

УТВЕРЖДЕНО  
Решением Наблюдательного  
совета Ассоциации развития  
финансовой грамотности  
Протокол № 15  
от «24» декабря 2020 г.

## **СТАНДАРТ АССОЦИАЦИИ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ «ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ВОЛОНТЕРА ФИНАНСОВОГО ПРОСВЕЩЕНИЯ»**

### **1. Термины и определения.**

Ассоциация развития финансовой грамотности (далее – Ассоциация) – юридическое лицо, обеспечивающее решение задач по масштабированию успешных инициатив в сфере финансовой грамотности, а также поддержке, координации и обучению волонтеров финансового просвещения.

Финансовая культура населения – воспитание, развитие и применение на практике навыков и умений ответственного и безопасного поведения в рамках существующей финансовой системы с учетом действующей нормативно-правовой базы на федеральном и региональном уровнях.

Финансовая грамотность – сочетание осведомленности, знаний, навыков, установок и поведения, связанных с финансами и необходимых для принятия разумных финансовых решений, а также достижения личного финансового благополучия; набор компетенций человека, которые образуют основу для разумного принятия финансовых решений. Финансовая грамотность характеризует 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, иметь актуальную информацию о ситуации на финансовых рынках; принимать обоснованные решения в отношении рационального использования финансовых продуктов и услуг и осознанно нести ответственность за такие решения; компетентно планировать и осуществлять пенсионные накопления.

Финансовое просвещение – деятельность, нацеленная на повышение финансовой грамотности/культуры населения и его информирование об

институтах и инструментах финансового рынка, реализуемая на территории Российской Федерации на безвозмездной основе и соответствующая принципам стандарта волонтера финансового просвещения. Основная задача – информирование граждан о развитии экономики, бизнеса, финансовых рынков и целесообразном финансово грамотном поведении в различных экономических условиях.

Волонтер финансового просвещения (далее – волонтер, волонтер ФП) – физическое лицо, осуществляющее благотворительную деятельность в форме добровольного выполнения работ, оказания услуг населению и общественным институтам в области финансового просвещения не предусматривающего оплату по результатам работ (услуг).

Слушатель – физическое лицо (представитель целевой аудитории или отдельной группы населения), взаимодействующее с волонтером финансового просвещения в ходе просветительской деятельности последнего.

Полезная частная инициатива по финансовой грамотности (далее – частная инициатива) – программы (в том числе учебные, методические и просветительские), мероприятия, информационные ресурсы, нацеленные на повышение финансовой грамотности/культуры населения, информирование населения об институтах и инструментах финансового рынка, реализующиеся на территории Российской Федерации на безвозмездной основе и соответствующие принципам стандарта волонтера финансового просвещения.

Мероприятие по повышению финансовой грамотности (далее – мероприятие) – организованное действие или совокупность действий оператора частной инициативы, имеющие целью повышение уровня финансовой грамотности/культуры населения Российской Федерации.

Программы по повышению финансовой грамотности (далее – программа) – набор методических рекомендаций, описывающих способы преподавания знаний, умений и навыков в рамках проектов по повышению финансовой грамотности.

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.

Стандарт деятельности волонтера (далее – Стандарт) – свод добровольно принимаемых принципов, правил и рекомендаций, регулирующих деятельность волонтера в ходе реализации мероприятий по финансовому просвещению граждан.

Ценности волонтера финансового просвещения (далее – Ценности) – совокупность наиболее значимых норм и правил поведения волонтера финансового просвещения при финансовом просвещении.

Этический кодекс волонтера финансового просвещения (далее – Кодекс) – система правил или этических принципов, управляющих поведением волонтеров финансового просвещения.

Комиссия по этике (далее – Комиссия) – это специальный орган Ассоциации развития финансовой грамотности (далее – Ассоциация), задачей которого является рассмотрение вопросов нарушения членами Ассоциации правил этики, а также разрешение этических конфликтов.

## **2. Общие положения.**

Деятельность волонтера направлена на формирование финансовой грамотности населения, реализацию мероприятий, программ и проектов способствующих формированию финансовой культуры.

Целью применения Стандарта является создание условий для организации работы Волонтеров на основе принципов и рекомендаций Ассоциации.

