



Банк России



САПФИР

ПРОЕКТ

**III Всероссийский конгресс
«Волонтеров финансового просвещения граждан»**

Даты проведения: **17-18 мая 2017 года**

Место проведения: Корпоративный университет Банка России (г. Одинцово, ул. Молодежная, д. 21)

Цели проведения:

- сформировать в России сеть волонтеров финансового просвещения граждан;
- выработать общие подходы к работе волонтеров финансового просвещения граждан и подготовить предложения по формированию механизмов оперативного информирования волонтерских сообществ;
- подготовить предложения об организации регионального взаимодействия и развития программ, в том числе на межведомственном уровне;
- провести обмен опытом по реализации проектов в области повышения финансовой грамотности для разных целевых аудиторий, обсудить координацию этой деятельности;
- подготовить предложения по расширению программ тьюторства по финансовой грамотности;
- содействовать формированию Всероссийского совета по финансовому просвещению граждан;
- проинформировать экспертное сообщество и широкую общественность о проводимой Банком России и Минобрнауки России работе по включению финансовой грамотности в образовательную систему РФ;
- проинформировать экспертное сообщество и широкую общественность о тех изменениях на финансовом рынке, которые произошли в 2016 году, а также о тех, которые запланированы в 2017 г.

Организаторы:

**Экспертный совет по финансовой грамотности при Банке России и НП
«Сообщество профессионалов финансового рынка «САПФИР»
При поддержке Центрального банка Российской Федерации**

Приглашаемые участники:

Министерство образования и науки Российской Федерации; Министерство финансов Российской Федерации; Роспотребнадзор; администрации субъектов Российской Федерации; профессиональные участники финансового рынка; учреждения и общественные организации социальной защиты граждан, организации по работе с воспитанниками и выпускниками детских домов; волонтерские объединения; экспертное сообщество; образовательное сообщество.

Планируется общее количество участников конгресса: 150 - 200 человек.

В рамках конгресса будут организованы:

- Выставка-ярмарка проектов по повышению финансовой грамотности (холл 1-го этажа).
- Конкурс видеороликов по финансовой грамотности.



**Программа III Всероссийского конгресса
«Волонтеров финансового просвещения граждан»**

1 день

10.00 – 12.00 Открытие конгресса. Пленарное заседание. Что делает государство для финансового просвещения населения? А чем сможешь помочь ты?

Модератор:

Гавриленко Анатолий Григорьевич, председатель Экспертного совета по финансовой грамотности при Банке России

Выступающие:

- Мамута М.В., руководитель Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг
- Представитель Минобрнауки России
- Представитель Минфина России
- Представитель Роспотребнадзора
- Шелищ Петр Борисович, председатель Союза потребителей России

12.00 - 12.15 Кофе-брейк

12.15 – 14.00 Тематические круглые столы (параллельно)

Круглый стол 1. Как финансовые институты адаптируют свои услуги и продукты для потребителей с ограниченными возможностями здоровья? Какие есть идеи у тебя?

Модератор:

Божор Юрий Анатольевич, Банк России

Выступающие:

- Представитель Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации
- Представитель Фонда поддержки лиц с интеллектуальными нарушениями «Лучшие друзья» Россия
- Представитель Региональной общественной организации людей с инвалидностью «Перспектива»
- Представитель Всероссийского общества инвалидов (ВОИ)
- Представитель Общероссийской общественной организации инвалидов «Всероссийское общество глухих» (ВОГ)
- Представитель Общероссийской общественной организации инвалидов «Всероссийское ордена Трудового Красного Знамени общество слепых» (ВОС)
- Представитель банковского сообщества и/или платежной индустрии
- Сергей Антонян, руководитель направления исследований финансовых технологий Аналитического центра НАФИ, «Доступность среды финансовых учреждений для людей с ограниченными возможностями здоровья. Результаты исследования»

Круглый стол 2. Выпускники детских домов: самостоятельная жизнь и финансовая безопасность. Кто может научить и помочь?

