным доверием ведущим органом или механизмом управления" (ОЭСР / INFE, 2012 г.).



В случае если частные и некоммерческие заинтересованные стороны привлечены к разработке и ведению финансового образования в школах, то должна быть обеспечена координация с национальной школьной программой и / или с политикой в области школьного образования<sup>7</sup>.

## ***2. Управление потенциальными конфликтами интересов и другими проблемами***

Привлечение частных и некоммерческих заинтересованных сторон должно быть организовано таким образом, чтобы повысить его эффективность и охват аудитории. Также необходимо, по мере возможности, определить и заняться решением потенциальных конфликтов интересов, которые могут возникнуть, когда организации с коммерческой заинтересованностью вовлечены в финансовое образование.

Потенциальные проблемы можно решать с помощью следующих взаимодополняющих каналов:

- **Поддержка государственных стратегий и инициатив.** Вовлеченность частных и некоммерческих заинтересованных сторон в форме оказания финансовой и натуральной поддержки национальным стратегиям и инициативам следует поощрять и обнародовать, но не как средство прямого маркетинга / рекламы.
- **Косвенное вовлечение финансовых организаций.** Там, где это возможно, желательно привлечение финансовых коммерческих организаций в рамках деятельности по финансовому образованию соответствующей национальной отраслевой ассоциации или саморегулируемого органа, которые также должны быть организациями, содействующими финансовому образованию.
- **Разработка и соблюдение кодексов поведения.** Частные и некоммерческие заинтересованные стороны должны поощряться к участию в национальных стратегиях в области финансового образования и / или в других скоординированных в национальном масштабе инициативах по финансовому образованию с помощью специальных кодексов поведения или инструкций, детализирующих масштабы, условия и критерии привлечения частных и некоммерческих заинтересованных сторон. Такие кодексы поведения должны быть разработаны при взаимодействии с заинтересованными частными и некоммерческими сторонами в соответствии с критериями, подробно описанными в разделе II.B.
- **Разграничение коммерческой и образовательной деятельности.** Прямое привлечение частных и некоммерческих заинтересованных сторон в реализацию инициатив в области финансового образования должно разрабатываться и осуществляться таким образом, чтобы убедиться, что образовательная деятельность может быть четко отделена от коммерческой / маркетинговой деятельности<sup>8</sup>. Интересам потребителей должен быть отдан приоритет, в частности, должно быть обеспечено следующее:
  - Поставщики финансовых услуг должны воздерживаться от использования образовательных инициатив для продвижения своих собственных продуктов и услуг и / или критики продуктов своих конкурентов;

<sup>7</sup> См. Руководство INFE по финансовому образованию в школах (ОЭСР, 2014 г.) в отношении любых аспектов, связанных с привлечением частных и некоммерческих заинтересованных сторон в ведение финансового образования в школах, не указанных в настоящем Руководстве.

<sup>8</sup> Принципы высокого уровня ОЭСР / INFE по национальным стратегиям в области финансового образования гласят, что "разработка программ финансового образования силами частного сектора не должна включать продвижение и / или маркетинг конкретных финансовых продуктов или услуг" (ОЭСР / INFE, 2012 г.).



- Конфликты интересов организаций и частных лиц в проведении мероприятий, связанных с просвещением населения, коммуникациями и финансовым образованием, должны быть открытыми и управляемыми;
- Образовательные ресурсы должны отделяться от коммерческой информации.

## **В. Ключевые критерии привлечения частных и некоммерческих заинтересованных сторон в реализацию инициатив в сфере финансового образования**

Реализация инициатив в сфере финансового образования частными и некоммерческими заинтересованными сторонами должна соответствовать ряду ключевых критериев. За соблюдением этих ключевых критериев должен вестись надлежащий мониторинг (см. Раздел III).

### ***1. Объективность***

Содержание и формат любой материальной среды (например, местоположение, где проводится финансовое образование, такое как учебные центры, музеи и т.д.), используемой для обучения в области финансового образования и реализации инициатив по просвещению населения, которые разрабатываются, продвигаются или используются частными и некоммерческими заинтересованными сторонами, должны быть сбалансированы, беспристрастны, объективны и не связаны с их коммерческими приоритетами. В частности, материалы не должны быть конкретно ориентированы на конкретный продукт или на поставщика. Любой бренд, логотип или ссылка на финансовую организацию должны быть сведены к минимуму, в пределах согласованных заранее рамок и в соответствии с национальными условиями.

Аналогичным образом, сотрудники и представители частных заинтересованных сторон, участвующих в проведении финансового образования, не должны осуществлять маркетинговую деятельность от имени их организации.

В то время как критерии объективности важны для всех программ в области финансового образования, разработанных любой заинтересованной стороной, особенно важно соблюдение этих критериев заинтересованными сторонами из финансового сектора в качестве средства обеспечения надлежащего разграничения между образовательной и коммерческой деятельностью, а также укрепления доверия к инициативе.

### ***2. Качество ресурсов и преподавателей***

Материалы и программы в области финансового образования должны быть разработаны в интересах потребителей и учащихся и направлены на удовлетворение их потребностей. Они также должны ссылаться на права и обязанности потребителей финансовых услуг в зависимости от конкретных обстоятельств.