К задачам Стандарта относятся:

- введение системы базовых параметров деятельности Волонтера;
- создание нормативной базы для организации деятельности Волонтеров;
- формирование ключевых ценностей деятельности Волонтера;
- введение системы этических норм деятельности;
- введение системы профессиональных требований к лекторам - просветителям;
- создание инструментов оценки соответствия Стандарту.

Стандарт включает следующие документы:

1. Хартия волонтеров финансового просвещения – основные требования к деятельности волонтера финансового просвещения.

2. Ценности волонтера финансового просвещения – совокупность мировоззренческих установок, лежащих в основе финансовой культуры волонтера, разделяемых всеми членами движения волонтеров финансового просвещения и определяющих условия их финансового поведения.

3. Этический кодекс волонтера финансового просвещения – система этических принципов поведения волонтеров в рамках проведения мероприятий финансового просвещения.

4. Поведенческая модель компетенций волонтера – лектора финансового просвещения – документ, определяющий перечень личностных характеристик и способностей волонтера к выполнению в процессе деятельности по финансовому просвещению тех или иных задач, функций, типов поведения и социальных ролей.

5. Система мотивации волонтера – способы и инструменты побуждения к действию, характеризующие способность человека деятельно удовлетворять свои потребности

Перечень документов Стандарта может быть уточнен и дополнен.

Статус «волонтер финансового просвещения» присваивается тем, кто:

- зарегистрирован на сайте Ассоциации в качестве волонтера финансового просвещения;
- прошел обучение основам финансовой грамотности по программе подготовки волонтеров на сайте Ассоциации и сдал соответствующие тесты;
- разделяет ценности Ассоциации;
- соответствует системе правил или этических принципов, управляющих поведением волонтеров финансового просвещения;
- выполняет рекомендации, принципы и правила, регулирующие порядок работы волонтера и установленные документами Стандарта.

Стандарт разрабатывается в диалоге с волонтерским сообществом и утверждается Наблюдательным советом Ассоциации развития финансовой грамотности с учетом решений Всероссийского конгресса волонтеров финансового просвещения.

## **ХАРТИЯ ВОЛОНТЕРОВ ФИНАНСОВОГО ПРОСВЕЩЕНИЯ (ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ВОЛОНТЕРА)**

**1. Термины и определения** представлены в Стандарте.

**2. Требования к квалификации волонтеров.**

Волонтеры ФП должны пройти соответствующее обучение под руководством специалиста, имеющего данный опыт.

**3. Основные требования к деятельности волонтера:**

- При изложении информации по какой-либо теме следует придерживаться принципа объективности, обращать внимание слушателей не только на возможности, предоставляемые данным финансовым инструментом, но и объяснять сопутствующие риски.

- При рассказе о каких-либо финансовых инструментах приводить примеры альтернативных инструментов, которые могут быть использованы для достижения аналогичных результатов.

- В подаче материала должны присутствовать примеры практического применения финансовых инструментов. Изложение материала должно осуществляться в простой и понятной для целевой аудитории форме. Необходимо объяснять, как обеспечивается контроль над деятельностью участников финансового рынка со стороны государства (лицензирование, законодательство, саморегулируемые организации и так далее.). Следует обратить внимание на признаки, по которым можно отличить предложения лицензированных финансовых компаний от организаций, реализующих различные мошеннические схемы (финансовые пирамиды, форекс).

- Во время проведения мероприятия целесообразно предоставить ссылки на надежные информационные ресурсы и рекомендовать литературу по затронутым вопросам. Также следует дать рекомендации относительно того, какие практические шаги (последовательность действий) следует предпринять желающему воспользоваться той или иной услугой финансовой компании.

- При проведении мероприятия следует воздержаться от прямого или косвенного рекламирования услуг каких-либо финансовых компаний.

- Предоставление услуг по повышению финансовой грамотности гражданам проводится на бесплатной основе.

**4. Условия осуществления деятельности волонтера ФП**

Условия осуществления деятельности волонтера ФП от своего имени могут быть закреплены в гражданско-правовом договоре, который заключается между волонтером и благополучателем, предметом договора

является безвозмездное выполнение волонтером работ и (или) оказание услуг в интересах благополучателя.

