

# SZÁNDÉKNYILATKOZAT

a

pénzügyi kultúra fejlesztésére irányuló nemzeti stratégia létrehozásáért

*Jelen nyilatkozatot aláíró szervezetek, intézmények és kormányzati szervek kifejezik közös szándékukat, hogy együttműködnek a lakosság pénzügyi tudatosságát és pénzügyi jártasságát fejlesztő hosszú távú programok kialakításában és megvalósításában. A programok összehangolt és hatékony kidolgozása és végrehajtása érdekében támogatják a pénzügyi kultúra fejlesztésére irányuló nemzeti stratégia közös kialakítását.*

A pénzügyekben való jártasság mind egyéni, mind társadalmi szinten kiemelt fontosságú. A pénzügyek terén otthonosan mozgó, tudatos fogyasztó a pénzügyi szolgáltatások igénybe vételét megelőzően kellően tájékozódik és megfontoltan, élethelyzetének és anyagi körülményeinek leginkább megfelelően, a várható előnyök és kockázatok ismeretében választ szolgáltatást. Ez a magatartás jelentős mértékben hozzájárulhat az egyének anyagi helyzetének javításához. Ezen túlmenően a tájékozott, felkészült fogyasztó a pénzügyi szolgáltatókat is nagyobb versenyre készíti, a nagyobb verseny pedig ösztönzőleg hat a pénzügyi szektor innovációs tevékenységére és hatékonyabb működésére. A pénzügyi kultúra fejlesztésére irányuló színvonalas programokkal tehát nemzetgazdasági szintű jóléti többlet teremthető. A pénzügyekben való tájékozottság növelése erősíti a stabilitást, és így távlatilag hozzájárul a gazdaság növekedéséhez is.

Felismerve a pénzügyi tudatosság és jártasság fejlesztésének egyre növekvő fontosságát, az OECD és az Európai Unió is számos lépést tett a tagállamok ezirányú tevékenységének ösztönzése és támogatása érdekében. Így, többek között, az OECD Tanácsa 2005-ban ajánlást fogadott el, az EU Bizottsága pedig 2007 decemberében közleményt adott ki, amelyekben mindkét szervezet megfogalmazta a magas színvonalú pénzügyi kultúra fejlesztés legfontosabb alapelveit. Mind az OECD, mind az EU Bizottság ajánlása arra ösztönzi a tagállamok témában érdekelt hatóságait, intézményeit és szervezeteit, hogy az összehangolt és hatékony pénzügyi ismeretterjesztés érdekében hosszú távú nemzeti stratégiát dolgozzanak ki a pénzügyi kultúra fejlesztésére, amelynek alapján magas színvonalú és hatékony programok valósíthatók meg.

A Magyar Nemzeti Bank kezdeményezésére állami, szakmai és civil szervezetek széles körű támogatása mellett 2008. szeptemberében létrejött a Tudatos Pénzügyekért Alapítvány, melynek kifejezett célja, hogy a nemzetközi ajánlásokkal összhangban elősegítse az érdekelttek közötti párbeszédet. Az Alapítvány együttműködési lehetőséget kíván teremteni, és aktívan részt vállal a pénzügyi kultúra fejlesztésére irányuló társadalmi jelentőségű programok kidolgozásában, továbbá

kezdemenyezi és támogatja a pénzügyi jártasság fejlesztését célzó hosszú távú, nemzeti szintű, kormányzati stratégia létrejöttét.

**A témában érdekelt hazai intézmények és szervezetek, jelen nyilatkozat aláírásával, kifejezik elkötelezettségüket a magyar lakosság pénzügyi kultúrájának fejlesztése iránt. Egyetértenek abban, hogy a széles lakossági rétegek pénzügyi ismereteinek bővítése olyan hosszú távú feladat, amelyben eredmények csak jól megalapozott stratégiai célok alapján és megfelelően kidolgozott, harmonizált programok hatékony megvalósítása révén érhetők el. Felkérlik a kormányt és illetékes szerveit, valamint a témában érdekelt további szervezeteket, hogy e szándéknyilatkozathoz történő csatlakozásukkal fejezzék ki elkötelezettségüket a pénzügyi kultúra fejlesztésére irányuló nemzeti stratégia kialakítása mellett, valamint készségüket a stratégia kidolgozásában és megvalósításában.**

Budapest, 2008. október 2.

**A nyilatkozathoz csatlakozó intézmények, szervezetek:**

Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD)	Magyar Biztosítók Szövetsége
Gazdasági Versenyhivatal	Magyar Lízingszövetség
Magyar Nemzeti Bank	Stabilitás Pénztárszövetség
Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete	Faluvégi Lajos Alapítvány
Pénzügyminisztérium	Junior Achievement Magyarország
Budapesti Értéktőzsde	Közép-európai Brókerképző Alapítvány
Diákhitel Központ Zrt.	Öngondoskodás Alapítvány
Befektetési Alapkezelők és Vagyonkezelők Magyarországi Szövetsége	Tudatos Pénzügyekért Alapítvány
Befektetési Szolgáltatók Szövetsége	Pécsi Tudományegyetem Közgazdaságtudományi Kara
Magyar Bankszövetség	Országos Fogyasztóvédelmi Egyesület

A témában érdekelt további intézmények, szervezetek csatlakozási szándékukat a következő címen jelezhetik: [penzugyikultura@mnb.hu](mailto:penzugyikultura@mnb.hu)