Утверждена
Решением Наблюдательного Совета
Ассоциации развития финансовой грамотности
7 октября 2026 г. (протокол № 74)

СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ АРФГ ПО 2030 ГОД

АРФГ - национальный методический центр формирования, развития и продвижения культуры финансового здоровья

1. Целевой образ АРФГ

К 2030 году АРФГ — **национальный методический центр формирования, развития и продвижения культуры финансового здоровья**.

Ассоциация задаёт единый стандарт здоровых финансовых решений и обеспечивает его применение через каналы, которые охватывают всё население страны

Осознавая сложность изменения поведения человека в текущих условиях без завоевания его доверия, и понимая сложность и многомерность как самой финансовый культуры, так и возможных действий для **её формирования,** Ассоциация**:**

- исходя из эффективности вовлечения физических лиц в управление личными финансами при наличии доверия к «носителям» знания, ведет деятельность по организации и развитию движения волонтеров финансового просвещения;
- с учетом многообразия жизненных ситуаций, при которых может происходить вовлечение физических лиц в управление личными финансами, ведет деятельность по поиску, поддержке и масштабированию инициативных проектов в сфере развития финансовой грамотности и аккредитацию программ и объектов финансового просвещения;
- выступает как «доверенная» и безопасная среда для знаний в сфере управления личными финансами при взаимодействии с пользователями финансовых услуг через цифровые каналы;
- стимулирует разработку, внедрение и продвижение таких финансовых услуг, которые за счет встроенных в них элементов позитивного наджинга[1] формируют рациональное финансовое поведение и тем самым обеспечивают формирование финансового здоровья граждан нашей страны;
- с учетом роли креативных индустрий в формировании паттернов поведения осуществляет деятельность по «переводу» финансовой экспертизы и сценариев рационального и безопасного финансового поведения в язык массового контента.

2. Миссия АРФГ

Миссия АРФГ — развитие финансового здоровья граждан России через формирование культуры рационального финансового поведения.

Финансовое здоровье - состояние, при котором человек способен **ис**полнять финансовые обязательства **в полном объеме и в надлежащие сроки**, чувствует

[1] Positive Nudge — мягкие поведенческие подсказки, подталкивающие человека к здоровому финансовому решению в момент его принятия, без запретов и принуждения

уверенность в финансовом будущем и способен делать осознанный выбор **при использовании финансовых услуг как инструментов, помогающих достигать те или иные цели**.

Успех деятельности АРФГ измеряется не количеством мероприятий или охватом публикаций, а улучшением финансового здоровья граждан нашей страны, которое проявляется, в том числе, через наличие «финансовой подушки», отсутствие непомерной долговой нагрузки, регулярное ведение учета доходов и расходов, защищенность от «кражи личности» и противоправного использования методов социальной инженерии.

Для этого фокус деятельности АРФГ должен сместиться с реализации принципа «*знание передано*» на достижение цели «*здоровье укрепилось*».

3. Цели деятельности АРФГ

Так как формирование и развитие «финансового здоровья» граждан

1) невозможно без вовлечения их в управление личными финансами, что, в свою очередь, приведет к появлению у них запроса на развитие финансовой грамотности и формированию компонентов финансовой культуры;
2) что, в свою очередь, возможно в значительно большей степени в случае наличия установок и факторов, подталкивающих к рациональному финансовому поведению в момент получения финансовой услуги и в течение срока пользования ею
3) проявляется через изменения в измеримых компонентах такого «здоровья»

целями деятельности АРФГ является обеспечение достижения к концу 2030 года следующих показателей:

Группа А. Показатели финансового здоровья населения[2]

- увеличение доли физических лиц, ведущих учет доходов и расходов на 7-10 п.п.;
- рост доли лиц, имеющих финансовую подушку в размере не менее 3-х месяцев регулярных расходов не менее чем на 5-7 п.п.;
- рост количества долгосрочных финансовых инструментов, используемых физическими лицами, не менее чем на 55-60%;
- рост количества лиц, использующих проактивные методы борьбы с последствиями «кражи личности» и использования методов социальной инженерии не менее чем на 25-30%.

