Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο
2024-2029

ΚΕΙΜΕΝΑ ΠΟΥ ΕΓΚΡΙΘΗΚΑΝ

P10_TA(2026)0156

Χρηματοοικονομικός γραμματισμός και αύξηση των επηρεαστών γνώμης για χρηματοοικονομικά θέματα στο πλαίσιο της ένωσης αποταμιεύσεων και επενδύσεων

Ψήφισμα του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου της 30ής Απριλίου 2026 σχετικά με τον χρηματοοικονομικό γραμματισμό και την αύξηση των επηρεαστών γνώμης για χρηματοοικονομικά θέματα στο πλαίσιο της ένωσης αποταμιεύσεων και επενδύσεων (2025/2209(INI))

Το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο,

– έχοντας υπόψη την έκθεση της G20 και του διεθνούς δικτύου του για τη χρηματοοικονομική εκπαίδευση του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (ΟΟΣΑ INFE) σχετικά με τον χρηματοοικονομικό γραμματισμό των ενηλίκων στις χώρες της G20, η οποία δημοσιεύτηκε στις 8 Ιουλίου 2017,

– έχοντας υπόψη την οδηγία (ΕΕ) 2018/1808 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Νοεμβρίου 2018, για την τροποποίηση της οδηγίας 2010/13/ΕΕ για τον συντονισμό ορισμένων νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων των κρατών μελών σχετικά με την παροχή υπηρεσιών οπτικοακουστικών μέσων (οδηγία για τις υπηρεσίες οπτικοακουστικών μέσων) ενόψει των μεταβαλλόμενων συνθηκών της αγοράς[1],

– έχοντας υπόψη το πλαίσιο χρηματοοικονομικών ικανοτήτων ΕΕ/ΟΟΣΑ για ενήλικες στην Ευρωπαϊκή Ένωση, που δημοσιεύτηκε στις 11 Ιανουαρίου 2022,

– έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΕ) 2022/2065 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 19ης Οκτωβρίου 2022, σχετικά με την ενιαία αγορά ψηφιακών υπηρεσιών και την

[1] ΕΕ L 303 της 28.11.2018, σ. 69, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2018/1808/oj.

τροποποίηση της οδηγίας 2000/31/ΕΚ (πράξη για τις ψηφιακές υπηρεσίες)[2],

– έχοντας υπόψη τη θεματική έκθεση της Μεικτής Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών σχετικά με τις εθνικές πρωτοβουλίες χρηματοοικονομικής εκπαίδευσης για την ψηφιοποίηση, με έμφαση στην κυβερνοασφάλεια και την απάτη, που δημοσιεύτηκε στις 12 Ιανουαρίου 2023,

– έχοντας υπόψη το έγγραφο που κατήρτισε η ομάδα προβληματισμού Bruegel με τίτλο «The state of financial knowledge in the European Union» (Η κατάσταση των χρηματοοικονομικών γνώσεων στην Ευρωπαϊκή Ένωση) και δημοσιεύτηκε τον Φεβρουάριο του 2024,

– έχοντας υπόψη το Έκτακτο Ευρωβαρόμετρο 525 της Επιτροπής σχετικά με την παρακολούθηση του επιπέδου χρηματοοικονομικού γραμματισμού στην ΕΕ, που δημοσιεύτηκε τον Ιούλιο του 2023,

– έχοντας υπόψη το πλαίσιο χρηματοοικονομικών ικανοτήτων ΕΕ/ΟΟΣΑ για τα παιδιά και τους νέους στην Ευρωπαϊκή Ένωση, που δημοσιεύτηκε στις 2 Οκτωβρίου 2023,

– έχοντας υπόψη το έγγραφο που δημοσίευσε η Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών στις 6 Φεβρουαρίου 2024 με τίτλο «Warning – For people posting Investment Recommendation on social media» (Προειδοποίηση — για όσους αναρτούν επενδυτικές συστάσεις στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης),

– έχοντας υπόψη τα συμπεράσματα του Συμβουλίου της 14ης Μαΐου 2024 σχετικά με τον χρηματοοικονομικό γραμματισμό,

– έχοντας υπόψη τη δημοσίευση του ΟΟΣΑ της 27ης Ιουνίου 2024 με τίτλο «PISA 2022 Results: How Financially Smart Are Students?» (Αποτελέσματα της έρευνας PISA 2022: Πόσο εμπεριστατωμένες είναι οι χρηματοοικονομικές γνώσεις των μαθητών;),

