

**A lakosság pénzügyi tudatosságát fejlesztő
stratégiához kapcsolódó első kétéves cselekvési terv
(2018-2019)**



TARTALOMJEGYZÉK

Bevezető.....	5
1 A köznevelés rendszerén belüli valós pénzügyi edukáció megteremtése, erősítése, általánossá tétele	7
1.1 Köznevelési keretek kialakítása, órakeret biztosítása	7
1.2 A Nat-hoz kapcsolódó feladatok.....	7
1.3 Pénzügyi és vállalkozói témahét népszerűsítése	8
1.4 Tanórán kívüli kapcsolódó programok körének bővítése	8
1.5 A pedagógus továbbképzés és szakirányú képzés során a pénzügyi ismeretek oktatását támogató rendszer kialakítása.....	9
1.6 A köznevelési intézmények pénzügyi szemléletformálással összefüggő infrastrukturális modernizációja.....	9
1.7 Egyéb lehetséges eszközök: iskolákban zajló, illetve diákokat célzó önkéntes pénzügyi aktivitások kereteinek kidolgozása, az érdemi aktivitás bővítése.....	10
1.8 Díjak, elismerések	10
2 A tudatos pénzügyi magatartás alapjai, és a pénzügyi stressztűrő képesség erősítése.....	11
2.1 Felnőttek gyakorlati pénzügyi oktatása.....	11
2.2 Felsőfokú képzés	11
2.3 Háztartások stressztűrő képességének erősítése.....	12
3 Körültekintő pénzügyi döntéseket előmozdító szemlélet megteremtése.....	13
3.1 Országos elérésű független pénzügyi tanácsadási tevékenység.....	13
3.2 MNB Pénzügyi Navigátor eszközök továbbfejlesztése, népszerűsítése.....	13
3.3 A pénzügyi ismeretterjesztés terén tapasztalattal rendelkező civil szervezetek támogatása	13
4 Öngondoskodási szemlélet erősítése	14
5 A pénzügyi alapszolgáltatásokhoz való hozzáférés, és a pénzügyi beilleszkedés mértékének növelése – Financial inclusion.....	15
6 A készpénzkímélő fizetési eszközök használatának ösztönzése, készpénzhasználat súlyának csökkentése.	16
7 Körültekintő hitelfelvétel támogatása	18
8 Kommunikáció.....	19
8.1 Szakmai konferenciák megszervezése	19
8.2 Központi médiakampány kidolgozása és végrehajtása	19
9 Egyéb módszertani fejlesztések	20
9.1 OECD módszertan szerinti kompetencia felmérések elkészítése	20
9.2 Program indikátorainak meghatározása és az adatgyűjtés megszervezése.....	20
9.3 Együttműködési megállapodások létrehozása.....	20

9.4	Visszamérés	20
10	Az egyes célcsoportok elérésének módszerei.....	21
10.1	A köznevelésben résztvevő fiatalok	21
10.2	Felsőoktatásban tanulók	21
10.3	Pályakezdők.....	21
10.4	Aktív korúak	21
10.5	Nyugdíjcélú megtakarítók.....	21
10.6	Nyugdíjasok	21
10.7	Sérülékeny csoportok.....	21

BEVEZETŐ

A lakosság nap, mint nap hoz pénzügyi döntéseket, szinte mindegyiknek van közvetlen, vagy közvetett pénzügyi hatása. Az alapvető fogyasztói döntések meghozatalához egyre szerteágazóbb és mélyrehatóbb felkészültségre van szükség. A hazai lakosság pénzügyi tájékozottsága, felkészültsége a különféle felmérések alapján még korántsem megfelelő.

A pénzügyi jártasság és a pénzügyi ismeretek megfelelő elsajátítása elengedhetetlen ahhoz, hogy tudatos, megfontolt és ésszerű döntések szülessenek. Az optimálishoz közelítő családi pénzügyi döntések stabil és tervezhető jövőképet biztosítanak, gyarapítják a családot és az egyént egyaránt. Ennek elérése érdekében az általános pénzügyi kultúrát meg kell alapozni, majd folyamatosan fejleszteni kell. Kiemelt társadalmi és gazdasági prioritás a pénzügyi tudatosság és magabiztosság megerősítése, ugyanis a tudatos (pénzügyi) fogyasztói magatartás hozzájárul a gazdaság növekedéséhez és a pénzügyi intézményrendszer stabil, egészséges működéséhez és Magyarország versenyképességének növeléséhez, a családok életminőségének javításához.

E célok elérése érdekében alkotta meg és fogadta el a Kormány a lakosság pénzügyi tudatosságát fejlesztő stratégia elfogadásáról szóló 1919/2017. (XII. 8.) Korm. határozat (a továbbiakban: 1919/2017. Korm. határozat).

Az elkészült stratégia 7 évet ölel fel 2017-től 2023-ig, amely megfelelő időközönként kétéves cselekvési tervekre kerül lebontásra, hogy a gyakorlati megvalósítás lépései megjelenjenek. A stratégia támaszkodik az eddig elért eredményekre, programokra és intézményekre is, azokra is alapítja célkitűzéseit.

Az első kétéves periódus (2018-2019) cselekvési terve a stratégiában lefektetett 7 fő cél, így különösen a tudatos pénzügyi magatartás megalapozását és a pénzügyi edukáció megteremtésének lépéseit és feladatait mutatja be, amely programokra és azok eredményeire a következő évek kezdeményezéseit is építeni lehet majd.