Модератор:



Полянская Мария Витальевна, финансовый директор, ведущая программы по финансовой грамотности Центра равных возможностей для детей-сирот «Вверх»

Выступающие:

- Представитель Фонда «Волонтеры в помощь детям-сиротам»
- Представитель межрегиональной общественной организации содействия воспитанию подрастающего поколения «Старшие Братья Старшие Сестры»
- Демиденко Анастасия, руководитель проектов Российского Микрофинансового Центра
- Кривонос Михаил Александрович, соучредитель центра «Работа-и» и фонда РАУЛЬ
- Минкин Александр Григорьевич, главный разработчик игр проекта «Полдень»
- Андреев Андрей, менеджер Управления развития сети и продаж АО «Сбербанк КИБ»
- Ходько Антон, директор проектов Дирекции по развитию корпоративной культуры Сбербанк
- Ульянова Анна Валерьевна, заместитель директора Центра равных возможностей для детей-сирот «Вверх»
- Кочинева Анна Леонидовна, директор Фонда «Хранители детства», глава Представительства Кидсейв в России. Проект «будьвплюсе.рф»

Круглый стол 3. Малые и средние предприниматели: есть ли потребность в повышении финансовой грамотности?

Вопросы для обсуждения:

1. Международный опыт реализации программ по повышению финансовой грамотности предпринимателей.
2. Результаты исследования «Изучение потребности в финансовом просвещении субъектов малого и среднего предпринимательства» и планы Банка России по развитию образовательных программ для субъектов МСП.
3. Совместный проект Банка России и «Деловой России» по повышению финансовой грамотности менеджеров, собственников бизнеса и трудовых коллективов.
4. Социально-образовательные проекты финансовых институтов по повышению финансовой грамотности представителей малого бизнеса как метод формирования качественной клиентской базы.
5. Формирование тематических стандартов для организации обучения финансовой грамотности менеджеров, предпринимателей и трудовых коллективов.
6. Практические аспекты реализации образовательного процесса по повышению финансовой грамотности тьюторов из числа сотрудников трудовых коллективов: методика и средства обучения.

Модераторы:

- Изотова Галина Сергеевна, член Генерального совета, председатель Комитета по финансовым услугам Общероссийской общественной организации «Деловая Россия»
- Коланьков Александр Валерьевич, советник экономического, Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг, Банк России

Выступающие:

- Представитель Корпорации МСП (по договоренности)
- Палагина Анна Николаевна, ректор Международного института менеджмента, ТПП РФ
- Представитель Сбербанк, Деловая среда



- Калинина Наталия Николаевна, заведующая сектором научных разработок Учебно-исследовательского центра Московской федерации профсоюзов
- Стасевич Ольга, руководитель направления корпоративных исследований Аналитического центра НАФИ, «Финансовая доступность и финансовая грамотность предпринимателей. Результаты исследования»

14.00 – 15.30 Обед

15.30 – 17.30 Тематические круглые столы (параллельно)

Круглый стол 4. Финансовое просвещение или как учить взрослых?

Вопросы для обсуждения.

1. Как учить тех, кто уже «все знает»?
2. Каждой группе экономически активного населения – индивидуализированный подход в распространении финансовых знаний или единые тематические стандарты для всех?
3. Профсоюзы защищают экономические интересы работников.
4. Профсоюзы и финансисты: эффективный социальный диалог или маркетинговые стратегии?
5. Готова ли профсоюзная организация к финансовому просвещению в своём трудовом коллективе?
6. Создание партнерской сети для привлечения волонтеров к работе в профсоюзных организациях.
7. Финансовое образование: на работе начинаем, дома продолжаем.
8. Обучаем финансовой грамотности через социально-значимую деятельность.

Модераторы:

- Калинина Наталия Николаевна, д.э.н., заведующая сектором научных разработок Учебно-исследовательского центра Московской федерации профсоюзов
- Беляев Михаил Кимович, к.э.н., главный экономист фонда «Институт фондового рынка и управления», руководитель банковской секции Всероссийской общественной организации по защите прав потребителей «ФинПотребСоюз»

Выступающие:

- Представитель Московской федерации профсоюзов (уточняется)
- Иванова Марина Алексеевна, председатель МГО профсоюза работников народного образования и науки Российской Федерации
- Председатель территориальной профсоюзной организации работников народного образования и науки Российской Федерации (уточняется)
- Богдашин Владимир Иванович, генеральный директор УДПО «Учебно-исследовательский центра Московской федерации профсоюзов»
- Директор регионального (г. Оренбург) Учебно-методического центра профсоюзов (уточняется)
- Сафиулин Марат Шамилевич, управляющий Федерального общественно-государственного фонда по защите прав вкладчиков и акционеров
- Шарова Ольга Александровна, PR-директор Аналитического центра НАФИ, «Обучение финансовой грамотности через социально-значимую деятельность. На примере конкурса «Спроси финансиста»



Круглый стол 5. Страховщики и автовладельцы: как эффективно взаимодействовать?

Модератор:

Юргенс Игорь Юрьевич, президент Российского союза автостраховщиков

Выступающие:

- Представитель Банка России
- Представитель общества «Синие ведерки»

Круглый стол 6. Финансовое поведение и уровень финансовой грамотности. Социологи и исследователи заранее знают что ты будешь делать на финансовом рынке, это так?

Модератор:

Ситдикова Елена Геннадьевна, к.и.н., доцент, академик Академии социальных наук, член Экспертной группы по финансовому просвещению населения Республики Башкортостан.

Выступающие:

- Гузелия Имаева, генеральный директор Аналитического центра НАФИ, «Российский и международный опыт оценки уровня финансовой грамотности»
- Кузина Ольга Евгеньевна, старший научный сотрудник Лаборатории экономико-социологических исследований НИУ ВШЭ
- Представитель Фонда общественного мнения
- Представитель НП «САПФИР»

2 день

10.00 – 11.30 Пленарное заседание. Формирование Корпуса волонтеров финансового просвещения. Ты участвуешь?

Модератор:

Гавриленко Анатолий Григорьевич, председатель Экспертного совета по финансовой грамотности при Банке России

Выступающие:

11.30 - 12.00 Кофе-брейк

12.00 - 14.00 Тематические круглые столы (параллельно)

Круглый стол 7. Поколение «Z»: какие риски ожидают их на современном финансовом рынке? Кто несет ответственность и кто дает защиту?

Модератор:

Мамута Михаил Валерьевич, руководитель Службы Банка России по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг

Выступающие:

- Точилинская Ирина, руководитель направления финансовых исследований Аналитического центра НАФИ, «Дети и финансы: оценка рисков безопасности детей-потребителей финансовых услуг»
- Нехаенко Виктория Викторовна, директор Региональной молодежной общественной организации «Молодежный центр изучения финансовых операций»

Круглый стол 8. Цифровая трансформация финансовой грамоты.



Вопросы к обсуждению:

1. Возможности современных технологий для донесения информации до различных целевых групп. Тренды и возможности в сфере финансового просвещения.
2. Диджитал инструменты воздействия на целевые группы (работа в пабликах, интернет-сериалы, вирусное видео, флэшмобы, мемы). Практические кейсы.
3. Как создавать контент с вирусным потенциалом для финансового просвещения? Технология и кейсы.
4. Как оценивать полезность и эффективность информации, размещенной в социальных медиа?
5. Открытый диалог с ЦА в социальных сетях: онлайн-консультации и горячие линии.
6. Привлечение добровольческого актива к консультативной работе в соцсетях: Проведение вебинаров, распространение в комментариях актуальных алгоритмов самопомощи и расширение аудитории в зонтичном формате.
7. Финансовое просвещение и современные технологии: настоящее и будущее.

Модератор:

Лазарева Евгения Станиславовна

Выступающие:

Круглый стол 9. Новые финансовые технологии на финансовом рынке: тревоги и опасности.

Стремительное развитие цифровых технологий создает качественно новую среду для развития финансового рынка. Формируются базовые условия для кардинального повышения доступности и ассортимента финансовых услуг, глобализации рынков, повышения качества обработки финансовых транзакций, существенного снижения их себестоимости.

Но одновременно формируются и новые вызовы.

Цифровая революция стирает границы между отраслями, ужесточает конкуренцию, перекраивает взаимоотношения между участниками рынка и уже сегодня серьезно влияет на конфигурацию финансовой системы. Она требует от регуляторов принципиально новых подходов, которые должны соединять в себе стимулирование технологического и организационного развития отрасли с формированием гибких и эффективных систем контроля.