Условия участия волонтера ФП в благотворительной деятельности юридического лица могут быть закреплены в гражданско-правовом договоре, который заключается между этим юридическим лицом и волонтером, предметом договора является безвозмездное выполнение волонтером работ и (или) оказание услуг в рамках благотворительной деятельности этого юридического лица.

Договор может предусматривать возмещение связанных с его исполнением расходов волонтеру ФП на наем жилого помещения, проезд до места назначения и обратно, питание, оплату средств индивидуальной защиты, уплату страховых взносов на добровольное медицинское страхование добровольцев при осуществлении ими добровольческой деятельности. В этом случае соответствующий договор должен быть заключен в письменной форме.

## **5. Рекомендуемые темы программ и мероприятий по повышению уровня финансовой грамотности и обеспечения финансовой социализации населения**

5.1. Для потребителей финансовых продуктов и услуг:

- основные финансовые компетенции гражданина;
- вопросы и риски потребительского кредитования;
- финансовая задолженность и риски банкротства;
- стратегии и тактики погашения кредитной задолженности;
- способы управления личным (семейным) бюджетом и финансами;
- стратегия управления финансовыми рисками и обеспечение личной финансовой безопасности;
- страхование процессов управления семейным бюджетом и финансами;
- налоговая грамотность и социальная ответственность при управлении личным бюджетом и финансами;
- методы и принципы инвестирования, соотношение между уровнем доходности и рисками вложения денежных средств в инвестиционные программы и проекты;
- распознавание финансовых пирамид и афер;
- знание прав потребителя финансовых услуг и требований по обязательному раскрытию информации о финансовых продуктах и услугах;

- планирование финансового обеспечения для получения специального и высшего образования;

- современное финансовое образование и стратегия управления карьерой в финансовой сфере;

- планирование пенсионного периода и финансового обеспечения основных событий в жизни гражданина.

5.2. Для предпринимателей:

- современные особенности финансового планирования бизнеса;

- предпринимательство и стратегии создания собственного бизнеса;

- конкуренция и ее влияние на развитие бизнеса и выбор рациональной стратегии финансового поведения;

- роль лоббирования в обеспечении финансово-инвестиционной устойчивости бизнеса;

- взаимодействие со стратегическими инвесторами в бизнесе;

- современные возможности расширения бизнеса.

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

## **6. Типовые форматы мероприятий по повышению финансовой грамотности населения**

Рекомендуемые форматы мероприятий по повышению уровня финансовой грамотности:

- Конференция (форум)

- Круглый стол

- Обучающая экскурсия

- Выставка

- Презентация

- День открытых дверей

- Семинар

- Вебинар

- Деловая игра

- Бизнес-тренинг

- Разработка проектов

- Учебные курсы

- Летние лагеря для школьников и студентов

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

## ЦЕННОСТИ ВОЛОНТЕРА ФИНАНСОВОГО ПРОСВЕЩЕНИЯ

Ценности волонтера финансового просвещения представляют собой совокупность мировоззренческих установок, лежащих в основе финансовой культуры волонтера, разделяемых всеми членами движения волонтеров финансового просвещения и определяющих условия их финансового поведения.

Общие ценности дают нам уверенность в том, что при работе в любом уголке нашей необъятной страны мы принимаем решения на основе единых принципов. Мы руководствуемся едиными ценностями волонтеров финансового просвещения в поступках, решениях, делах, в каждом взаимодействии с людьми и организациями.

**1. Главная наша ценность — человек.** Мы работаем ради благополучия человека посильно расширяя спектр его возможностей за счет формирования финансовой культуры, повышения финансовой грамотности и содействия финансово грамотному поведению в условиях меняющейся рыночной среды.

**2. Свобода** является основой гармоничного развития человека и одной из важных ценностей волонтера финансового просвещения. Каждый человек должен быть свободен в выборе своего будущего. Только свободный человек может достичь наивысших результатов в любимом деле и добровольно делиться знаниями. У каждого человека в России должны быть возможности постоянно учиться и проявить себя в общественной и волонтерской деятельности. Эти возможности не должны ограничиваться, и мы всецело способствуем расширению пространства свободы как одной из основ становления сильного, просвещенного гражданского общества.

