

INCLUZIUNEA FINANCIARĂ

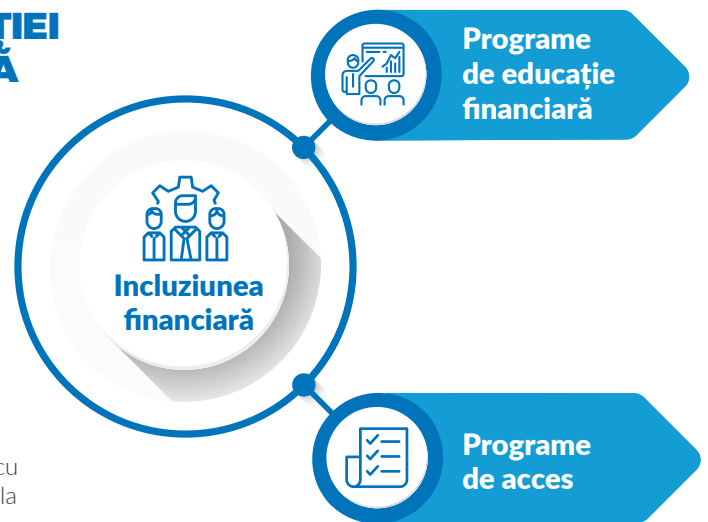
prin **EDUCAȚIE FINANCIARĂ** și **ACCESS LA SERVICII FINANCIARE**

Nivelul de cunoștințe financiare ale unei persoane determină în mod direct comportamentul său financiar. La rândul său, comportamentul financiar influențează prosperitatea indivizilor și a societății în ansamblu.

INCLUZIUNEA FINANCIARĂ A POPULAȚIEI - SUBIECT DE IMPORTANȚĂ NAȚIONALĂ

Incluziunea financiară are un rol foarte important în creșterea calității vieții cetățenilor, iar incluziunea financiară se realizează atât prin **programe de educație financiară**, cât și prin **programe de facilitare a accesului la produse și servicii financiare**.

În completarea numeroaselor campanii de informare cu rezultate notabile inițiate de sectorul privat, AmCham Romania propune o serie de măsuri care sunt necesare a fi implementate la nivel național pentru îmbunătățirea gradului de incluziune financiară a populației. Astfel de măsuri implementate coordonat, la nivel național, pot aduce avantaje majore populației care ar beneficia de o mai bună informare cu privire la regulile financiare de bază, precum și de facilitarea accesului la produse și servicii care îmbunătățesc situația financiară a unei familii, cresc nivelul de trai și calitatea vieții, iar la nivel macro stimulează creșterea economică.



Deși România a înregistrat progrese în ultimii ani în domeniul serviciilor financiare, țara noastră este în continuare pe ultimul loc în Uniunea Europeană în ce privește nivelul de educație financiară și accesul la unele categorii de servicii și produse financiare, situație accentuată de un decalaj major între mediul urban și rural în acest domeniu.

Pornind de la analiza situației actuale și identificarea principalelor bariere, atât la nivel de individ cât și la nivelul de microîntreprinderi, măsurile propuse pentru **creșterea gradului de incluziune financiară** vizează acțiuni de **EDUCAȚIE FINANCIARĂ** și **ACCES CRESCUT** la servicii și produse financiare.



Educație
financiară



Acces la produse
financiare

Propunerile formulate în continuare se referă atât la demersuri ale industriei de servicii financiare, precum și la politici publice la nivel național sau la nivel sectorial prin implicarea autorităților de reglementare și a factorilor de decizie. Acestea vin în sprijinul unor nevoi de bază ale populației în ceea ce privește incluziunea și siguranța financiară, și anume:

I. PROPUNERI PENTRU ÎMBUNĂTĂȚIREA EDUCAȚIEI FINANCIARE



Instituirea unei Zile Naționale a Educației Financiare



Introducerea de mesaje de interes național privind educația financiară în mass-media



Distribuirea unui Ghid de economisire și investiții pentru familii



Parteneriat strategic al industriei financiare, prin asociațiile reprezentative, cu Ministerul Educației pentru a facilita și dezvolta programele de educație financiară în școli.

II. PROPUNERI NON-FISCALE PENTRU CREȘTEREA ACCESULUI LA PRODUSE ȘI SERVICII FINANCIARE



Economisire și creditare:

- 1 Încurajarea persoanelor fizice să utilizeze carduri bancare și plăți electronice prin dezvoltarea infrastructurii necesare (POS-uri și platforme digitale) și prin acordarea bonurilor de valoare exclusiv în format electronic.
- 2 Emiterea de ghiduri / standarde tehnice privind creditele de consum de către autoritățile de supraveghere, cu sprijinul jucătorilor din piață.



Întreținere și bunăstare financiară a familiei, prin menținerea standardului de viață:

- 3 Introducerea în etape a prestațiilor sociale pe carduri preplătite.
- 4 Creșterea gradului de cuprindere a **asigurărilor obligatorii (RCA și PAD) și introducerea unei asigurări obligatorii pentru riscul de deces.**



Responsabilitate față de noi și generațiile următoare în fața riscurilor de viață și sănătate:

- 5 Optimizarea utilizării asigurărilor voluntare de sănătate, pentru protejarea bugetului familiei în cazul unor evenimente neprevăzute.



Respect și grijă pentru viața la pensie și pentru vârstnici:

- 6 Consolidarea Pilonului II de pensii private.
- 7 Adoptarea Legii de plată a **pensiilor private (PII și PIII).**
- 8 Adoptarea legii pensiilor ocupaționale pentru a stimula și contribuția angajatorilor.

III. PROPUNERI FISCALE PENTRU CREȘTEREA ACCESULUI LA PRODUSE ȘI SERVICII FINANCIARE



Economisire și creditare:

- 1 Ajutor de stat de minimis pentru instalarea terminalelor POS de către micii comercianți în zonele specific determinate, care au o acoperire redusă a gradului de acceptare a plăților cu cardul (de ex. rural, dar nu numai).



Întreținere și bunăstare financiară a familiei, prin menținerea standardului de viață:

- 2 Stimulente fiscale pentru utilizarea produselor de economisire sau investiții pe termen lung de către persoanele fizice.



Responsabilitate față de noi și generațiile următoare în fața riscurilor de viață și sănătate:

- 3 Regim fiscal stimulat pentru achiziționarea de polițe de asigurare de viață cu componentă de protecție.



Respect și grijă pentru viața la pensie și pentru vârstnici:

- 4 Alinierea sistemului de impozitare pentru sumele retrase de participanți din pilonul III de pensii.



Propunerile formulate în acest material reprezintă o invitație de colaborare pe termen lung a industriei de servicii financiare adresată tuturor factorilor interesați.