A cselekvési terv a feladatokat határozza meg, a célcsoportokat határolja körül és eszközöket biztosít a feladatokhoz. A stratégia és a cselekvési terve az egyes fő célirányokhoz mutatószámokat rendel, amelyeknek a végrehajtás során kedvező irányba kell változniuk. Ennek érdekében minden területen zajlik majd a megvalósítás eredményének visszamérése, és amennyiben szükséges, akkor a cselekvési terv, illetve a stratégia is a mérésekhez igazodva korrigálható.

A 2017. október 30-án megalakult **Nemzeti Pénzügyi Tudatosság Munkacsoport** (a továbbiakban: NPTMCS) feladata a cselekvési terv végrehajtásának operatív koordinálása, a szükséges adatszolgáltatási és jelentési rend kialakítása, a visszamérések értékelése, javaslattétel az esetleges korrekcióra.

Az elérhető célcsoportok, érintettek számának növelése érdekében az átfogó és módszeres nemzeti szintű, célirányos **kommunikáció** megteremtése az egyik legfontosabb feladat. A kommunikációt szolgálja a témát népszerűsítő konferenciák szervezése (évi 3-4 alkalommal). A kommunikáció stratégiai megközelítése igényli a kampány arcainak felkutatását, a közmédiával és a helyi szintű médiával való együttműködési megállapodások megkötését.

Tekintettel arra, hogy a lakosság pénzügyi tudásának és attitűdjének megváltoztatása, valamint fejlesztése hosszú távú folyamat, így az egyes célok megvalósítása több esetben is túlmutat a kétéves időintervallumon, ugyanakkor ezek előkészítése is részét képezi jelen cselekvési tervnek.

Az alábbi ábra szemlélteti az egyes célok megvalósításának a hét éves stratégia időhorizontján való elhelyezkedését:

Kiemelt stratégiai cél	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
1. A köznevelés rendszerén belüli valós pénzügyi edukáció megteremtése, erősítése, általánossá tétele							
2. A tudatos pénzügyi magatartás alapjainak és a háztartások pénzügyi stressztűrő képességének erősítése							
3. Körültekintő pénzügyi döntéseket előmozdító szemlélet megteremtése és a tudatos pénzügyi fogyasztói magatartást támogató intézmények/infrastruktúrák létrehozása és széles körű megismertetése							
4. Öngondoskodási szemlélet erősítése							
5. Pénzügyi alapszolgáltatásokhoz való hozzáférés, pénzügyi beilleszkedés mértékének növelése (financial inclusion)							
6. A készpénzkímélő fizetési eszközök használatának ösztönzése, készpénzhasználat súlyának csökkentése							
7. Körültekintő hitelfelvétel támogatása							

1 A köznevelés rendszerén belüli valós pénzügyi edukáció megteremtése, erősítése, általánossá tétele

Az 1919/2017. Korm. határozat 2. pontja rögzíti, hogy az „EMMI a Nemzeti alaptanterv megújítására irányuló egységes, tudományosan megalapozott, szakmai javaslat kidolgozása során vegye figyelembe a stratégiai céljait, és a Nemzeti alaptantervből levezetendő tantervek koherens és korszerű rendszerében úgy érvényesítse azokat, hogy a tanulók életkorának és előzetes tudásának megfelelő, **használható gazdasági és pénzügyi tudást adó oktatás valósuljon meg és váljon általánossá.**”

A kormányhatározat hivatkozott pontja értelmében tehát a **Nemzeti Alaptanterv (a továbbiakban: Nat) átalakítása során a gazdasági-pénzügyi ismeretek koherens és korszerű tantervi integrálása nem kihagyható**, figyelemmel a nemzeti stratégiában megfogalmazott kormányzati szándéokra és célokra.

<i>Feladat</i>	<i>Határidő</i>	<i>Felelős</i>
A köznevelés rendszerén belüli valós pénzügyi edukáció lehetőségeinek megteremtése, erősítése és általánossá tétele, kihasználva a Nat folyamatban lévő megújításának lehetőségét.	2018. augusztus 31. (az 1919/2017. Korm. határozat szerint)	EMMI, együttműködésben a NPTMCS-tal

1.1 Köznevelési keretek kialakítása, órakeret biztosítása

A már elkészült és hivatalosan engedélyezett **gazdasági-pénzügyi tankönyvek** használatának **népszerűsítése tanórai kereteken akár túlmutatóan is.**

<i>Feladat</i>	<i>Határidő</i>	<i>Felelős</i>
a) a szakgimnáziumi oktatás tapasztalatainak kiértékelése	2018. szeptember 30.	ITM és PM (más szervezetekkel együtt)
b) az általános iskola felső tagozatos és azon középfokú iskolák (szakgimnáziumokat kivéve) tapasztalatainak kiértékelése, ahol a gazdasági-pénzügyi tankönyvet már alkalmazzák, a pénzügyi ismereteket választható tantárgyként oktatják	2018. december 31.	ITM, EMMI közreműködésével, Pénziránytű Alapítvány

1.2 A Nat-hoz kapcsolódó feladatok

A Nat keretei, alapelemei jelen cselekvési terv lezárásakor még kidolgozás alatt álltak. A megújuló Nat kidolgozásával, a munkálatok előrehaladtával lehet a későbbiek során az illeszkedő konkrét feladatokat meghatározni a Nat megújításáért felelős szakmai vezető munkatársainak bevonásával.

