**Хартия волонтеров
финансового просвещения**
Базовые принципы (стандарты) деятельности

Раздел 1. Основные понятия и термины

«Волонтер финансового просвещения» - гражданин России или другого государства, добровольно занимающийся безвозмездной общественно полезной деятельностью в области финансового просвещения.

«Полезная частная инициатива по финансовой грамотности» или **«частная инициатива»** – программы (в том числе учебные, методические и просветительские), мероприятия, информационные ресурсы и средства массовой информации, нацеленные на повышение финансовой грамотности и/или финансовой культуры населения Российской Федерации, добросовестного информирования населения об институтах и инструментах финансового рынка Российской Федерации, реализующиеся на территории Российской Федерации на безвозмездной основе и соответствующие настоящим базовым принципам (стандартам) деятельности волонтеров финансового просвещения.

«Программа по повышению финансовой грамотности» - набор инструкций и/или алгоритмов, подробно описывающих способы получения знаний, умений и навыков в рамках повышения финансовой грамотности в форме: учебных программ, методических пособий, просветительских материалов и т.п.

«Мероприятие по повышению финансовой грамотности» - организованное действие или совокупность действий оператора частной инициативы, имеющих целью повышение уровня финансовой грамотности и/или финансовой культуры населения Российской Федерации, добросовестного информирования населения об институтах и инструментах финансового рынка Российской Федерации в форме: конференций, выставок, семинаров, круглых столов, форумов, финансовых ярмарок и т.п.

«Экспертный совет» – Экспертный совет по финансовой грамотности при Банке России. В соответствии с Приказом Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) № ОД-3966 от 14 ноября 2016 года Экспертный совет осуществляет функции экспертной оценки действующих программ по повышению финансовой грамотности населения и их эффективности (за исключением программ по финансовой грамотности, подготавливаемых и реализуемых структурными подразделениями Банка России), выявлению в них недостатков и подготовке предложений по их решению.

«Финансовое просвещение» – деятельность, нацеленная на повышение финансовой грамотности и/или финансовой культуры населения Российской Федерации, добросовестное информирование населения об институтах и инструментах финансового рынка Российской Федерации, реализуемая на территории Российской Федерации на безвозмездной основе и соответствующая настоящим базовым принципам (стандартам) деятельности участников «Российского реестра полезных инициатив по повышению финансовой грамотности».

«Финансовая грамотность населения» - способность граждан России эффективно управлять личными финансами; осуществлять учет расходов и доходов домохозяйства и осуществлять краткосрочное и долгосрочное финансовое планирование; оптимизировать соотношение между сбережениями и потреблением; разбираться в особенностях различных финансовых продуктов и услуг (в том числе инструментов рынка ценных бумаг и коллективных инвестиций), иметь актуальную информацию о ситуации на финансовых рынках; принимать обоснованные решения в отношении финансовых продуктов и услуг и осознанно нести ответственность за такие решения; компетентно планировать и осуществлять пенсионные накопления.

«Финансовая культура населения» - это воспитание, развитие, накопление и применение на практике навыков и умений ответственного и безопасного поведения граждан в рамках существующей финансовой инфраструктуры с учетом действующей нормативно-правовой базы на государственном, региональном, отраслевом и других уровнях.

«**Базовые принципы (Стандарты) деятельности волонтеров** – правила, изложенные в настоящем документе, регулирующие деятельность волонтеров финансового просвещения в Российской Федерации (далее - Стандарты).

Раздел 2. Требования к квалификации волонтеров финансового просвещения

Волонтеры финансового просвещения должны обладать высшим экономическим и/или финансовым образованием или опытом работы в финансовой или образовательной отрасли не менее 1 года.

Волонтеры финансового просвещения, не обладающие высшим экономическим и/или финансовым образованием, без опыта работы в финансовой отрасли допускаются оказанию услуг в области финансового просвещения после прохождения обучения и стажировки под руководством специалиста, имеющего данный опыт.

Раздел 3. Принципы волонтера финансового просвещения

Волонтер на занятии должен придерживаться принципа объективности в подаче информации по излагаемой им теме.

Ему следует обратить внимание слушателей не только на положительные стороны рассматриваемого предмета, но и объяснить минусы и риски, неизбежно присущие любому финансовому инструменту.

Волонтер должен создавать у слушателей реалистичные ожидания результатов от использования того или иного инструмента. Причем, главный акцент в рассуждении следует сделать на рисках, возникающих у клиента финансовых компаний. При рассказе о каких-либо финансовых инструментах следует также привести примеры альтернативных инструментов, которые могут быть использованы для достижения похожих результатов.

В подаче материала обязательно должны присутствовать примеры практического применения инструментов, причем понятные той категории слушателей, для которых проводится занятие.

Рассказывая о различных финансовых компаниях, волонтер должен обозначить как обеспечивается контроль над их деятельностью со стороны государства (лицензирование, законодательство, саморегулируемые организации и тому подобное) Следует обратить внимание на признаки, по которым можно отличить предложения реальных финансовых компаний от различных мошеннических и «серых» схем (финансовые пирамиды, фореке).

Волонтер должен быть готов предоставить ссылки на информационные ресурсы и порекомендовать литературу по вопросам, затронутым в ходе занятия.

Обязательно следует дать рекомендации относительно того, какие практические шаги (последовательность действий) следует предпринять желающему воспользоваться той или иной услугой финансовой компании.

При проведении занятия волонтер должен воздержаться от прямого или косвенного рекламирования услуг каких-либо финансовых компаний.

