

Strategia națională de promovare a educației financiare a consumatorului

Prezentare pentru întâlnirea grupului de lucru
18 octombrie 2007

Oana Nedelescu & Marina Neagu
Secretariatul SPI

Cuprins

1. Nevoia unei strategii naționale
2. Obiectivele strategiei naționale și durata implementării
3. Principiile strategiei naționale
4. Rolul principalelor părți interesate
5. Coordonare, guvernanță și monitorizare
6. Implementare: canale, reglementări și finanțare
7. Activități pregătitoare
8. Plan de implementare

1. Nevoia unei strategii naționale

Contextul pieței serviciilor financiare:

- Nivel redus de penetrare;
- Rate ridicate de creștere a sectorului financiar.

Pericole pentru consumatori:

- Supra-îndatorare;
- Utilizarea iresponsabilă a creditelor;
- Lipsa cunoștințelor și experienței în planificare financiară.

2. Obiectivele strategiei naționale și perioada de timp aferentă

OBIECTIV GENERAL

Creșterea nivelului de educație financiară și conștientizare asupra problematicii financiare a publicului general și a anumitor categorii sensibile, cu nivelul cel mai redus de cunoștințe financiare.

Perioada de timp: *3 ani*

Beneficiari:

- *Consumatori de servicii financiare;*
- *Furnizorii de servicii financiare;*
- *Autorități.*

3. Principiile strategiei naționale

1. *Principalele componente ale programelor naționale și măsurilor de educație financiară vor fi: **instruirea, informarea și consilierea.***

2. *Educația financiară trebuie să fie calibrată în mod **adecvat pentru grupurile cărora li se adresează**: informații corecte și obiective, comunicate într-un mod eficient, accent pe tematicile cu prioritate ridicată, adaptarea mijloacelor de implementare la grupurile țintă ale programului.*

3. *Implicarea tuturor actorilor pieței financiare în crearea și implementarea strategiei: autorități publice (BNR, ANPC, ministere de resort, etc.), instituții financiare, Asociația Română a Băncilor, ONGuri, organizații internaționale.*



4. Rolul instituțiilor implicate

- **Autorități publice:** promovare, reglementare, finanțare, calibrare și monitorizare, suport logistic;
- **ARB:** măsuri de auto-reglementare ale sectorului financiar, programe la nivel de sector, scheme de soluționare a divergențelor;
- **Instituții financiare:** informare, educare și instruirea personalului;
- **Organizații non-guvernamentale:** focus și coordonare, promovare, finanțare;
- **Organizații internaționale:** măsuri de conștientizare, îndrumare, cercetare, networking.

5. Coordonare, guvernanță și monitorizare

Coordonare

- *Opțiunea 1*: parteneriat public –privat
Avantaj → toți actorii vizați ar putea fi implicați activ în conceperea și implementarea strategiei.
- *Opțiunea 2*: ONG destinat special acestei inițiative
Avantaj → existența unei structuri dedicate coordonării strategiei.

Guvernăță și monitorizare

- Avizarea strategiei naționale de către grupul de lucru public – privat al SPI și de către Comitetul SPI;
- Crearea unui Comitet de Coordonare Public-Privat pentru promovarea educației financiare a consumatorilor, compus din reprezentanți relevanți ai sectorului public și privat;
- Inițierea unei dezbateri publice (o masă rotundă) care să conducă la un acord între toți actorii implicați;
- Avizarea planului de implementare spre a fi executat de un PPP sau un ONG destinat special acestei inițiative.

6. Implementare: canale, reglementări, finanțare

Canale

- Cursuri de instruire, publicații, servicii de consiliere, mijloace de comunicare online, campanii de conștientizare, evenimente etc;
- ! Direcționarea activităților către categoriile de consumatori cu nivelul cel mai scăzut de cunoștințe financiare.

Reglementări

- Abordarea pe baza de reglementări: coduri pentru consumatori și alte reglementări legate de protecția consumatorului;
- Auto-reglementarea sectorului bancar;

Finanțare

- Programe la nivel național: autorități publice, fundații;
- Acțiuni la nivel local: bănci, cooperative de credit, fundații comunitare.

7. Activități pregătitoare


Discutarea și avizarea propunerii de strategie de către grupul de lucru public-privat al SPI: ANPC, BNR, CNSSPP, bănci, asociații pentru protecția consumatorului (mijlocul lui octombrie 2007).

Avizarea de către Comitetul SPI a propunerii de strategie realizată de grupul de lucru public-privat al SPI (sfârșitul lui octombrie 2007).