A Nat folyamatban lévő átdolgozása és a kapcsolódó kerettantervek kialakítása során figyelembe célszerű venni a pénzügyi ismeretek oktatásának kibővítésére vonatkozó igényeket, így különösen

- a pénzügyi ismeretek kötelező oktatása tantárgyi keretek között a 7-10. évfolyamokon (önálló tantárgyként, vagy kötelező Technika-életvitel, illetve Társadalomismeret tantárgy keretében);
- a pénzügyi nevelés megjelenése a 3-6. évfolyamok tantárgyi tartalmaiban;
- a matematika oktatásában a háztartási pénzügyi feladatok arányának növelése.

1.3 Pénzügyi és vállalkozói témahét népszerűsítése

A Pénz7 témahét eddigi sikereire építve a következő években tovább kell ösztönözni az iskolák minél nagyobb számban történő részvételét.

<i>Feladat</i>	<i>Határidő</i>	<i>Felelős</i>
Pénz7: pénzügyi és vállalkozói témahéten való iskolai részvétel további szélesítése	folyamatos	EMMI, PM, ITM (szakképzés tekintetében)

1.4 Tanórán kívüli kapcsolódó programok körének bővítése

A diákok általában fogékonyabbak a nem „kötelező” jellegű légkörben elsajátított ismeretanyagra. A pénzügyi ismereteket élményszerűen, interaktív módon kell átadni a fiataloknak, erre nagyon jó lehetőséget nyújtanak a különböző versenyek, általános és tematikus táborok, szakkörök, pályázatok.

<i>Feladat</i>	<i>Határidő</i>	<i>Felelős</i>
a) Versenyek: Nagy Pénzügyi Teszt szervezése középiskolásoknak	2019	PM, EMMI közreműködésével, NPTMCS
b) Tematikus táborok szervezéséhez kapcsolódó helyzetfelmérés és tematikus szakmai támogató program kidolgozása;	2018. II. félév	PM, ÁSZ, MÁK, Pénziránytű Alapítvány, NPTMCS
c) Diákújság-, diákrádió-hálózatok ellátása a fiatalok pénzügyi tudatosságának fejlesztését szolgáló információval	folyamatos	PM
d) Kompetenciafejlesztő és szemléletformáló programok (pl. pénzügyi témájú szakkörök) kialakítása a szakgimnáziumi tapasztalatok alapján	2019/2020-as tanév	PM
e) Az Erzsébet táborokra jelentkező intézmények által beadott programtervek kötelező programelemének kiegészítése a pénzügyi tudatosság fejlesztésével	2019 I. félév	PM, EMMI közreműködésével

1.5 A pedagógus-továbbképzés és szakirányú továbbképzés során a pénzügyi ismeretek oktatását támogató rendszer kialakítása

A sikeres pénzügyi ismeretátadás bázisát képezik majd azok a pedagógusok, akik rendelkeznek a megfelelő gyakorlati tudással, hogy az oktatás során a tanulóknak is át tudják adni a továbbképzés során megszerzett tudást.

<i>Feladat</i>	<i>Határidő</i>	<i>Felelős</i>
a) A pénzügyi ismeretek oktatására felkészítő pedagógus-továbbképzések és szakirányú továbbképzések szakmai-tartalmi háttérének erősítése, további fejlesztése és kiterjesztése (PED2 szakvizsgához)	folyamatos	EMMI, PM, Pénziránytű Alapítvány
b) A már elkészült és hivatalosan akkreditált gazdasági-pénzügyi 30 órás tanár továbbképzésekhez történő széles körű hozzáférés biztosítása	2018. január 1-jétől folyamatos	PM, további fenntartók, Pénziránytű Alapítvány
c) Pedagógus továbbképzés és szakirányú továbbképzés tanfolyami órakeretében figyelembe vehető óraszámot adó gyakorlati pénzügyi-gazdasági ismeretek választásának ösztönzése	2019. I. félév	PM, Pénziránytű Alapítvány, a felsőoktatási intézményekkel együttműködve
d) Egyetemek bevonásával a szükséges speciális, gyakorlati képzési anyagok és módszertan kidolgozása, akkreditációja		

1.6 A köznevelési intézmények pénzügyi szemléletformálással összefüggő infrastrukturális modernizációja

Az iskolai élethez kapcsolódó **készpénzhasználat csökkentése**, elektronikus csatornák kialakítása, használatának ösztönzése (például tankönyv, ebéd, iskolai büfé, iskolai programokhoz kapcsolódó egyéb befizetések); az iskolai étellel kapcsolatos szolgáltatóknál átutalással, POS terminállal történő fizetés lehetősége rendelkezésre állásának ellenőrzése (szükség esetén a POS terminállal történő ellátás támogatása) a készpénzkímélő fizetési formák használata érdekében.