Группа Б. Показатели внедрения позитивных наджей в финансовые продукты и услуги

- наличие в продуктовой линейке каждого члена АРФГ, являющегося организацией, предоставляющей финансовые услуги непосредственно физическим лицам, хотя бы одной услуги, содержащей в себе финансовые условия, подталкивающие пользователя к рациональному финансовому поведению в момент приобретения услуги и / или в течение срока пользования её;

Группа В. Показатели независимой экспертизы / аккредитации

[2] Все показатели – в сравнении с декабрем 2026г.

- число аккредитованных приложений, образовательных программ и AI-помощников - не менее 35

Группа Г. Институциональные показатели АРФГ

- число членов АРФГ: 36.
- количество волонтеров, зарегистрированных на цифровых платформах АРФГ – не менее 30.000 человек
- объём финансовой поддержки инициативных проектов: до 40 млн рублей ежегодно.
- создание интерактивной системы (дашборд, «тепловая карта»), позволяющей членам АРФГ в режиме реального времени получать данные о поддержанных и реализуемых проектах и активности аккредитованных волонтеров в региональном и федеральном разрезах.

Базовые значения по каждому показателю определяются по данным последних замеров, согласованных в качестве таковых руководящими органами АРФГ на момент принятия Стратегии. Все целевые значения указаны как прирост относительно этой базы.

4. Приоритеты при взаимодействии с населением.

Результаты деятельности АРФГ должны быть доступны всему населению страны. Для этого АРФГ работает непосредственно с физическими лицами через цифровые каналы коммуникаций**,** волонтеров финансового просвещения **и выступает «переводчиком»** финансовой экспертизы и сценариев рационального и безопасного финансового поведения в язык массового контента.

При этом с учетом ограниченности ресурсов и эффективности влияния на изменения в поведении физических лиц АРФГ во всей своей деятельности во взаимодействии с различными аудиториями выделяет следующие приоритетные целевые аудитории и инструменты работы с ними:

- **Дети и подростки**. Формирование установок и ценностей рационального финансового поведения и навыков цифровой гигиены через игровые и соревновательные механики
- **Молодежь**. Формирование интереса к управлению личными финансами, в том числе к долгосрочным сбережениям и инвестициям;
- **Экономически активное взрослое население**. Формирование потребности в управлении личными финансами, в том числе к оптимизации долговой нагрузки, создании финансовой подушки и соблюдении правил цифровой гигиены через взаимодействие «на рабочем месте»
- **Лица «серебряного возраста»**. Повышение защищенности от мошенничества с использованием методов социальной инженерии и цифровых технологий и способствование развитию межпоколенческой коммуникации по вопросам цифровой безопасности;
- **Социально-незащищенные слои населения, в том числе лица с ограниченными возможностями здоровья** [3] . Способствование созданию

[3] Далее в тексте – «ЛОВЗ»

обучающих материалов, адаптированных под различные группы ЛОВЗ и вовлечение в волонтерскую деятельность лиц, работающих с ЛОВЗ, и самих ЛОВЗ

5. Среда, предпосылки и возможности

Стратегия исходит из учета трендов, формирующих текущую ситуацию и возможные изменения на финансовом рынке и стратегических документов, определяющих деятельность органов власти по развитию финансовой грамотности и формированию финансовой культуры:

- **Поддержка и масштабирование лучших практик.**

  Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года определяет основные задачи в этой области применительно к каждой из возможных социально-демографических аудиторий. АРФГ должна стать центром обмена опытом и экспертизы в работе с такими аудиториями, выявляя, обобщая, продвигая и оказывая поддержку в масштабировании лучших практик по вовлечению в управление личными финансами различных целевых групп населения РФ;

- **Встраивание драйверов рационального финансового поведения в финансовые услуги**

  Развитие цифровых технологи**й** привело не только к их «проникновению» в финансовые услуги и изменило характер и частоту взаимодействия пользователей с финансовыми организациями (главным фактором стала доступность «на расстоянии вытянутой руки»), но и трансформировало характер предоставления самих финансовых услуг (эффект «встроенных финансов»). Именно поэтому наиболее эффективным каналом вовлечения в управление личными финансами в ближайшее время могут стать сами же предоставляемые через цифровые каналы финансовые услуги при наличии в них элементов, стимулирующих рациональное финансовое поведение. АРФГ должна стать центром обмена опытом и экспертизы в интеграции таких «драйверов» в финансовые услуги, выявляя и продвигая лучшие практики в этой области;