– έχοντας υπόψη τις τελικές εκθέσεις του διοικητικού συμβουλίου της Διεθνούς Οργάνωσης Επιτροπών Εποπτείας Χρηματιστηρίων (IOSCO) του Μαΐου του 2025, με τίτλο «Finfluencers» (Επηρεαστές γνώμης για χρηματοοικονομικά θέματα), «Online Imitative Trading Practices: Copy Trading, Mirror Trading, Social Trading» (Πρωτοβουλίες εμπορικών πρακτικών στο διαδίκτυο – Copy Trading, Mirror Trading, Social Trading), και «Digital Engagement Practices (DEPs)» (Πρακτικές ψηφιακής συμμετοχής (DEP)),

– έχοντας υπόψη τη γνωμοδότηση της Ευρωπαϊκής Οικονομικής και Κοινωνικής Επιτροπής σχετικά με τον χρηματοοικονομικό

---

[2] ΕΕ L 277 της 27.10.2022, σ. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2065/oj.

γραμματισμό και την χρηματοοικονομική εκπαίδευση των Ευρωπαίων, που εγκρίθηκε στις 17 Ιουλίου 2025,

– έχοντας υπόψη την ανακοίνωση της Επιτροπής, της 30ής Σεπτεμβρίου 2025, σχετικά με μια στρατηγική ψηφιακών χρηματοοικονομικών υπηρεσιών για την ΕΕ (COM(2025)0681),

– έχοντας υπόψη το άρθρο 55 του Κανονισμού του,

– έχοντας υπόψη τη γνωμοδότηση της Επιτροπής Πολιτισμού και Παιδείας,

– έχοντας υπόψη την έκθεση της Επιτροπής Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής (A10-0082/2026),

Α. λαμβάνοντας υπόψη ότι ο χρηματοοικονομικός γραμματισμός αποτελεί βασική δεξιότητα ζωής και θεμελιώδες μέσο που επιτρέπει στους πολίτες να διαχειρίζονται καλύτερα τον προσωπικό και οικογενειακό προϋπολογισμό τους και να συμμετέχουν σε παραγωγικές επενδύσεις και επιχειρηματικότητα, οδηγώντας σε τεκμηριωμένες και αποφάσεις σχετικά με τις αποταμιεύσεις, τις επενδύσεις και την πρόληψη της απάτης και της υπερχρέωσης· λαμβάνοντας υπόψη ότι ο χρηματοοικονομικός γραμματισμός είναι απαραίτητος για την πρόληψη της απάτης, της παραπληροφόρησης και της υπερχρέωσης και, επομένως, πρέπει να περιλαμβάνει άρτια γνώση του ψηφιακού χρηματοοικονομικού τομέα, της κυβερνοασφάλειας και του εντοπισμού διαδικτυακών χρηματοοικονομικών απατών· λαμβάνοντας υπόψη ότι οι δημόσιοι θεσμοί και, ιδίως, οι ανεξάρτητες ρυθμιστικές αρχές, και η κοινωνία των πολιτών θα πρέπει να διαδραματίσουν θεμελιώδη ρόλο εν προκειμένω·

Β. λαμβάνοντας υπόψη ότι η μείωση της υπερβολικής πολυπλοκότητας του νομικού πλαισίου που διέπει το χρηματοπιστωτικό σύστημα στην ΕΕ θα βελτίωνε την προσβασιμότητά του·

Γ. λαμβάνοντας υπόψη ότι ο χρηματοοικονομικός γραμματισμός επιτρέπει στους ανθρώπους να κατανοούν το χρέος, τις χρηματοπιστωτικές αγορές, τη φορολογία και την ασφάλιση ως εργαλείο διαχείρισης κινδύνων, βοηθώντας τους να διαχειρίζονται τους χρηματοοικονομικούς κινδύνους, να λαμβάνουν τεκμηριωμένες αποφάσεις και να σχεδιάζουν τη συνταξιοδότησή τους· λαμβάνοντας υπόψη ότι, κατά συνέπεια, η κατανόηση του τρόπου με τον οποίο λειτουργούν τα χρήματα δεν θα πρέπει να αποτελεί ειδική απαίτηση, αλλά απαραίτητη προϋπόθεση για την προσωπική οικονομική ελευθερία· λαμβάνοντας υπόψη ότι, σύμφωνα με τα στοιχεία, υπάρχει σύνδεση μεταξύ των υψηλότερων επιπέδων χρηματοοικονομικού γραμματισμού και της μεγαλύτερης χρηματοοικονομικής ένταξης· λαμβάνοντας υπόψη ότι ο χρηματοοικονομικός γραμματισμός είναι μια έννοια εστιασμένη στα αποτελέσματα, η οποία μετρά τη χρηματοοικονομική