<i>Feladat</i>	<i>Határidő</i>	<i>Felelős</i>
a) Középiskolai büfék POS terminállal való ellátásának ösztönzése – pilot jelleggel	2018. augusztus 31.	PM
b) Önkéntes „osztály-alapszámla” konstrukció feltételeinek kialakítása: szabályozási háttér vizsgálata	2018. december 31.	PM

1.7 Egyéb lehetséges eszközök: iskolákban zajló, illetve diákokat célzó önkéntes pénzügyi aktivitások kereteinek kidolgozása, az érdemi aktivitás bővítése

A Magyar Ifjúság Kutatás 2016-os felmérése szerint a 15-29 évesek generációja legégetőbb problémái között kerültek megemlítésre az alábbiak: anyagi nehézségek, létbizonytalanság, szegénység, elszegényedés. A programok a takarékosági hajlam erősítését célozzák. A megtakarítási konstrukció lehetővé teszi, hogy megtakarítás esetén a 18. év betöltésekor egy kezdő összeg álljon a rendelkezésre a fiatalok életkezdésének támogatására, továbbá a konstrukció a stratégiában is kiemelt célt, az öngondoskodást is támogatja.

<i>Feladat</i>	<i>Határidő</i>	<i>Felelős</i>
a) Digitális takarékbélyeg javaslat – tanulmány készítése a rövid távú takarékoság ösztönzésére	2018. október 30.	PM, NPTMCS
b) Ifjúsági takarékbetét: hosszú távú megtakarítási hajlam erősítése	2019. I. félév	PM, NPTMCS
c) Állami kamattámogatott megtakarítási számla a hosszú távú takarékoság erősítésére – tanulmány készítése	2019. I. félév	PM, NPTMCS

1.8 Díjak, elismerések

Díjak, elismerések alapítása a pénzügyi tudatosság fejlesztésében kiemelkedő munkát végzők elismerésére, amely hozzájárul a középfokú iskolákban (szakiskola, szakközépiskola, szagimnázium, gimnázium) tanulók pénzügyi tudatosságának a fejlesztéséhez. Az elismerések, díjak adományozásának szabályozása az egyes szaktárcák minisztere által adományozható elismerésekről szóló rendeletében kerülnek meghatározásra.

<i>Feladat</i>	<i>Határidő</i>	<i>Felelős</i>
a) Pénzügyi Tudatosság Fejlesztéséért Díj (diákok részére) (100.000 Ft)	2018. december 31.	PM, EMMI, ITM, egyéb érintett szaktárca
b) Pénzügyi Tudatosság Fejlesztéséért Díj (pedagógusok részére) (500.000 Ft)		
c) Pénzügyi Tudatosság Fejlesztéséért Díj (intézmények részére, a témához kapcsolódóan minél több pedagógust és diákot bevonó programért) (2.000.000 Ft)		

Az 1. cél visszamérése:

1.	A köznevelés rendszerén belüli valós pénzügyi edukáció megteremtése, erősítése, általánossá tételének indikátorai
1/1	A javaslatok megvalósulása szabályozói szinten
1/2	A pénzügyi nevelésben részt vevő diákok száma, aránya az adott évfolyam összesített tanulólétszámához képest
1/3	A köznevelésben részt vevő pedagógusok száma, aránya az összesített pedagógus létszámához képest
1/4	Az egyes programokban részt vevő diákok száma, aránya az összesített tanulólétszámához képest
1/5	A tanulók pénzügyi kompetenciájának változása a köznevelésen belüli képzésben résztvevőknél (változás iránya, bázis és lánc viszonyszámok)

2 A tudatos pénzügyi magatartás alapjai, és a pénzügyi stressztűrő képesség erősítése

2.1 Felnőttek gyakorlati pénzügyi oktatása

A felnőttek pénzügyi kompetencia-fejlesztése érdekében **munkahelyen kell megszervezni a pénzügyi érzékenyítésüket. Magyarországi vállalatokkal** a stratégiai partnerségek jegyében és a társadalmi felelősségvállalás keretében pénzügyi kultúra-fejlesztési programok, tréningek szervezése, ehhez kapcsolódóan pénzügyi ismeretterjesztési kommunikációs kampányokat kell indítani. A szakképzési centrumok felnőttoktatásában tanulók számára pénzügyi tudatosság fejlesztését célzó ismeretek átadását kell lehetővé tenni.

<i>Feladat</i>	<i>Határidő</i>	<i>Felelős</i>
a) Munkahelyi oktató programok fejlesztése, stratégiai partnerség kialakítása	2019. I. félév	NPTMCS közreműködésével
b) Munkahelyi tréningek szervezése	2019. I. félév	PM, NPTMCS
c) Közigazgatásban dolgozók képzése keretében pénzügyi tudatosság fejlesztése program bevezetése	2019. október 31.	PM az NKE együttműködésével
d) Stratégia honlapján e-learning anyagok elérhetővé tétele	2018. II. félév	PM, EMMI
e) Személyes gondoskodást végzők képzésébe gyakorlati pénzügyi ismeretek beépítése	2019. I. félév	EMMI, PM

2.2 Felsőfokú képzés

Fontos cél, hogy a felsőoktatásban is – a közgazdász- és pedagógusképzéseken túlmenően is – legyen mód legalább választható tantárgyként a gyakorlati pénzügyi ismereteket felvennie a hallgatóknak. A Miskolci Egyetem 2017-ben bevezette a Pénzügyi kultúra tantárgyat, melyet bármely szakos hallgató szabadon választhat (2018/19-es szemesztertől a gazdasági szakos hallgatóknak kötelező tantárgyként kerül előírásra). A stratégia hosszú távú célja, hogy Magyarországon diplomát szerzők már rendelkezzenek megfelelő és jól használható pénzügyi ismeretekkel és a pénzügyi döntések meghozatalához szükséges magabiztossággal.