**3. Восприимчивость** для новых идей и технологий, которые меняют мир, является не только ценностью волонтера финансового просвещения, но и одним из важных критериев свободы. Без восприимчивости и готовности к изменениям нельзя свободно говорить ни о прошлом, ни о будущем, поэтому мы стремимся быть восприимчивы к новому, рады любому сотрудничеству со всеми членами профессионального и экспертного сообщества.

**4. Открытость** волонтера – залог его успешности и основа доверия к его работе. Мы высоко ценим и всеми силами содействуем повышению открытости отношений в обществе и финансовой сфере, пропагандируя открытые способы распространения знаний и формируя под них соответствующую инфраструктуру. Мы полагаем, что достойное будущее



нельзя создавать в одиночку. Только сотрудничество и сложение сил открывают поистине неограниченные перспективы.

**5. Доверие.** Любая деятельность человека основана на доверии. Сила доверия способна привести к перевороту убеждениях людей, усилить веру в будущее, развить интерес к знаниям из всех областей финансовой грамотности. Мы считаем доверие знаком качества финансового просвещения, получение которого зависит от уровня компетентности волонтера и его готовности взять на себя ответственность за качество передаваемых знаний.

**6. Ответственность** определяет степень готовности волонтера противостоять окружающей среде и высоко нести знамя финансового просвещения. Мы считаем добровольный характер и личную ответственность волонтера финансового просвещения залогом его саморазвития, фактором личностного роста и повышения компетентности, основой доверия к передаваемым знаниям и средством формирования финансовой культуры и деловой репутации.

**7. Компетентность** в вопросах финансового просвещения является одной из важных ценностей, поскольку определяет не только уровень знаний волонтера, но и степень его готовности к коммуникациям с разными целевыми аудиториями. Мы высоко ценим компетентность и профессионализм, содействуем всестороннему развитию личности волонтера финансового просвещения и стремимся всеми силами поддерживать высокий уровень финансово грамотного повеления населения.

**8. Репутация.** Нет ничего дороже репутации, поскольку она является результатом социальной оценки деятельности волонтера финансового просвещения, характеризует его личностные качества и отражает степень доверия и общественной потребности в работе волонтера. Мы воспринимаем репутацию как награду за повышение финансовой культуры и прикладываем все возможные усилия для сохранения и улучшения репутации как каждого волонтера в отдельности, так и движения волонтеров финансового просвещения.

**9. Креативность** распространения знаний и подачи информации не только является ценностью волонтера финансового просвещения, но и позволяет лучше донести информацию до любой целевой аудитории. Мы разделяем философию творчества и пропагандируем ее использование в деятельности волонтера финансового просвещения.

**10. Любознательность и педантичность** к знаниям являются не только ценностью, но и образом жизни волонтера финансового просвещения, формируя его личностные качества и высокий уровень финансовой

грамотности. Мы осознаем важность самооценки и постоянного саморазвития волонтера финансового просвещения, поощряем любые активные действия в данном направлении и способствуем развитию инструментов и методов, формирующих этот образ жизни. Важно, чтобы финансовая грамотность не только входила в нашу плоть и кровь через знания, но и превращалась в неотъемлемую часть каждодневного образа жизни.

Достойное будущее можно создавать только вместе!

# **ЭТИЧЕСКИЙ КОДЕКС ВОЛОНТЕРА ФИНАНСОВОГО ПРОСВЕЩЕНИЯ**

## **1. Общие положения.**

1.1. Кодекс является инструментом снижения уровня нарушений и злоупотреблений в финансовой сфере.

1.2. Кодекс определяет нормы и принципы поведения, которыми руководствуется волонтер ФП в своей работе. Кодекс распространяется на все виды просветительской деятельности волонтера ФП.

1.3. Волонтер ФП является образцом соблюдения Ценностей и стремления к постоянному профессиональному росту, самостоятельно и добросовестно соблюдает нормы этики и подает пример своим коллегам.

1.4. Миссия волонтера ФП заключается в просветительской деятельности на основе профессионального экспертного опыта в целях формирования ответственного и безопасного поведения разных целевых аудиторий (групп населения) при принятии финансовых решений.