ευαισθητοποίηση, τις γνώσεις, τις δεξιότητες, τις νοοτροπίες και τις συμπεριφορές που απαιτούνται για τη λήψη ορθών οικονομικών αποφάσεων και, τελικά, για την επίτευξη οικονομικής ευημερίας·

Δ. λαμβάνοντας υπόψη ότι τα υψηλότερα επίπεδα χρηματοοικονομικού γραμματισμού μπορούν να παρακινήσουν τους πολίτες να αποταμιεύουν με αποτελεσματικότερο τρόπο, να πραγματοποιούν πιο συνετές επενδύσεις και να συμμετέχουν ενεργά στις κεφαλαιαγορές, προωθώντας έτσι την χωρίς αποκλεισμούς ανάπτυξη και καινοτομία σε όλα τα κράτη μέλη, συμβάλλοντας στη μακροοικονομική σταθερότητα και μειώνοντας τις ανισότητες·

Ε. λαμβάνοντας υπόψη ότι το Έκτακτο Ευρωβαρόμετρο της Επιτροπής του 2023 σχετικά με τον χρηματοοικονομικό γραμματισμό στην ΕΕ αποδεικνύει την ανάγκη βελτίωσης του χρηματοοικονομικού γραμματισμού στην Ευρώπη, καθώς τα αποτελέσματα δείχνουν ότι μόνο το 18 % των πολιτών της ΕΕ διαθέτουν υψηλό επίπεδο χρηματοοικονομικών γνώσεων, με μεγάλες διαφορές εν προκειμένω μεταξύ των επιμέρους κρατών μελών — το ποσοστό των πολιτών που διαθέτει υψηλό επίπεδο χρηματοοικονομικών γνώσεων κυμαίνεται μεταξύ 11 % σε δύο χώρες και περισσότερο από 25 % σε τέσσερις μόνο χώρες·

ΣΤ. λαμβάνοντας υπόψη ότι, σύμφωνα με τη μελέτη του Ευρωβαρόμετρου, σχεδόν το 50 % των ενηλίκων στην ΕΕ δεν διαθέτουν τις αποταμιεύσεις έκτακτης ανάγκης που χρειάζονται για να καλυφθούν οι δαπάνες τριών μηνών, ενώ το 16 % δεν διαθέτουν καθόλου αποταμιεύσεις έκτακτης ανάγκης· λαμβάνοντας υπόψη ότι οι παράγοντες αυτοί, σε συνδυασμό με τη σημαντική χρήση καταναλωτικών δανείων σε ορισμένες περιοχές, αυξάνουν τον κίνδυνο υπερχρέωσης, μειώνουν την ικανότητα των νοικοκυριών να ανταποκρίνονται σε αιφνίδια γεγονότα και ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά την οικονομική και κοινωνική συνοχή και να περιορίσουν τη διοχέτευση των αποταμιεύσεων σε παραγωγικές επενδύσεις στην πραγματική οικονομία·

Ζ. λαμβάνοντας υπόψη ότι, σύμφωνα με την έρευνα του Ευρωβαρόμετρου του 2023, μόνο το 38 % των ερωτηθέντων στην ΕΕ είναι πεπεισμένοι ότι οι επενδυτικές συμβουλές που λαμβάνουν από την τράπεζά τους, την ασφαλιστική εταιρεία ή τον χρηματοοικονομικό σύμβουλό τους έχουν ως κύριο γνώμονα το συμφέρον τους, ενώ το 45 % δεν τις εμπιστεύονται·