<i>Feladat</i>	<i>Határidő</i>	<i>Felelős</i>
a) Pénzügyi döntések szabadon választható modul és taneszköz kidolgozása és elérhetővé tétele a felsőoktatási intézmények részére	pilot jelleggel: 2019/20-as szemeszter	NPTMCS
b) A pénzügyi ismeretek átadását támogató pedagógus továbbképzés és szakirányú továbbképzés rendszerének megerősítése	2019/20-as szemeszter	EMMI közreműködésével, az egyes felsőoktatási és szakmai intézményekkel együttműködve
c) Tematikus programok, versenyek kidolgozása a felsőoktatás hallgatói számára	2018. II. félév	PM, ÁSZ, MÁK, Pénziránytű Alapítvány, az EMMI közreműködésével

d) Egyetemi lapok kiadóival együttműködés kialakítása a pénzügyi ismeretek népszerűsítése érdekében	2018. II. félév	PM, felsőfokú intézmények bevonásával
---	-----------------	---------------------------------------

2.3 Háztartások stressztűrő képességének erősítése

Háztartási költségvetés kalkulátorok továbbfejlesztése, applikációk készítése, pénzügyi szolgáltatásokkal történő integrálása annak érdekében, hogy a lakosság mind nagyobb része készítsen előzetes terveket a háztartási kiadásai és bevételei vonatkozásában.

<i>Feladat</i>	<i>Határidő</i>	<i>Felelős</i>
a) Háztartási költségvetés kalkulátor fejlesztése és elérhetővé tétele a stratégia honlapján	2018.II. félév	PM
b) Termékválasztó applikációk fejlesztése	2019. január 31.	MNB (felkérés alapján)

A 2. cél visszamérése:

2.	A tudatos pénzügyi szemlélet alapjai és a háztartások stressztűrő képességének erősítése
2/1	<i>A tudatos pénzügyi magatartás alapjai, és a pénzügyi stressztűrő képesség megerősítés érdekében tett javaslatok megvalósulása</i>
2/2	<i>Alapvető pénzügyi fogalmak ismerete, (változás iránya, bázis és lánc viszonyszámok, arány)</i>
2/3	<i>A tudatos pénzügyi magatartás alapjainak változása</i>
2/4	<i>A háztartások pénzügyi stressztűrő képességének változása (változás iránya, bázis és lánc viszonyszámok, arány)</i>

3 Körültekintő pénzügyi döntéseket előmozdító szemlélet megteremtése

Körültekintő pénzügyi döntéseket előmozdító szemlélet megteremtése és a tudatos pénzügyi fogyasztói magatartást támogató intézmények / infrastruktúrák megerősítése és széles körű megismertetése.

3.1 Országos elérésű független pénzügyi tanácsadási tevékenység

Pénzügyi Tanácsadó Irodahálózat díjmentes, pártatlan pénzügyi fogyasztóvédelmi tanácsadást nyújt. Az Irodahálózat a Magyar Nemzeti Bank szakmai támogatása és megbízása alapján működik. A tanácsadó irodákban a fogyasztók független, szakszerű tanácsot, segítséget kapnak a pénzügyi panaszuk rendezéséhez, a fogyasztókat segítő állami programokkal kapcsolatban, pénzügyi szerződéskötés előtt, valamint életviteli, háztartási, gazdálkodási kérdésekben és hozzáférhetnek hasznos kiadványokhoz, amelyek segítségükre lehetnek vitás ügyek, panaszok intézése vagy döntéshozatal során.

<i>Feladat</i>	<i>Határidő</i>	<i>Felelős</i>
a) Irodahálózat lefedettségének fenntartása és növelése	folyamatos	MNB (felkérés alapján)
b) Országos Pénzügyi Tanácsadó Irodahálózat ismertető kampány	folyamatos	MNB (felkérés alapján), PM

3.2 MNB Pénzügyi Navigátor eszközök továbbfejlesztése, népszerűsítése

A fogyasztók pénzügyi tudásának megerősítését célzó, eddig is sikeres MNB ismeretterjesztő tartalmak továbbra is fontos elemét képezik a stratégia végrehajtásának.

<i>Feladat</i>	<i>Határidő</i>	<i>Felelős</i>
a) Pénzügyi Navigátor eszközök továbbfejlesztése	folyamatos	MNB (felkérés alapján)
b) Pénzügyi Navigátor eszközök népszerűsítése	folyamatos	MNB (felkérés alapján), PM

3.3 A pénzügyi ismeretterjesztés terén tapasztalattal rendelkező civil szervezetek támogatása

Pályázatok kiírása független szervezetek számára a nehezen elérhető célcsoportok elérése érdekében.