1.5. Источником этики Кодекса являются нормы поведения и делового оборота, сформировавшиеся в сфере финансовой грамотности в ходе упорядочивания финансовых отношений внутри российского гражданского общества с одной стороны и взаимоотношений между участниками профессионального и экспертного сообщества с другой. Одним из источников этики Кодекса является Хартия волонтеров финансового просвещения.

1.6. Главной целью Кодекса является установление этических основ и правил деятельности волонтера ФП. Кодекс является ориентиром в работе волонтеров ФП с разными целевыми аудиториями, в том числе при разрешении проблемных вопросов и конфликтных ситуаций, возникающих в процессе просветительской деятельности волонтера.

1.7. Соблюдение Кодекса необходимо во избежание неэтичных действий волонтера ФП. Действие Кодекса распространяется на всех волонтеров ФП, принявших на себя обязательства по его выполнению и соблюдению п. 7.2. Кодекса.

## **2. Основные этические принципы волонтера ФП.**

### **2.1. Принцип конфиденциальности.**

2.1.1. Конфиденциальная информация, полученная волонтером ФП в процессе проведения просветительских мероприятий, не подлежит сознательному или случайному разглашению, а в ситуации необходимости передачи ее третьим лицам должна быть представлена в форме, исключающей ее использование против интересов Ассоциации, волонтеров и слушателей.

2.1.2. Волонтеры ФП и слушатели, участвующие в просветительских мероприятиях, должны быть осведомлены об объеме и характере конфиденциальной информации, которая может быть сообщена другим заинтересованным лицам и (или) учреждениям.

2.1.3. Участие слушателей в мероприятиях, связанных с использованием персональных данных должно сопровождаться согласием на обработку персональных данных в соответствии с законодательством РФ.

2.2. Принцип компетентности. Волонтер ФП четко определяет и учитывает границы собственной компетентности и, исходя из этого, взаимодействует с различными целевыми группами населения. Регулярно проходит обучение разного рода и занимается самообразованием.

2.3. Принцип ответственности.

2.3.1. Волонтер ФП осознает свою ответственность перед обществом за свою работу в сфере финансового просвещения.

2.3.2. Волонтер ФП при проведении просветительских мероприятий использует свои профессиональные знания во благо слушателей.

2.3.3. Волонтер ФП несет личную ответственность за соблюдение Кодекса независимо от того, проводит он просветительскую деятельность самостоятельно, или она проходит под его руководством.

2.3.4. Волонтер ФП несет личную ответственность за высказывания и публикации по тематике финансового просвещения в средствах массовой информации и в ходе публичных выступлений.

2.3.5. Волонтер ФП стремится пользоваться достоверной и проверенной информацией, в том числе по поводу своей компетентности.

2.4. Принцип этической и юридической правомочности. При расхождении норм Кодекса и обязанностей по отношению к третьим лицам, волонтер ФП руководствуется нормами Кодекса.

2.5. Принцип профессиональной кооперации.

2.5.1. Просветительская деятельность волонтера ФП основывается на взаимном уважении к другим коллегам и методам их работы независимо от собственных теоретических и методических предпочтений.

2.5.2. В случае этических коллизий между коллегами в рамках просветительской деятельности, волонтер ФП предпринимает усилия по их разрешению, а если это невозможно – может обратиться в Комиссию.

2.6. Принцип честного информирования о финансовых инструментах и институтах.

2.6.1. В процессе просветительской деятельности волонтер ФП высказывает собственные суждения и оценивает различные аспекты

ситуации в форме, исключающей создание негативного образа легитимных финансовых институтов и финансовой системы РФ.

2.6.2. Рекомендации в пользу тех или иных финансовых институтов или инструментов не должны носить форму рекламы и девальвации других финансовых институтов и инструментов

### **3. Морально-этические основы деятельности волонтера ФП.**

3.1. Волонтер ФП стремится стать положительным примером для своей целевой аудитории.

3.2. Волонтер ФП дорожит своей репутацией ответственного и профессионального специалиста в финансовой сфере и избегает ситуаций, способных дискредитировать его имя, идеи финансовой грамотности при осуществлении волонтерской деятельности, репутацию Ассоциации.

3.3. Волонтеру ФП присуще чувство меры и способность сохранять самообладание даже в самых трудных ситуациях.