Η. λαμβάνοντας υπόψη ότι τα αποτελέσματα πρόσφατων ευρωπαϊκών ερευνών καταδεικνύουν ότι, κατά μέσο όρο σε ολόκληρη την ΕΕ, ένας στους δύο ενήλικες μπορεί να απαντήσει σωστά σε τουλάχιστον τρεις από τις πέντε βασικές ερωτήσεις χρηματοοικονομικών γνώσεων, γεγονός που αναδεικνύει τα επίμονα κενά στην κατανόηση του πληθωρισμού, των σύνθετων τόκων, των εννοιών του κινδύνου και των αποδόσεων, και της διαφοροποίησης·

λαμβάνοντας υπόψη ότι είναι σημαντικό να ληφθούν υπόψη οι εν λόγω μελέτες για να εντοπιστούν βασικές χρηματοοικονομικές δεξιότητες και πιθανά επακόλουθα μέτρα·

Θ. λαμβάνοντας υπόψη ότι η έκθεση Global Retail Investor Outlook (Παγκόσμια προοπτική για τους ιδιώτες επενδυτές) του 2024 δείχνει ότι οι χρηματοοικονομικές γνώσεις συνδέονται αρνητικά με τη χρηματοπιστωτική αστάθεια τόσο βραχυπρόθεσμα όσο και μακροπρόθεσμα, γεγονός που καταδεικνύει ότι τα άτομα που διαθέτουν περισσότερες χρηματοοικονομικές γνώσεις είναι πιθανότερο να διαθέτουν επαρκή μέσα για τη συνταξιοδότηση·

Ι. λαμβάνοντας υπόψη ότι η έλλειψη χρηματοοικονομικού γραμματισμού επηρεάζει δυσανάλογα τις γυναίκες, τους νέους, τους ηλικιωμένους, τους ανθρώπους που έχουν χαμηλότερο εισόδημα ή περιορισμένη τυπική εκπαίδευση, και τις πλέον ευάλωτες ομάδες της κοινωνίας·

ΙΑ. λαμβάνοντας υπόψη ότι η βελτίωση του γραμματισμού συμβάλλει στην κοινωνική ένταξη, βοηθά στη μείωση των ανισοτήτων και στηρίζει και ενδυναμώνει τις ευάλωτες ή περιθωριοποιημένες ομάδες·

ΙΒ. λαμβάνοντας υπόψη ότι η συμμετοχή των ιδιωτών επενδυτών στις κεφαλαιαγορές παραμένει άνιση μεταξύ των κρατών μελών και ότι οι υψηλότερες χρηματοοικονομικές γνώσεις σχετίζονται με την ενισχυμένη χρηματοπιστωτική ανθεκτικότητα και την υιοθέτηση επενδύσεων·

ΙΓ. λαμβάνοντας υπόψη ότι μελέτες δείχνουν ότι ιδίως οι επενδυτές της γενιάς Z (δηλαδή άτομα που γεννήθηκαν μεταξύ 1997-2012) χρησιμοποιούν κυρίως τα μέσα κοινωνικής δικτύωσης, αναζητήσεις στο διαδίκτυο και προσωπικές σχέσεις για να μάθουν σχετικά με επενδυτικά και οικονομικά ζητήματα· λαμβάνοντας υπόψη ότι τα μέσα κοινωνικής δικτύωσης έχουν καταστεί η κυρίαρχη πηγή πληροφοριών για τις νέες ηλικιακές ομάδες σύμφωνα με την έκθεση Global Retail Investor Outlook (Παγκόσμια προοπτική για τους ιδιώτες επενδυτές) του 2024·

ΙΔ. λαμβάνοντας υπόψη ότι η ψηφιακή μετάβαση επεκτείνει την πρόσβαση σε αποταμιεύσεις και επενδυτικά προϊόντα, αλλά αυξάνει επίσης την έκθεση των πολιτών σε επιθετικές στρατηγικές εμπορίας και διαδικτυακές απάτες, καθιστώντας την ψηφιοποίηση ευκαιρία και κίνδυνο ταυτόχρονα·

ΙΕ. λαμβάνοντας υπόψη ότι η πολιτική της ΕΕ για τον χρηματοοικονομικό γραμματισμό μπορεί να είναι επιτυχής μόνο εάν συνοδεύεται από εύκολα προσβάσιμα και κατάλληλα για τον κίνδυνο χρηματοπιστωτικά μέσα·