Для потребителей финансовых услуг лавинообразное внедрение новых технологий приносит как новые возможности, так и серьезные риски. Сегодня наибольшую опасность представляет ментальная неготовность большинства потребителей к новой реальности. Те достижения в плане повышения финансовой грамотности населения, которые были достигнуты в последние годы, практически не имеют отношения к жизни в новой цифровой реальности. Это создает возможности для массового манипулирования потребителями как со стороны не слишком добросовестных финансовых институтов, так и со стороны откровенно мошеннических структур. Для противодействия этим рискам необходимо корректировать программы повышения финансовой грамотности как по содержанию, так и по форме.

Вопросы к обсуждению:

1. Тревоги и новые вызовы в вопросах финансовой грамотности: в развитии финансового рынка и расширения финансовой доступности, совершенствования информационных технологий (big data, биткоин и блокчейн), глобализация и диджитализация. Как во всем этом разобраться?



2. Диджитализация экономики в эпоху четвертой промышленной революции: общая характеристика, основные тренды
3. Финансовое поведение пожилых людей в контексте диджитализации: особенности и риски
4. Новые модели расширения финансовой доступности в эпоху цифровой экономики: возможности блокчейн, биг дата, искусственного интеллекта
5. Как повысить финансовую грамотность населения в эпоху диджитализации: международный и российский опыт
6. Глобализация банковских и финансовых рынков: как объяснить потребителям преимущества и риски глобализации?
7. Использование криптовалюты финансовыми и интернет-мошенниками: как вести разъяснительную работу с широкой аудиторией? Как предотвратить риски массовой биткоиномании?
8. «Мобилизация» финансовых услуг: достоинства и риски. Требуется ли специальное нормативное регулирование мобильных приложений, через которые граждане могут покупать финансовые услуги, нет ли опасности навязывания определенного потребительского поведения? Как должны потребители информироваться о рисках и особенностях услуги в рамках мобильных приложений.
9. Перспективы развития законодательства в условиях развития блокчейн, биткоин: влияние на финансовое просвещение населения

Модераторы:

Калухов Вадим Валерьевич, директор Департамента финансовых технологий, проектов и организации процессов Банка России

Выступающие:

- Мамута Михаил Валерьевич, руководитель Службы Банка России по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг
- Григорьев Максим Александрович, начальник управления Центра финансовых технологий Департамента финансовых технологий, проектов и организации процессов Банка России
- Цариковский Андрей Юрьевич, статс-секретарь - заместитель руководителя ФАС России
- Ливадный Павел Валерьевич, статс-секретарь - заместитель директора Федеральной службы по финансовому мониторингу
- Мехтиев Эльман Октай Оглу, исполнительный вице-президент Ассоциации российских банков (АРБ)
- Антонян Сергей Сейранович, руководитель направления исследований финансовых технологий Аналитического центра НАФИ, «Финансовое поведение пожилых в контексте диджитализации: особенности и риски»
- Авданина Надежда Николаевна, директор центра инноваций электронного бизнеса «Альфа-банка»
- Архипов Алексей Сергеевич, генеральный директор ООО «Киви блокчейн технологии»
- Сафиулин Марат Шамилович, управляющий Федерального общественно-государственного фонда по защите прав вкладчиков и акционеров.
- Асланян Ани Гагиковна, старший эксперт Фонда «Центр Стратегических Разработок», основатель Telegram – канала @blockchainrf



Банк России



САФФИР

14.00 – 15.30 Обед

15.30 – 16.30 Подведение итогов и принятие резолюции Конгресса. Подписание Хартии волонтеров финансового просвещения граждан.

16.30 – 17.30. Награждение участников Выставки ярмарки проектов по повышению финансовой грамотности, победителей Конкурса видеороликов по финансовой грамотности.

С целью подготовки проекта рекомендаций по всем вопросам, предложенным к обсуждению на III Всероссийском конгрессе, планируется работа редакционной комиссии под руководством Сафиулина М.Ш., управляющего Федерального общественно-государственного фонда по защите прав вкладчиков и акционеров.