Înființarea unui Comitet de Coordonare Public-Privat pentru Promovarea Educației Financiare a Consumatorilor (sfârșitul lui octombrie 2007).

Masă rotundă pentru avizarea strategiei de către toți actorii implicați (începutul lui noiembrie 2007)


7. Activități pregătitoare




Desemnarea unei echipe de experți pentru a pregăti un Memorandum de Înțelegere între instituțiile Comitetului de Coordonare (mijlocul lui noiembrie 2007).



Redactarea și semnarea Memorandumului, inclusiv procedurile de implementare ale guvernanței și monitorizării (sfârșitul lui decembrie 2007 – începutul lui ianuarie 2008).



Întâlniri operaționale cu toți actorii implicați pentru a stabili pașii concreți de implementare (ianuarie – februarie 2008).



Lansarea acțiunilor și măsurilor de educație financiară (martie 2008).

8. Plan de implementare

Informare

- Realizarea unei campanii mass media de conștientizare;
- Diseminarea de informații prin mijloace de comunicare online:
 - crearea unei pagini web de informare financiară a consumatorilor;
 - modificarea și îmbogățirea informațiilor existente pe paginile instituțiilor implicate.
- Crearea de ghiduri de informare pe tematici financiare specifice;
- Adoptarea de măsuri de reglementare și auto-reglementare;
- Organizarea de întruniri și alte evenimente publice.

8. Plan de implementare

Instruire

- Organizarea de cursuri, seminarii, workshop-uri, etc. la nivelul comunităților și/sau al grupurilor socio-profesionale;
- Introducerea de noțiuni de educație financiară în programa școlară;
- Conceperea și implementarea de programe educaționale destinate adulților;
- Organizarea de seminarii, proiecte și conferințe studentești pentru promovarea educației financiare.

8. Plan de implementare

Consiliere

- Dezvoltarea de programe computerizate de comparare a produselor financiare;
- Deschiderea de linii telefonice cu apel gratuit;
- Încurajarea băncilor în a realiza programe de instruire pentru personal pe noțiuni de educație financiară;
- Asigurarea adecvării produselor financiare la nevoile și profilul consumatorilor;
- Dezvoltarea de sisteme de avertizare a consumatorilor;
- Dezvoltarea de servicii de consiliere individuală.



Planul de activități pentru primele șase luni ale programului

Mar 08

Mai 08

Iul 08

Sep 08

Informare

Campanii de conștientizare

Commitetul Public-Privat de Coordonare a Educației Financiare a Consumatorului (CPPCEFC) stabilește obiectivul general și activitățile campaniei.
 Conceperea termenilor de referință ai campaniilor media și lansarea procedurii de selecție.
 Stabilirea campaniilor media și începerea pregătirii materialelor.

Postarea de informații online

Aprobari din partea consiliilor de administrare ale instituțiilor implicate pentru modificarea paginilor de internet; CPPCEFC decide realizarea unei noi pagini web dedicate educației financiare.
 -Stabilirea tematicilor ce trebuie incluse pe paginile web individuale și pregătirea lansării noilor secțiuni;
 -Stabilirea secțiunilor și tematicilor abordate pe noua pagina web și pregătirea procedurii de selecție.

Ghiduri de informare pe tematici specifice ale sectorului financiar

CPPCEFC stabilește tematicile ce vor fi abordate și instituțiile responsabile.
 Crearea de grupuri de lucru pentru a pregăti materialele, începerea coacerii conținutului materialelor cu sprijinul instituțiilor implicate din sectorul public și privat.

Seminarii și evenimente organizate de instituțiile implicate

Organizarea de evenimente pentru a sprijini și complementa campania publică de conștientizare (BNR, ARB, IBR, etc.)

Instruire

Curricula școlară

CPPCEFC pregătește o propunere pentru includerea de noțiuni de educație financiară în programa școlară.
 Asigurarea adoptării propunerii legislative.

Educarea adulților

CPPCEFC adoptă o abordare sistematică pentru a identifica și instrui formatori în noțiuni de educație financiară.

Consiliere

Realizarea de aplicații de comparare a produselor financiare

Grupul de lucru ARB pregătește o propunere.

Încurajarea băncilor în a își instrui personalul pe noțiuni de educație financiară

Grupul de lucru ARB pregătește o propunere pentru o inițiativă la nivelul întregului sistem.
 Asigurarea adoptării inițiativei și implementarea ei.

Realizarea de sisteme de avertizare a consumatorilor

Grupul de lucru ARB stabilește ariile de risc ridicat unde consumatorii au nevoie de consiliere.
 Grupul de lucru ARB stabilește principalele mesaje de avertizare ce vor fi comunicate și mijloacele de diseminare.