<i>Feladat</i>	<i>Határidő</i>	<i>Felelős</i>
Pályázat kiírása non-profit szervezetek számára	2019. I. félév	PM

A 3. cél visszamérése:

3.	A körültekintő pénzügyi döntéseket előmozdító szemlélet megteremtése és a tudatos pénzügyi fogyasztói magatartást támogató intézmények/infrastruktúrák létrehozása és széles körű megismertetése
3/1	A tudatos pénzügyi fogyasztói magatartást támogató intézmények/ infrastruktúrák létrehozására vonatkozó javaslatok megvalósulása
3/2	A körültekintő pénzügyi döntéshozatal mutatóinak változása

4 Öngondoskodási szemlélet erősítése

Fiatal felnőttek oktatása a megtakarítások diverzifikációjára, kockázatkezelésre, hosszú távú pénzügyi tervezésre (például lakástakarékpénztár, önszegélyező pénztár, tőzsdei befektetés)

<i>Feladat</i>	<i>Határidő</i>	<i>Felelős</i>
a) Kisfilmek oktatófilmek interneten történő reklámozása	2019. I. félév	PM
b) Kisfilmek sugárzása a közszolgálati televíziós csatornákon	2019. I. félév	PM
c) A stratégia honlapjának népszerűsítése internetes térben	folyamatos	PM
d) Kincstári Start-számla népszerűsítésének továbbfejlesztése	2018. október 30.	PM, MÁK
e) Egyeztetés a szolgáltatókkal a pénzügyi tervezést segítő alkalmazások kiterjesztéséről	2018. II. félév	PM
f) Nyugdíj tervezését elősegítő online kalkulátorok kialakítása (nem valós idejű)	2019. június 30.	MNB (felkérés alapján) MÁK
g) Országos rendezvényekre történő kitelepülés	folyamatos	MÁK
h) Roadshow - JátéKincstár	folyamatos	MÁK

A 4. cél visszamérése:

4.	Öngondoskodási szemlélet erősítése
4/1	<i>Az öngondoskodási szemlélet erősítését célzó javaslatok megvalósítása</i>
4/2	<i>Öngondoskodási hajlandóság alakulása (változás iránya, bázis és lánc viszonyszámok, arány)</i>
4/3	<i>Öngondoskodási index változása (változás iránya, bázis és lánc viszonyszámok)</i>

5 A pénzügyi alapszolgáltatásokhoz való hozzáférés, és a pénzügyi beilleszkedés mértékének növelése – Financial inclusion

A digitális megoldások és technológiák (FinTech) növelni fogják a pénzügyi beilleszkedést, a valós választékot, csökkenteni fogják az árakat és a kiszolgálás idejét, de a fogyasztói kockázatokat főként egy védtelen, felkészületlen fiatal generációnál hatványozottan fokozni fogja, amire fel kell készíteni a lakosságot.

<i>Feladat</i>	<i>Határidő</i>	<i>Felelős</i>
a) A lakosság bankszámla hozzáférési mutatóinak növelése	2019. I. félév	PM, MNB (felkérés alapján)
b) Bankkártya használatának népszerűsítését, ösztönzését célzó kampányok (spotok, plakátok)	2018. II. félév	PM, MNB (felkérés alapján)
c) Figyelemfelhívó kampányok a FinTech megoldások előnyeiről és kockázatairól	2019. I. félév	PM, MNB (felkérés alapján)

Az 5. cél visszamérése:

5.	Pénzügyi alapszolgáltatásokhoz való hozzáférés, pénzügyi beilleszkedés mértékének növelése (financial inclusion)
5/1	<i>A pénzügyi alapszolgáltatásokhoz történő hozzáférést szolgáló javaslatok megvalósulása</i>
5/2	<i>Pénzügyi alapszolgáltatások ismerete, igénybevételének változása (változás iránya, bázis és lánc viszonyszámok, arány)</i>

6 A készpénzkímélő fizetési eszközök használatának ösztönzése, készpénzhasználat súlyának csökkentése.

Elektronikus fizetés lehetőség kötelező biztosításának előírása nagy forgalmú és jellemzően nagy értékű termékek és szolgáltatások értékesítését végző kereskedelmi és szolgáltató egységekben. PM POS-telepítési program kiértékelése, további folytatás, kibővítés lehetőségének megteremtése.

<i>Feladat</i>	<i>Határidő</i>	<i>Felelős</i>
a) Elektronikus fizetések elfogadásának ösztönzése fokozatosan, több lépcsőben	2019. II. félév	PM
b) szektorokra és kereskedési méretekre vonatkozó kártyaelfogadás, elektronikus fizetés lehetőségének előmozdítása (pl. azonnali fizetés), szabályozási koncepció kialakítása	2018. II. félév	PM
c) a vállalkozások közötti készpénzes fizetésre vonatkozó havi értékhatár csökkentése több lépcsőben - szabályozási koncepció kidolgozása, pozitív ösztönzőkkel	2019. I. félév	PM (MNB-vel együttműködve)
d) a vállalati szektor szabályozási eszközökkel történő ösztönzése az elektronikus fizetési megoldások használatának előtérbe helyezésére – szabályozási koncepció kialakítása	2019. I. félév	PM (más intézményekkel együtt)
e) Helyzetfelmérés a munkabérek és egyéb juttatások kifizetésének módjairól	2018. II. félév	PM, KSH
f) állami intézmények és bizonyos méretet elérő gazdálkodó szervezetek esetében a munkabérek és egyéb járandóságok fizetési számlára utalásának ösztönzése, szabályozási koncepció kidolgozása	2018. II. félév	PM (MNB-vel együttműködve, felkérés alapján)
g) állami intézményeknél az elektronikus fizetés lehetőségének megteremtése (POS terminálok telepítése, azonnali fizetés stb.) - szükség esetén szabályozási koncepció készítése	2018. II. félév	PM (MNB-vel együttműködve)
h) az állam felé irányuló fizetéseknél az elektronikus fizetési módok előtérbe helyezése – szükség esetén szabályozási koncepció elkészítése	2018. II. félév	PM (az MNB-vel együttműködve)
i) Azonnali fizetési rendszer központi infrastruktúrájának megvalósítása	2018. december 31.	GIRO Zrt. (MNB-vel együttműködve)
j) A pénzforgalmi szolgáltatók csatlakozása az azonnali fizetési rendszerhez; az azonnali fizetési rendszer indulása	2019. II. félév	GIRO Zrt., (MNB-vel együttműködve), pénzforgalmi szolgáltatók