- **Адаптация сложного финансового языка к языку массового контента**

  Развитие цифровых технологий и особенно массовое распространение использования технологий «искусственного интеллекта» привело к значительному росту производства информационного контента и росту влияния массового контента на формирование ценностей и установок по сравнению с эффективностью деятельности по просвещению в этой сфере. АРФГ должна способствовать «переводу» финансовой экспертизы и сценариев рационального и безопасного финансового поведения в «язык» массового контента;

- **Противодействие недобросовестным практикам в области использования психологических приемов при продвижении финансовых услуг**

  Развитие цифровых технологий порождает не только новые возможности для повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры, но и новые неурегулированные в рамках законодательства или обычаев делового оборота риски для интересов пользователей финансовых услуг и их финансового здоровья (*такие как манипулятивный дизайн интерфейсов и т.п. техники*). АРФГ должна стать центром обмена опыта и экспертизы по выявлению таких практик и способствовать их дальнейшему запрету как форм недобросовестной

практики и нечестной конкуренции, в том числе через использование инструментов репутационного давления

6. Принципы и факторы успеха масштабирования

Эффективная деятельность по формированию и развитию финансового здоровья всего населения не требует обязательного непосредственного взаимодействия с каждым физическим лицом вне цифрового пространства. Для вовлечения физических лиц в грамотное управление личными финансами АРФГ должна быть известна не только в профессиональном сообществе, но и выступать (быть) доверенным партнером для любого человека, заинтересованного в развитии собственной финансовой грамотности. Поэтому одновременно:

- с развитием воздействия на финансовые организации через продвижение лучших практик финансового просвещения и встраивания драйверов рационального финансового поведения в финансовые продукты и услуги,
- способствование внедрению в массовый контент ценностей и установок, необходимых для обеспечения финансового здоровья граждан,

АРФГ развивает собственную цифровую платформу, позволяющую любому человеку пройти путь от пользователя сайта, заинтересованного в изучении различных аспектов управления личными финансами, до волонтера, выступающего экспертом по финансовой грамотности на федеральном уровне.

7. Направления деятельности

Деятельность АРФГ организована по четырём основным направлениям:

7.1. Развитие волонтерского движения: синергия опыта, знаний и экспертизы профессионалов финансового рынка и образования

Для развития движения волонтеров и обеспечения их соответствия ожиданиям пользователей финансовых услуг АРФГ должна стать **точкой роста** для волонтеров финансового просвещения, предоставляющей им возможности для личного, и профессионального роста через социальное признание их достижений.

Для этого АРФГ организует:

- вовлечение в волонтерское движение сотрудников финансовых организаций, сфер просвещения и образования и предприятий «реального сектора», в том числе через взаимодействие с управлениями персоналом,
- обучение и повышение квалификации волонтеров финансового просвещения через перезапуск Библиотеки знаний АРФГ, Карьерной лестницы волонтера АРФГ и внедрение элементов стимулирования в работу АРФГ с ними;
- продвижение экспертов из числа волонтеров в публичном пространстве и СМИ на региональном и федеральном уровнях;
- постоянно действующие механизмы обмена опытом, знаниями, экспертизой и практиками просвещения, формирования и развития культуры финансового здоровья.

7.2. Поиск, поддержка и масштабирование инициативных проектов по развитию финансовой грамотности и формированию финансовой культуры

АРФГ осуществляет поддержку и помощь в масштабировании проектов в сфере развития финансовой грамотности и формирования финансовой культуры, которые

способствуют достижению целей АРФГ, имеют потенциал к значительному росту и самостоятельному финансированию, но не предполагают взимание платы с физического лица как получателя знаний и навыков.

7.3. Формирование методического ядра факторов развития культуры финансового здоровья, встроенных в финансовые услуги

АРФГ разрабатывает и поддерживает Библиотеку позитивных наджей. Для пополнения Библиотеки АРФГ регулярно проводит опросы членов АРФГ и анализ деятельности и опыта иных участников российского рынка финансовых услуг и зарубежного опыта. Тем самым АРФГ выступает центром экспертизы для членов Ассоциации

По желанию финансовой организации, имплементировавший в свои продукты решения из Библиотеки позитивных наджей АРФГ может получить от АРФГ знак следования требованиям к качеству продукта, стимулирующим развитие финансового здоровья, как маркетинговое преимущество.

