

### CONSUMATORUL, ÎN CENTRUL ATENȚIEI

# Educația financiară, o componentă esențială de responsabilizare

Criza financiară mondială – la care s-a adăugat un nivel scăzut al educației în domeniul financiar-bancar – a erodat încrederea clienților de servicii bancare, creșterea încrederii venind concomitent cu înțelegerea domeniului, a drepturilor, obligațiilor și riscurilor.



**Florin Dănescu,**  
Președinte Executiv,  
Asociația Română a Băncilor

Nevoia de a achiziționa bunuri pe credit coroborată cu înclinația spre risc și cu bagajul deținut de informații de natură financiară determină clientul să balanseze decizia de a se împrumuta în limitele permise de normele de creditare. Clientul care are de câștigat este cel care a știut să-și asume riscuri pe care le poate gestiona, mai ales dacă contextualizăm cu efectele crizei.

Supraîndatorarea este o consecință a unui optimism exagerat, amplificat de anii de boom economic. Studiul „Nivelul de educație financiară al românilor“, comandat de Asociația Română a Băncilor, arată că mai mult de jumătate din populația bancarizată nu a efectuat nicio comparație între oferte înainte de a achiziționa un produs financiar-bancar. Doar 41% dintre respondenți au declarat că au citit contractul în întregime. O proiecție echilibrată se poate face prin cunoaștere și prin efectuarea de comparații.

În contextul efectelor crizei economico-financiare, reglementatorii – și voi face acum referire în special la cei europeni –, având în vedere apartenența României la Uniunea Europeană, pun accent în elaborarea normelor pe o

protecție mai accentuată a consumatorului, printr-o conștientizare mai amplă.

Promovarea principiilor politicii bancare în domeniile de interes general în vederea creșterii nivelului de conștientizare și responsabilizare în utilizarea produselor și serviciilor bancare este una dintre preocupările prioritare ale Asociației Române a Băncilor. Obiectivul este dezvoltarea receptivității pentru domeniul financiar-bancar, prin promovarea unor comportamente, crearea unor deprinderi și atitudini care permit asumarea responsabilităților de natură financiară.

Asociația Română a Băncilor s-a alăturat eforturilor depuse de băncile membre în lansarea programelor privind educația financiar-bancară a populației și a demarat o campanie specifică la postul public de televiziune TVR1. Campania se derulează în perioada decembrie 2011-iulie 2012, iar prin intermediul acesteia ne propunem să contribuim la creșterea gradului de conștientizare în rândul clienților actuali și viitori ai instituțiilor de credit prin explicarea termenilor bancari pentru un public cât mai larg.

Realizate în coproducție cu Televiziunea Română, materialele sunt difuzate în intervalul celor opt luni de campanie și sunt postate și pe site-ul [www.arb.ro](http://www.arb.ro) la secțiunea „Educație Financiară“. Avantajul desfășurării unei campanii TV este acela că gradul de distribuire a informației este destul de ridicat, fiind o campanie adresată inclusiv mediului rural, unde gradul de educație bancară este mai redus. Măsurătorile efectuate de companiile specializate au indicat faptul că pe perioada difuzării fillerelor ARB, audiența maximă atinsă la nivel național de postul public TVR1 a fost de 518.000 de telespectatori adulți, în medie, pe minut.

Fiecare bancă contribuie la educația financiară a românilor prin postarea pe ecranele TV în unitățile bancare a informațiilor privind drepturile și obligațiile consumatorilor persoane fizice conform legislației în vigoare și a explicațiilor cu privire la terminologia domeniului financiar-bancar, în baza Ordinului 164/2011 emis de ANPC.

Ținând cont că educația financiară și asigurarea accesului la servicii bancare de bază reprezintă priorități pentru români, având în vedere calitatea de cetățeni europeni și intenția de creare a unei piețe integrate a serviciilor financiare la nivel comunitar, este necesară demararea unor programe naționale, prin implicarea statului, care să conducă la o înțelegere adecvată a fenomenului financiar-bancar. Juxtaponând rezultatele studiului „Nivelul de educație financiară al românilor“ considerăm că școala ar trebui să se ocupe de educația financiară a populației, această instituție fiind urmată de mass-media și bănci. ARB a inițiat discuțiile cu reprezentanții Ministerului Educației, Cercetării, Tineretului și Sportului, în vederea practicării pe scară mai largă a orelor de educație financiară cu caracter opțional în licee și considerăm că ar trebui să devină o preocupare introducerea orelor de educație financiară cu caracter obligatoriu.

Educația financiară este o componentă esențială de responsabilizare a consumatorilor, deoarece le oferă o înțelegere a modului de a gestiona finanțele, în scopul de a evita riscurile și posibila excludere financiară. Acesta este un element cheie pentru a reconstrui încrederea consumatorilor. Comunitatea bancară susține inițiativele și este dispusă să contribuie activ la îmbunătățirea nivelului de educație financiar-bancară a consumatorilor.