A 6. cél visszamérése:

6.	A készpénzkímélő fizetési eszközök használatának ösztönzése, készpénzhasználat súlyának csökkentése
6/1	<i>A készpénzkímélő fizetési eszközök használatának ösztönzésére vonatkozó programok megvalósulása</i>
6/2	<i>Pénzügyi alapszolgáltatásokhoz való infrastrukturális hozzáférés (változás iránya, bázis és lánc viszonyszámok, arány)</i>
6/3	<i>Készpénzkímélő fizetési eszközök igénybevételének alakulása (változás iránya, bázis és lánc viszonyszámok, arány)</i>

7 Körültekintő hitelfelvétel támogatása

A lakosság szemléletformálása szükséges a megalapozott hitelfelvétel elősegítése érdekében, hogy megfontolt döntést hozzanak, a rendelkezésre álló kondíciókat alaposan vizsgálják meg, a pénzügyi szolgáltatók ajánlatait hasonlítsák össze, a kockázatokat mérlegetljék.

<i>Feladat</i>	<i>Határidő</i>	<i>Felelős</i>
a) A tudatos hitelfelvételt népszerűsítő kampány	folyamatos	MNB (felkérés alapján)
b) A www.minositethitel.hu weboldal és az Összehasonlító alkalmazás népszerűsítése	folyamatos	PM, MNB (felkérés alapján)

A 7. cél visszamérése:

7.	Körültekintő hitelfelvétel támogatása
7/1	A körültekintő hitelfelvételt támogatására vonatkozó tervek megvalósulása
7/2	Hitelfelvétel előtti körültekintő tájékoztatás alakulása (változás iránya, bázis és lánc viszonyszámok, arány)
7/3	Fizetési késedelmes háztartási hitelek alakulása (változás iránya, bázis és lánc viszonyszámok, arány)

8 Kommunikáció

8.1 Szakmai konferenciák megszervezése

A pénzügyi tudatosság mind szélesebb körű népszerűsítését biztosító rendezvények szervezése az érintett szereplők számára.

<i>Feladat</i>	<i>Határidő</i>	<i>Felelős</i>
a) Pénzügyi szolgáltatók	megvalósult	PM, MNB (felkérés alapján)
b) Civil szervezetek	2018. III. n. év	PM, EMMI közreműködésével
c) Pedagógusok	2018. IV. n. év	PM, EMMI, MNB (felkérés alapján)
d) V4 nemzetközi	2019. I. n. év	PM, EMMI, MNB (felkérés alapján)

8.2 Központi médiakampány kidolgozása és végrehajtása

A központi médiakampány részeként a kampány arcainak meghatározása szükséges, valamint a közmédiákkal, helyi lapokkal és helyi médiával együttműködési megállapodások megkötése (társadalmi célú reklámok közlése érdekében) a feladat.

<i>Feladat</i>	<i>Határidő</i>	<i>Felelős</i>
Központi médiakampány kidolgozása	2019. I. negyedév	PM, Miniszterelnök Kabinetfőnöke

9 Egyéb módszertani fejlesztések

9.1 OECD módszertan szerinti kompetencia felmérések elkészítése

A felnőtt lakosság kompetencia felméréseinek lefolytatása két OECD rész mérés között, valamint a fiatalok kompetenciájának rendszeres felmérése saját módszertannal a célkitűzés.

<i>Feladat</i>	<i>Határidő</i>	<i>Felelős</i>
a) Felnőtt pénzügyi kompetencia felmérés két OECD rész mérés között	2018. II. félév	Pénziránytű Alapítvány
b) Fiatalok pénzügyi kompetencia mérése módszertanának meghatározása	2018. II. félév	KSH, EMMI közreműködésével, PM, MNB (felkérés alapján)

9.2 Program indikátorainak meghatározása és az adatgyűjtés megszervezése

A stratégia hatékonyságának visszaméréséhez elengedhetetlen az indikátorokra vonatkozó átfogó tanulmány elkészítése. A visszamérés megszervezése, az adatgyűjtés és az adatok kezelésének, felhasználásának megszervezése nélkülözhetetlen a sikeres végrehajtáshoz. Az induló mérés a KSH szokásos évi Háztartási költségvetési és életkörülmény kérdőívében kerül megszervezésre.

<i>Feladat</i>	<i>Határidő</i>	<i>Felelős</i>
a) Indikátorokra vonatkozó átfogó tanulmány elkészítése	2018. szeptember 30.	KSH, PM, EMMI,
b) Adatgyűjtés, adatkezelés megszervezése	folyamatban	KSH, PM, EMMI,

9.3 Együttműködési megállapodások létrehozása

Mind szélesebb körű társadalmi együttműködésre van szükség a stratégia végrehajtásához, hogy minél több célcsoport elérhetővé váljon, a pénzügyi tudatosság fejleszthető legyen.