7.4. Независимая экспертиза и противодействие недобросовестным практикам

АРФГ формирует репутацию независимого «голоса», отстаивающего и продвигающего интересы членов Ассоциации в вопросах развития финансовой грамотности и формирования финансовой культуры населения РФ.

Для этого АРФГ:

- Осуществляет добровольную аккредитацию программ финансового просвещения и иных объектов, направленных на развитие финансовой грамотности и формирование финансовой культуры, а также и регулярно публикует обзоры практик. Финансовые приложения и AI-помощники могут также быть представлены на аккредитацию АРФГ на добровольной основе на предмет соответствия наджей, включенных в продукт или услугу организации, позитивным наджам, включенным в соответствующую Библиотеку АРФГ. Аккредитованным продуктам присваивается сертификат соответствия наджам, включенным в Библиотеку АРФГ. Соблюдение правил отслеживается с помощью ресурсов АРФГ и привлечения волонтеров финансового просвещения;
- При обнаружении в деятельности финансовых организаций недобросовестных практик информирует их об этом и в случае отказа внести необходимые изменения проактивно и адресно информирует пользователей финансовых услуг о практиках, признанных недобросовестными, и способствует продвижению такой информации в публичном пространстве

В своей деятельности АРФГ не ограничивается вышеперечисленными направлениями и открыта к апробации любых инициатив, направленных на формирование и развитие финансовой культуры.

8. Цифровая инфраструктура для обеспечения деятельности АРФГ.

В целях эффективного использования ресурсов АРФГ, организации ее деятельности, учета деятельности волонтеров всех уровней и поддержки инициативных проектов АРФГ развивает собственные цифровые платформы и инструменты аналитики, а также использует возможности партнерских организаций для обеспечения максимальной эффективности и устранения дублирования отчетности.

9. Этапы реализации

2026 — разработка и утверждение Стратегии и Дорожной карты; согласование с Наблюдательным Советом принципов деятельности и требований для включению в Библиотеку «позитивных наджей»; перезапуск системы вовлечения, обучения и развития волонтеров финансового просвещения; перезапуск системы поиска, отбора и поддержки инициативных проектов; перезапуск системы добровольной аккредитации программ и иных объектов просвещения; старт трансформации (глубокой переработки) существующих цифровых платформ АРФГ.

2027 — запуск Библиотеки наджей и встраивание наджей в продукты и услуги нескольких членов АРФГ; перевод всего волонтёрского корпуса АРФГ на CRM с идентификацией; первый обзор практик позитивного наджинга, встроенных в финансовые услуги; проактивное информирование физических лиц, в том через СМИ, о недобросовестных практиках становится регулярным, старт аккредитации мобильных приложений и AI-помощников / консультантов / агентов

2028–2030 — закрепление статуса АРФГ как национального методического центра развития культуры финансового здоровья. Элементы, представленные в Библиотеке позитивных наджей АРФГ применяется большинством членов АРФГ; аккредитация мобильных приложений и AI-помощников / консультантов / агентов.

10. Ключевые риски достижения целей Стратегия развития АРФГ по 2030 год и меры по предотвращению и снижению возможного ущерба от их реализации

10.1 Макроэкономические и поведенческие риски

- В случае снижения реальных располагаемых доходов населения возможно смещение внимания физических лиц с долгосрочного планирования на обеспечение достижения краткосрочных целей. Это, в свою очередь, может привести к сокращению базы для формирования подушки финансовой безопасности и количества лиц, имеющих ненулевые остатки на брокерских счетах любого типа
  - Возможные меры по предотвращению и / или снижению возможного ущерба от реализации[4]:
    - Мониторинг показателей, и, в случае их значительного отклонения от прогнозируемых значений, оперативное изменение частоты их измерений с для внесения корректив в планы деятельности
- Перенасыщение информацией о рисках финансового мошенничества и правилах безопасности, в том числе и в связи с появлением новых вариантов использования методов социальной инженерии, может привести к эффекту «выгорания» аудитории и последующему игнорированию рекомендаций. Это, в свою очередь, снизит эффективность просветительской деятельности волонтеров финансового просвещения
  - Возможные меры:
    - Масштабирование информационных кампаний только после эффективного пилотирования
    - Переход от мониторинга охвата аудитории к мониторингу её вовлеченности