3.4. Волонтер ФП соблюдает правила русского языка, работает над повышением культуры речи, не допускает использования ругательств, жаргонизмов, вульгарностей и иных высказываний и поступков, способных оскорбить целевую аудиторию, отдельного слушателя.

3.5. Волонтер ФП осуществляет просветительскую деятельность в соответствии с российским законодательством.

3.6. Волонтер ФП не использует просветительскую деятельность для продвижения коммерческих продуктов, программ и организаций, собственных коммерческих интересов.

3.7. Волонтер ФП занимается регулярным самообразованием, постоянно повышает квалификацию по профессиональным и гибким навыкам.

### **4. Взаимоотношения волонтера ФП с разными целевыми аудиториями.**

4.1. Волонтер ФП использует стиль общения, основанный на взаимном уважении.

4.2. Волонтер ФП уважает честь и достоинство слушателей и не допускает дискриминации, в том числе по признакам возраста, пола, национальности, религиозных убеждений и иных особенностей.

4.3. Волонтер ФП является беспристрастным, одинаково доброжелательным и относится с уважением ко всем слушателям.

4.4. Волонтер ФП выбирает методы работы со слушателями, развивающие в них такие положительные черты и качества, как самостоятельность, самоконтроль, ориентация на сотрудничество и социальный оптимизм.

4.5. Волонтер ФП стремится к повышению уровня финансовой грамотности разных целевых групп населения, укрепляет их веру в собственные силы и способствует развитию их способности выбирать надежные финансовые инструменты.

4.6. Волонтер ФП, в случае допущения вольных или невольных неточностей и ошибок в подаче материала предпринимает усилия по их оперативному исправлению.

## **5. Взаимоотношения волонтера ФП с профессиональным сообществом.**

5.1. Волонтер ФП стремится к взаимодействию с коллегами, оказывает и принимает взаимопомощь, уважает интересы коллег и Ассоциации, проявляет открытость и доверие.

5.2. Волонтер ФП имеет право выражать свое мнение по поводу работы своих коллег, открыто и аргументировано, в форме конструктивной обратной связи.

5.3. Волонтер ФП формулирует и доводит до Ассоциации инициативы, направленные на развитие профессионального сообщества и повышение компетентности его членов.

5.4. Волонтер ФП активно участвует в организованной Ассоциацией работе по совершенствованию волонтерской деятельности, улучшению подходов и мер по развитию Ассоциации.

5.5. Волонтер ФП с уважением относится к материалам и разработкам своих коллег в сфере финансовой грамотности, пользуется их материалами в соответствии с нормами авторского права. Волонтер ФП открыто делится своими наработками с коллегами при условии соблюдения ими норм авторского права.

## **6. Соблюдение норм Кодекса**

6.1. Положения Кодекса разработаны с учетом миссии и ценностей Ассоциации.

6.2. Принципы, нормы и правила, установленные Кодексом, имеют общий характер и могут получить свое развитие и детализацию в локальных актах Ассоциации.

6.3. Конфликт интересов. Волонтерам ФП следует избегать:

- ситуаций, которые могут привести к конфликту личных интересов и интересов Ассоциации;

- использования названия Ассоциации, ее репутации, материальных, финансовых или иных ресурсов, конфиденциальной информации с целью получения собственной материальной выгоды;

- других ситуаций, которые могут привести к неблагоприятным для Ассоциации последствиям.

6.4. В случае возникновения конфликта интересов или возможности такого конфликта, волонтер ФП может обратиться за помощью в разрешении ситуации к своему непосредственному руководителю (куратору). При невозможности разрешения конфликта интересов непосредственным руководителем, сотрудник вправе обратиться за помощью к вышестоящему руководителю или вынести вопрос на Комиссию.

6.5. Меры, принимаемые к нарушителям правил и норм деловой этики. Случай нарушения норм и принципов Кодекса может явиться основанием для его рассмотрения на Комиссии и принятия специальных мер к нарушителю в целях профилактики повторных нарушений.

## **7. Заключительные положения**

7.1. Кодекс разрабатывается в диалоге с волонтерским сообществом и утверждается Наблюдательным советом Ассоциации с учетом решений Всероссийского конгресса волонтеров финансового просвещения.