<i>Feladat</i>	<i>Határidő</i>	<i>Felelős</i>
a) Együttműködés társadalomtudományi műhelyekkel és felsőoktatási intézményekkel	2019. június 30.	KSH, PM, EMMI,
b) Egyetemi együttműködés kialakítása nyári egyetemi képzésekre, nyugdíjas akadémiák megszervezésére	2018. II. félév	KSH, PM, EMMI,
c) A pénzügyi szervezetek érdekképviselői szerveivel (Bankszövetség, MABISZ, Lízingszövetség, ÖPOSZ)	2018. II. félév	PM

9.4 Visszamérés

Az elérendő célokhoz rendelt indikátorok alkalmassá teszik a stratégia végrehajtási hatékonyságának visszamérését. 2018. I. és IV. negyedéveiben induló mérések fogják biztosítani a viszonyítási alapot a későbbi mérések eredményeihez történő összevetéshez.

<i>Feladat</i>	<i>Határidő</i>	<i>Felelős</i>
a) Kiinduló mérések	2018. I-IV. negyedév	KSH, PM,
b) A 2018-as év visszamérése	2019. I-IV. negyedév	KSH, PM,
c) A 2019-es év visszamérése	2020. I. –IV. negyedév	KSH, PM

10 Az egyes célcsoportok elérésének módszerei

10.1 A köznevelésben résztvevő fiatalok

Az iskolarendszerben tanulók elérése elsődlegesen a tananyag specializálásával történik. A Nat jelenleg folyó átalakítása során továbbra is kötelező tananyagként kell megjeleníteni a pénzügyi ismereteket, mind az általános, mind pedig a középfokú oktatásban. További, rugalmas lehetőséget nyújtanak a témahetek és a nyári táborok. Igénybe kell venni az országos terjesztésű iskolaújságok, valamint az iskolarádió-hálózatok szolgáltatásait.

10.2 Felsőoktatásban tanulók

A felsőoktatási rendszerben tanulók elérése a felsőoktatási intézmények aktív bevonásával történik. Az intézményi autonómia megkívánja, hogy az intézmények saját hatáskörben tegyék lehetővé a gyakorlati pénzügyi ismeretek megszerzését, választható tantárgy keretében. A fiatalok elérésének másik útja a számukra készülő egyetemi lapok, melyek lehetőséget biztosítanak pénzügyi tárgyú cikkek megjelenésére. Minél előbb meg kell kezdeni az együttműködést a felsőfokú intézményekkel is a hallgatói kör elérése érdekében.

10.3 Pályakezdők

A pályakezdők megszólítására a közép- és felsőfokú tanintézmények utolsó éves (nem továbbtanuló) hallgatóinak szánt programok a leghatékonyabb eszközök. A már elhelyezkedő pályakezdők megszólítása egyrészt a médiakampány keretében, másrészt a stratégia honlapja útján valósulhat meg. A pályakezdőknek szánt programok nagy részét a munkáltatók bevonásával, illetve civil szervezetek, szakmai szövetségek által szervezett rendezvények, tréningek alkotják majd.

10.4 Aktív korúak

A felnőtt lakosság azon rétegét, akik a felhalmozási időszakukat élik, nagyon fontos megismertetni a hitelfelvételhez és a befektetésekhez kapcsolódó kockázatokkal, a különféle biztosításokkal, valamint azokkal a kedvezményrendszerekkel, amik az életkorukból adódó élethelyzetekhez kötődnek (CSOK, lakástakarékpénztár, stb eseteiben). A csoport elérése az eszközök széles skáláján történik: munkáltatók, civil szervezetek, szakmai szövetségek tréningjei, pénzügyi tanácsadók, médiakampányok, a honlap tájékoztató anyagai.

10.5 Nyugdíjcélú megtakarítók

Ennek a célcsoportnak az öngondoskodásra történő ösztönzése áll a fókuszponton. Össztársadalmi és gazdasági érdek, hogy a lakosság megértse az öngondoskodás jelentőségét. Ennél a célcsoportnál is a média figyelemfelkeltő szerepe, a honlap szakmai anyagai és a munkahelyi környezet tudatformáló szerepe kiemelendő. Az adópolitikai kedvezmények ismertetése a központi kampányok és a pénzügyi szolgáltatók tájékoztatási tevékenységének fontos eleme.

10.6 Nyugdíjasok

A nyugdíjasok az egyik legnehezebben elérhető célcsoport. Itt érdemes bevonni a nyugdíjas klubok hálózatát, valamint a szociális ellátórendszert is. Jelentős szerepet kaphatnak a civil szervezetek is, a Pénzügyi Tanácsadó Irodahálózat és az egyetemek nyugdíjas akadémiái.

10.7 Sérülékeny csoportok

Minden ember kerülhet – akár átmenetileg – olyan élethelyzetbe, amikor valamilyen szempontból sérülékennyé válik: munkahely elvesztése, családi tragédia, alacsony jövedelem, fogyatékoság, ezért a célcsoportot kiemelt szenzitivitással szükséges kezelni. Ebben a körben a civil szervezetek, valamint a szociális munkások bevonása a célcsoport elérésének hatékony módja, esetlegesen a média és a honlap is fontos elérési mód. Kapcsolódva a közmunkásokat elsődlegesen munkaerőpiacra segítő programokhoz a pénzügyi tudatosság alapjainak letétele megjelenhetne a programban.