

30.05.2012 р.

**Кабінет міністрів України**  
**Нацкомфінпослуг**  
**USAID**

*щодо фінансової  
просвіти населення*

Всеукраїнська асоціація кредитних спілок (далі – ВАКС) даним листом має на меті звернути увагу на важливий соціальний фактор, а саме, потребу сучасного суспільства у фінансовій просвіті.

На сьогодні ВАКС об'єднує у своїх лавах 149 кредитних спілок України. Члени ВАКС об'єднують близько 40 % від загальної кількості громадян - членів усіх кредитних спілок України. Члени ВАКС — це класичні кредитні спілки, які працюють на кооперативних засадах і в яких забезпечується верховенство інтересів їхніх членів.

ВАКС працює над розвитком місцевих асоціацій кредитних спілок і поєднанням їхнього потенціалу; забезпеченням максимальної правової поінформованості своїх учасників; відстоює їхні професійні інтереси у відношеннях з державними органами. Консультаційна, методична та професійна допомога учасникам асоціації, вивчення й узагальнення найкращої міжнародної практики, а також обмін досвідом є пріоритетними напрямками в діяльності ВАКС.

Протягом багатьох років ВАКС реалізовує та супроводжує програми з фінансової просвіти населення, підготовки тренерів серед працівників кредитних спілок для ведення ними просвітньо-консультаційних заходів на тему фінансової просвіти для дійсних та потенційних членів кредитних спілок, а також для всіх бажаючих отримати знання в цій сфері.

Останнім прикладом є реалізація ВАКС разом з партнерами Макрофінансовим центром (Польща) та фінансованим фондом Сіті програми з фінансової просвіти за темою «Управління боргом».

Цей проект розпочався в січні 2012 року в місті Львів з тренінгу для тренерів, під час якого учасники отримали практичні знання та навички ведення тренінгів і консультування. У тренінгу могли брати участь усі бажаючі представники від кредитних спілок-членів ВАКС.

Було набрано групу, в яку ввійшли 23 представники кредитних спілок. Протягом п'яти днів вони опановували техніку викладання та консультування дорослих. Після закінчення цього тренінгу учасники мали підтвердити свої знання: провести тренінги для членів обраної кредитної спілки, а також консультувати пересічних громадян, які мали фінансові труднощі.

Зокрема, майбутні тренери під час тренінгів і консультацій розповідали громадянам про те, як вести особисті фінанси, які фінансові інструменти існують,

наскільки важливо планувати родинний бюджет, як правильно розраховувати вартість кредиту, для чого існує «подушка безпеки» тощо.

Було проведено 40 тренінгів, в яких взяли участь 423 учасника, додатково консультації отримали 155 членів кредитних спілок. Загальна кількість громадян, котрі взяли участь у навчальних заходах, склала 578 осіб.

За умовами проекту, після проведення тренінгів і консультацій, майбутні тренери через два місяці мали вибірково опитати учасників тренінгів і тих, кого вони консультували. Таким чином, тренери мали оцінити, наскільки їхні тренінги й консультації були корисними.

Результати такого опитування свідчать, що роботу з фінансової просвіти пересічних громадян потрібно продовжувати. Інформація, надана тренерами, допомогла не тільки вирішити проблеми окремих членів кредитної спілки, а й покращити фінансові показники самої фінансової установи. Люди, котрі взяли участь у тренінгу чи отримали консультацію, почали відповідальніше ставитися до позики. На момент цього опитування більшість уже скористалися отриманими знаннями самостійно чи допомогли рідним та близьким порадами.

Ось деякі висновки проведеної роботи:

- ✓ фінансова безпека кредитної спілки залежить не тільки від фінансових показників її діяльності, а, в першу чергу, від якісних позичальників і вкладників, які й творять фінансовий стан кредитної спілки;
- ✓ постійне інформування членів кредитної спілки про діяльність кредитної спілки;
- ✓ впровадження фінансово-навчальних програм для членів кредитних спілок, формування таким чином позитивного та фінансово стабільного іміджу довіри до кредитних спілок;
- ✓ консультування членів кредитних спілок при наданні фінансових послуг наглядно довело, що більшість потреб, на які людина бере кредит, не є нагальними чи не потребує коштів, зазначених у кредитній заявці. У свою чергу це призводить до тяжких фінансових наслідків як для позичальника, так і для самої кредитної спілки;
- ✓ планування та ведення сімейного бюджету членами кредитної спілки допомагає більш зважено ставитися до взяття кредиту, а також почати робити зважені заощадження, що веде до більш стабільної роботи кредитної спілки.

Враховуючи викладене, ВАКС закликає підтримувати та розвивати такий соціально важливий напрямок як фінансова просвіта населення. Маючи суттєвий досвід щодо реалізації та супроводження програм с фінансової просвіти, ВАКС готовий до співпраці у цьому напрямку. Вважаємо, що фінансову просвіту необхідно здійснювати не тільки за сприяння ВАКС для членів кредитних спілок, а й іншими учасниками ринків фінансових послуг України для їх дійсних та потенційних клієнтів, органами державної влади для пересічних громадян.

**З повагою та сподіванням  
на підтримку,**

**Президент ВАКС**

**В. Волковська**