7.2. Порядок присоединения к Кодексу. Гражданин, принимающий на себя обязанности волонтера ФП, разделяет положения настоящего Кодекса, принимает на себя добровольные обязательства применять изложенные в нем нормы и принципы деловой этики в своей повседневной волонтерской практике, добиваться признания их частью деловой культуры Ассоциации.

# **ПОВЕДЕНЧЕСКАЯ МОДЕЛЬ КОМПЕТЕНЦИЙ ВОЛОНТЕРА – ЛЕКТОРА ФИНАНСОВОГО ПРОСВЕЩЕНИЯ**

## **1. Общие положения.**

Поведенческая модель компетенций волонтера – лектора финансового просвещения выработана в диалоге с волонтерским сообществом опытным путем в ходе анализа большого количества мероприятий, посвященных вопросам повышения финансовой грамотности.

Модель представляет собой совокупность критически важных для эффективности просветительской деятельности волонтера поведенческих индикаторов. На основе модели разрабатываются программы развития и совершенствования каждого волонтера, прошедшего процедуру оценки.

## **2. Коммуникативная компетентность волонтера**

- Имеет опрятный внешний вид. Держится уверенно и непринужденно. Демонстрирует ответственность и заинтересованность.

- Позы, жесты и мимика свидетельствуют о заинтересованности и чувстве ответственности. Движения лаконичные и отточенные.

- Установил/поддерживал взаимопонимание с группой, о чем свидетельствовали непринужденная атмосфера, визуальный контакт между учениками и тренером, легкость двусторонней коммуникации.

- Умело использовал голосовые возможности (диапазон, высоту, тон) для акцентирования отдельных моментов и привлечения внимания учеников, подкрепляя это соответствующими жестами

- Легко и непринужденно пользовался конспектами, только изредка заглядывая в них, что свидетельствует о хорошем знании материала.

- Побуждал слушателей быть активными и высказывать свое мнение. Всегда выслушивал их соображения и в последующем отталкивался от них.

- Точно и заинтересованно отвечал на вопросы слушателей.

- В «трудных» ситуациях (например, при подаче концептуально сложного или скучного материала) мог поставить себя на место слушателя и разъяснял материал последовательно и без спешки.

- Демонстрировал тактичное поведение в «щекотливых» ситуациях, связанных с политикой и личными вопросами.

- В ходе дискуссии полностью контролировал время, участников и диапазон тем.

## **3. Педагогическая компетентность волонтера**



- Перед занятием подготовил все необходимое для продуктивного общения с аудиторией. Заранее проверил и настроил все необходимое оборудование.

- В вводной части четко изложил цели занятия и объяснил его структуру.

- Наглядные материалы отвечают современным требованиям, хорошо оформлены и абсолютно соответствуют теме занятия. Записи и изображения были понятными, лаконичными и аккуратными, с умелым использованием цвета.

- Старался мотивировать слушателей. Разъяснил им необходимость изучения данной темы.

- Соблюдал логическую последовательность при освещении нового материала. Разделил материал на «удобоваримые» порции.

- Материал содержал точную, релевантную и полную информацию.

- Использовал все имеющиеся возможности (вопросы, упражнения, дискуссии), чтобы убедиться в том, что слушатели поняли и усвоили материал.

- В заключительной части подвел итог и сообщил слушателям их результаты. Объяснил, как данное мероприятие приблизило их к достижению целей программы и как оно связано со следующим мероприятием.

- Следил за временем и обеспечил охват всего материала или разумно перераспределял время с учетом потребностей слушателей.

- Обратная связь: оценивая действия слушателей, оставался абсолютно объективным, точно определял проблемные сферы. Был конструктивен и тактичен при обсуждении коррективных действий.

- Умело обращался с техническим оборудованием и программным обеспечением.

#### **4. Творческая компетентность волонтера**

- Новизна подаваемой информации;

- Оригинальность мыслей, идей, подходов;

- Умение находить незнакомое в знакомом;

- Умение ставить и решать нестандартные походы и задачи;

- Обладает сам и будит воображение аудитории;

- Создает атмосферу свободного творчества;

- Поощряет самостоятельность и активность слушателей.