Все информационные, просветительские и образовательные ресурсы, в том числе те, которые разрабатываются, продвигаются или используются частными и некоммерческими заинтересованными сторонами, должны быть:

1. **приспособленными к национальным и местным условиям, в том числе к социальным, экономическим, культурным и языковым реалиям;**
2. **соответствующими уровню грамотности, умению считать, финансовым знаниям, технологическим способностям, стилям обучения и предпочтениям целевой аудитории; особенно они должны избегать использования технического жаргона, если только это не очевидно уместно в данной аудитории;**

3. **справедливыми по отношению ко всем соответствующим слоям населения (например, в плане пола, возраста, социального происхождения, культуры, способностей и любого дополнительного фактора в зависимости от национальных / местных условий и потребностей);**
4. **точными**, полными, актуальными и высококачественными;
5. **легко доступными для людей.**

Когда сотрудники частных и некоммерческих заинтересованных сторон выступают в качестве **преподавателей** в сфере финансовой грамотности, они должны:

1. быть обучены и / или квалифицированы для надлежащего знания предмета и уверенности, чтобы вести преподавание по темам финансовой грамотности;
2. обладать надлежащими навыками преподавания для работы с целевой аудиторией, особенно в случае детей и молодежи (в пределах или за пределами школы);
3. проводить любые незапланированные мероприятия в классе под наблюдением и при взаимодействии с сотрудниками преподавательского / управленческого состава школы<sup>9</sup>.

### 3. *Мониторинг и оценка*<sup>10</sup>

Иные программы в области финансового образования. Структура инициатив в сфере финансового образования с привлечением частных и некоммерческих заинтересованных сторон должна предпочтительно включать

- пилотный / пробный этап программ финансового образования и связанных с ними ресурсов до того, как они будут в полном объеме запущены на целевую аудиторию;
- строгий и независимый мониторинг (оценка процесса) и оценку воздействия. Они должны быть включены в структуру программы с самого начала для оценки степени соответствия программы потребностям участников и целям программы<sup>11</sup>.
- Результаты оценки должны быть общедоступными, или, по крайней мере, доступными для соответствующих заинтересованных сторон - необходимо дать возможность более широкой аудитории извлечь пользу из отзывов об эффективности программ.

При разработке таких оценок воздействия заинтересованные стороны должны обратиться для руководства к Принципам высокого уровня по оценке программ финансового образования и соответствующим практическим инструкциям<sup>12</sup>.

<sup>9</sup> См. также Руководство по финансовому образованию в школах, Раздел 2 (ОЭСР, 2014 г.).

<sup>10</sup> См. Принципы высокого уровня по оценке программ финансового образования (2012 г.).

<sup>11</sup> Рекомендации ОЭСР в отношении принципов и лучшей практики в области финансового образования и просвещения гласят, что "Финансовое образование, проводимое финансовыми организациями, должно на регулярной основе оцениваться для обеспечения его соответствия нуждам потребителей. Это может быть достигнуто на основе партнерства с независимыми некоммерческими финансовыми консультативными органами, которые могут иметь лучшую связь с потребителями, в частности с теми, кто потерпел неудачу при участии в деятельности финансовых рынков (ОЭСР, 2005 г., пункт 17)".

<sup>12</sup> <http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/evaluatingfinancialeducationprogrammes.htm>

### **III. ВОПРОСЫ СООТВЕТСТВИЯ**

Органы государственной власти, отвечающие за координацию национальных стратегий в области финансового образования и / или других координируемых на общенациональном уровне программ, должны рассмотреть, при наличии ресурсов и с учетом правовой базы данных стран, вопрос о создании системы присуждения контрактов, рейтингов, аккредитации, сертификации и лицензирования программ и поставщиков. Они должны установить критерии и условия, при которых частные и некоммерческие заинтересованные стороны могут вести финансовое образование, основанное на руководстве и ключевых критериях, описанных в Разделе II.

В целом, органы государственной власти, отвечающие за координацию национальной политики в сфере финансового образования, должны стремиться к разработке и реализации механизмов мониторинга и соответствия. Целью является обеспечения подотчетности частных и некоммерческих заинтересованных сторон, привлеченных в финансовое образование, а также соответствия их деятельности национальным кодексам поведения и / или настоящему международному Руководству.

## ССЫЛКИ

1. «Группа 20», (2011 г.), *Принципы высокого уровня по защите прав потребителей финансовых услуг*, <http://www.oecd.org/daf/fin/financial-markets/48892010.pdf>
2. Рабочая группа «Группы 20» / INFE по защите прав потребителей финансовых услуг (2013 г.) *Обновленный доклад об эффективных подходах к поддержке выполнения Принципов высокого уровня и Приложение* <http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/G20EffectiveApproachesFCP.pdf>
3. ОЭСР/INFE, (2012 г.), *Принципы высокого уровня по оценке программ в области финансового образования*, <http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/49373959.pdf>
4. ОЭСР/INFE, (2005 г.), *Рекомендации по принципам и лучшим практикам в области финансового образования и просвещения*. ОЭСР, Париж <http://www.oecd.org/daf/financialmarketsinsuranceandpensions/financialeducation/35108560.pdf>
5. ОЭСР/INFE, (2014 г.), *Финансовое образование для молодежи: Роль школ*. ОЭСР, Париж
6. ОЭСР/INFE, (2012 г.), *Принципы высокого уровня по национальным стратегиям в области финансового образования*. INFE, Париж [http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD\\_INFE\\_High\\_Level\\_Principles\\_National\\_Strategies\\_Financial\\_Education\\_APEC.pdf](http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_INFE_High_Level_Principles_National_Strategies_Financial_Education_APEC.pdf)
7. Президентство России в «Группе 20» - ОЭСР/INFE (2013 г.), *Продвижение национальных стратегий в области финансового образования*. <http://www.oecd.org/finance/financial-education/advancing-national-strategies-for-financial-education.htm>