10.2 Институциональные и рыночные риски

- Внедрение элементов позитивного наджинга в продукты и услуги финансовых организаций при сохранении этими же участниками рынка недобросовестных

[4] Далее в тексте – «Возможные меры»

практик при продвижении иных продуктов и услуг может нанести значительный ущерб действиям Ассоциации в этой сфере
  - Возможные меры:
    - При оценке внедрения элементов позитивного наджинга учитывать не только факт наличия функции, но и метрики её реального использования пользователями финансовых услуг
    - Вместе с членами АРФГ создать и периодически обновлять каталог недобросовестных практик, используемых в целях манипулирования поведением пользователей услуг при выборе и использовании ими финансовых услуг

- Снижение доходности организаций финансового сектора может привести к снижению темпов роста количества членов Ассоциации. Это, в свою очередь, может привести к недостаточности финансирования инициативных проектов в запланированном объеме
  - Возможные меры:
    - Проактивное управление свободными денежными средствами;
    - Проактивное использование системы микро-грантов;
    - Расширение возможностей нефинансовой (информационной, экспертной и административной) поддержки инициативных проектов;
    - Разработка и внедрение в кооперации с членами АРФГ механизмов финансирования проектов за счет привлечения целевых взносов

- Отсутствие компетенций и / или недостаточность стимулов для привлечения надлежащей экспертизы может стать для Ассоциации барьером для своевременной аккредитации программ и приложений. Это может создать значительные риски не только для признания АРФГ центром самоорганизации рынка в этой сфере, но и в целом для репутации Ассоциации
  - Возможные меры:
    - Разработка и внедрение методов нематериального стимулирования и поддержки экспертов
    - Проактивный мониторинг публичной активности лиц, могущих взаимодействовать с АРФГ в качестве экспертов

10.3 Технологические риски

- Взаимодействие АРФГ с физическими лицами через цифровые каналы и предлагаемые изменения в работе с волонтерами финансового просвещения предполагают значительный рост объемов получения, хранения, обработки и использования персональных данных пользователей цифровых систем Ассоциации. Утечка таких данных может нанести непоправимый ущерб позиционированию АРФГ как «доверенной среды»
  - Возможные меры:
    - Проактивное построение всех цифровых систем АРФГ с учетом возможной реализации рисков утечки данных (минимизация сбора персональных данных, разделение доступов и т.п.)
    - Проактивное и регулярное тестирование всех цифровых систем АРФГ на предмет возможной утечки

- Темпы трансформации и внедрения цифровых систем Ассоциации могут значительно отставать от необходимых для успешного достижения целей темпов внедрения в деятельность АРФГ новых подходов и решений, что может привести в итоге к снижению эффективности всей её деятельности
  - Возможные меры:

        - Построение всех цифровых систем АРФГ с учетом возможного масштабирования и необходимости оперативных изменений

- Технологическое отставание решений в сфере управления личными финансами, аккредитованных АРФГ, может привести к сложностям в позиционировании Ассоциации как центра компетенций в сфере развития финансовой грамотности и формирования финансовой культуры.
    - Возможные меры:
        - Построение системы ежегодного независимого тестирования аккредитованных решений

11. Заключение

В результате реализации данной Стратегии в 2030 году АРФГ будет влиять на финансовое здоровье всего населения, являясь признанным авторитетным общественным институтом, оставаясь компактной и устойчивой организацией.

Это достигается за счёт:

- формирования и развития Библиотеки позитивных наджей и стимулирования встраивания наджей в финансовые решения;
- аккредитации программ и объектов финансового просвещения и цифровых продуктов;
- синергии опыта, знаний и экспертизы волонтеров из числа финансовых организаций и сферы образования;
- репутации независимого профессионального голоса, способного быть одновременно партнёром рынка и его честным зеркалом;
- организации взаимодействия финансового рынка с креативными индустриями в части «перевода» ценностей и установок финансовой культуры в массовый контент