#### **5. Цифровая компетентность волонтера**

- Находит и использует в работе качественные онлайн-материалы;

- Использует в работе привлекательные видео материалы и графику;

- Создает для своей аудитории виртуальные площадки: блоги, сайты, wiki-платформы;
- Использует возможности социальных сетей в просветительских целях;
- Рекомендует учебные on-line ресурсы;
- Создает, редактирует и распространяет цифровые портфолио;
- Создает, редактирует и распространяет мультимедийный контент;
- Использует онлайн-инструменты для внедрения современных педагогических практик: перевернутый класс, смешанное обучение, мобильное обучение, проектное обучение и.т.д.
- Налаживает в on-line связи с другими ЛПФГ.

## **6. Профессиональные знания и умения в сфере финансов**

Определяются и оцениваются Экспертным советом.

Первичная оценка проводится по внешнему впечатлению: грамотная терминология, актуальная проблематика, уверенность подачи материала.

## **СИСТЕМА МОТИВАЦИИ ВОЛОНТЕРА ФИНАНСОВОГО ПРОСВЕЩЕНИЯ**

### **1. Общие положения**

Система мотивации волонтера – способы и инструменты побуждения к действию, характеризующие способность человека деятельно удовлетворять свои потребности.

Система мотивации включает следующие награды:

- Почетная грамота;
- Свидетельство;
- Благодарность (благодарственное письмо);
- Диплом;
- Свидетельство амбассадора;
- Нагрудный значок;
- Почетный знак «За заслуги».

Награды Ассоциации оформляется на специальном бланке и подписываются Директором Ассоциации. Повторное награждение одной и той же наградой может производиться не ранее чем через один год от даты после предыдущего награждения.

### **2. Почетная грамота Ассоциации.**

Основаниями для награждения Почетной грамотой являются:

- оказание содействия и помощи Ассоциации в выполнении уставных целей и приоритетных направлений;

- значительный вклад в развитие финансовой грамотности в России;
- значительный вклад в развитие Ассоциации;
- другие заслуги (достижения).

### **3. Свидетельство Ассоциации.**

Основаниями для вручения Свидетельства Ассоциации являются:

- вклад в дело развития финансового просвещения в России;
- заслуги в деятельности по просвещению населения в сфере финансовой грамотности в России;
- другие заслуги (достижения).

### **4. Благодарность (благодарственное письмо) Ассоциации.**

Основаниями для поощрения Благодарностью являются:

- личный вклад в развитие финансового просвещения в России;
- профессиональное знание и решение широкого круга финансовых вопросов;
- активная работа по продвижению финансовой грамотности среди детей и молодежи;
- вклад в развитие финансовой грамотности;
- высокие достижения в деятельности по финансовому просвещению в России;
- содействие решению задач, имеющих существенное значение для Ассоциации;
- другие заслуги (достижения).

### **5. Диплом Ассоциации.**

Основаниями для вручения Диплома Ассоциации являются:

- оказание содействия и помощи Ассоциации в выполнении уставных целей и приоритетных направлений;
- вклад в дело развития финансового просвещения в России;
- содействие решению задач, имеющих существенное значение для Ассоциации;
- другие заслуги (достижения).

### **6. Свидетельство Амбассадора Ассоциации.**

Вручается Амбассадорам Ассоциации, которые действуют в соответствии с Положением о статусе Амбассадора Ассоциации и способствуют успешной реализации проектов Ассоциации, привлечения добровольцев к деятельности по финансовому просвещению, транслируют цели и ценности Ассоциации на массовые аудитории, поддерживают позитивную репутацию Ассоциации.

## **7. Нагрудный значок Ассоциации.**

Вручается волонтерам финансового просвещения, победителям и призерам конкурсов по финансовой грамотности, а также иным физическим лицам, особо отличившимся в вопросах финансового просвещения. Может быть использован в качестве сувенирной продукции с целью популяризации финансовой грамотности и движения волонтеров финансового просвещения.

## **8. Почетный знак «За заслуги».**

Является высшей наградой Ассоциации. Вручается физическим лицам за заслуги в сфере финансового просвещения населения, продвижение финансовой грамотности, а также за существенный вклад в развитие финансовой грамотности.

Система мотивации разрабатывается в диалоге с волонтерским сообществом и утверждается Наблюдательным советом Ассоциации развития финансовой грамотности с учетом решений Всероссийского конгресса волонтеров финансового просвещения.