Предоставление услуг по повышению финансовой грамотности гражданам на бесплатной основе.

Раздел 4. Понятие и типовые темы программ и мероприятий по повышению финансовой грамотности населения

Финансовая грамотность – сложная социально-экономическая сфера, предполагающая понимание ключевых финансовых понятий и использование этой информации для принятия разумных решений, способствующих экономической безопасности и благосостоянию граждан. Финансовая грамотность, как понятие, - это способность граждан РФ принимать обоснованные решения и совершать эффективные действия в сферах, имеющих отношение к управлению финансами, для реализации жизненных целей и планов в текущий момент и будущие периоды с учетом понимания тенденций и проблем развития национальной и мировой экономики. При этом, к эффективным действиям в сфере управления финансами следует отнести принятие гражданами решений о тратах и сбережениях, выбор соответствующих инструментов для работы с финансами, планирование бюджета, накопление средств на будущие цели.

Рекомендуемые темы программ и мероприятий по повышению уровня финансовой грамотности и обеспечения финансовой социализации населения:

- 1) основные финансовые компетенции гражданина;
- 2) основы потребительских знаний в финансовой сфере;
- 3) вопросы и риска потребительского кредитования;
- 4) финансовая задолженность и риски банкротства;
- 5) стратегии и тактики погашения кредитной задолженности;
- 6) стратегии управления бюджетом и финансами;
- 7) основные механизмы учета и контроля процессов управления бюджетом и финансами;
- 8) обоснование выбора и условия реализации стратегии и траектории рационального финансового поведения гражданина;
- 9) стратегия управления финансовыми рисками и обеспечение экономической безопасности и благосостояния гражданина;
- 10) страхование процессов управления бюджетом и финансами гражданина;
- 11) налоговая грамотность и социальная ответственность граждан при управлении бюджетом и финансами;
- 12) методы и принципы инвестирования и соотношения между уровнем доходности и риска вложения денежных средств в инвестиционные программы и проекты;
- 13) профессия – работник финансовой биржи: основы осуществления инвестиционных операций на рынках финансовых капиталов;
- 14) распознавание финансовых пирамид и афер;
- 15) знание прав потребителя услуг учреждения финансовой сферы и требований по обязательному раскрытию информации;
- 16) планирование образовательного периода и финансового обеспечения получения специального и высшего образования;
- 17) современное финансовое образование в различных регионах России и стратегия управления карьерой в финансовой сфере;
- 18) современные особенности финансового планирования бизнеса;
- 19) предпринимательство и стратегии создания собственного бизнеса;
- 20) конкуренция и ее влияние на развитие бизнеса и выбор рациональной стратегии финансового поведения;
- 21) роль лоббирования в обеспечении финансово-инвестиционной устойчивости бизнеса;
- 22) реклама и связи с общественностью в развитии бизнеса;
- 23) взаимодействие со стратегическими инвесторами в бизнесе;
- 24) современные возможности расширения бизнеса;
- 25) планирование пенсионного периода и финансового обеспечения основных событий в жизни гражданина.

По согласованию с Экспертным советом волонтер финансового просвещения вправе заявлять на аккредитацию иные темы программ и мероприятий.

Раздел 5. Типовые форматы мероприятий по повышению финансовой грамотности населения

Рекомендуемые форматы мероприятий по повышению уровня финансовой грамотности:

- 1) *Конференция*
- 2) *Круглый стол*
- 3) *Форум*
- 4) *Обучающая экскурсия*
- 5) *Выставка*
- 6) *Экспозиция/презентация*
- 7) *Церемония открытия*
- 8) *День открытых дверей*
- 9) *Семинар*
- 10) *Вебинар*
- 11) *Деловая игра*
- 12) *Бизнес-тренинг*
- 13) *Разработка проектов*
- 14) *Учебные курсы*
- 15) *Лагерные летние смены*

По согласованию с Экспертным советом волонтер финансового просвещения может заявлять для аккредитации иные форматы мероприятий по повышению финансовой грамотности населения.

Раздел 6. Информационная открытость волонтеров финансового просвещения

Волонтер финансового просвещения имеет право использовать символику Хартии во всех информационных материалах относящихся к инициативе. При этом волонтер не имеет права, каким бы то ни было образом, изменять стилистику, цветовую гамму или иные графические характеристики знака.

Волонтер финансового просвещения должен стремиться обеспечить доступность материалов о его работе для ознакомления любым представителем общественности, за исключением тех материалов, которые волонтер считает объектом авторского права.

Волонтер финансового просвещения готовит ежегодный отчет о своей деятельности, предоставляемый в Экспертный совет, а также план мероприятий на будущий год.

Волонтер финансового просвещения обеспечивает регулярное информационное обновление сайта в сети Интернет и тематической группы в наиболее популярных социальных сетях (по своему усмотрению).

При наличии соответствующих материальных и технических возможностей, волонтер финансового просвещения использует иные возможности для продвижения и популяризации среди населения своих инициатив по финансовой грамотности, в частности:

- 1) Размещение рекламных и информационных материалов в печатных изданиях и на телевидении;
- 2) Рассылка приглашений на участие в проводимом мероприятии и/или на прохождение обучения по программе по финансовой грамотности;
- 3) Участие в организации конференций, «круглых столов», мастер-классов, учреждение профессиональных клубов по финансовой грамотности и т.п.
- 4) Издание дайджестов, распространение аналитических отчетов, составленных по результатам своей деятельности.