ΙΣΤ. λαμβάνοντας υπόψη ότι οι πλατφόρμες συνεργασίας δημόσιου και ιδιωτικού τομέα και οι πανευρωπαϊκές πρωτοβουλίες έχουν αποδειχθεί αποτελεσματικές όσον αφορά την κινητοποίηση των σχολείων, της κοινωνίας των πολιτών και της βιομηχανίας σε όλα τα κράτη μέλη·

ΙΖ. λαμβάνοντας υπόψη ότι ο χρηματοοικονομικός γραμματισμός των επιχειρηματιών και των μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων (ΜΜΕ) αποτελεί κρίσιμη πτυχή της ανθεκτικότητας και της ανταγωνιστικότητας της ΕΕ, η οποία δεν έχει ωστόσο μετρηθεί επαρκώς και απαιτεί ειδική παρακολούθηση και προσαρμοσμένα προγράμματα·

ΙΗ. λαμβάνοντας υπόψη ότι το θεματολόγιο της Επιτροπής του 2030 για τους καταναλωτές θέτει την ψηφιακή δικαιοσύνη, την επιβολή των κανόνων και τη διασυνοριακή πρόσβαση σε λιανικές χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες στο επίκεντρο της ανταγωνιστικότητας, και συμπεριλαμβάνει την εφαρμογή της στρατηγικής της ΕΕ για τον χρηματοοικονομικό γραμματισμό και την ανάπτυξη των αποταμιεύσεων και των λογαριασμών επενδύσεων·

ΙΘ. λαμβάνοντας υπόψη ότι το θεματολόγιο για τους καταναλωτές του 2030 προτείνει πράξη για την ψηφιακή δικαιοσύνη για την αντιμετώπιση των παραπλανητικών μοτίβων, του εθιστικού σχεδιασμού και των προβληματικών πρακτικών των επηρεαστών γνώμης, με ισχυρότερη προστασία για τους ανηλίκους· λαμβάνοντας υπόψη ότι το θεματολόγιο περιλαμβάνει την ανακοίνωση ενός σχεδίου δράσης της ΕΕ για τη διαδικτυακή απάτη, με στόχο τη βελτίωση των μέτρων πρόληψης, την ενίσχυση της αποτελεσματικότητας της δράσης επιβολής του νόμου και την ενίσχυση της στήριξης των θυμάτων απάτης, συμπληρώνοντας έτσι την επιβολή της πράξης για τις ψηφιακές υπηρεσίες·

Κ. λαμβάνοντας υπόψη ότι τα μέσα κοινωνικής δικτύωσης χρησιμοποιούνται όλο και περισσότερο για τη διάδοση και την κοινοποίηση πληροφοριών σχετικά με τις χρηματοπιστωτικές αγορές, τις επενδυτικές στρατηγικές και τα επενδυτικά προϊόντα καθώς και για την ανταλλαγή σχετικών απόψεων, και ότι, στο πλαίσιο αυτό, ο ρόλος των «επηρεαστών γνώμης για χρηματοοικονομικά θέματα» («finfluencers») δημιουργεί νέες ευκαιρίες για προβολή και ένταξη, αλλά μπορεί επίσης να ενέχει κινδύνους, όπως συγκρούσεις συμφερόντων, παραπλανητική διαφήμιση, παραπληροφόρηση ή επικοινωνία με δόλιο σκοπό, δημιουργώντας πραγματικούς κινδύνους με τη μορφή ακατάλληλων επενδύσεων·

ΚΑ. λαμβάνοντας υπόψη ότι η ανάπτυξη εξελιγμένων μορφών διαδικτυακής χρηματοοικονομικής απάτης, η οποία βασίζεται στην κατάχρηση των νέων τεχνολογιών και της ΤΝ, πρέπει να

αντιμετωπιστεί ως αφορμή για την ενίσχυση του ψηφιακού χρηματοοικονομικού γραμματισμού ώστε να διασφαλιστεί ότι οι καταναλωτές όχι μόνο θα κατανοούν τις βασικές χρηματοοικονομικές έννοιες, αλλά επιπλέον θα γνωρίζουν πώς να προστατεύονται σε ένα ολοένα και πιο σύνθετο, ταχέως εξελισσόμενο και εύκολα προσβάσιμο ψηφιακό περιβάλλον· λαμβάνοντας υπόψη ότι η χρηματοοικονομική απάτη, συμπεριλαμβανομένης της απόπειρας χρηματοοικονομικής απάτης, διαβρώνει την εμπιστοσύνη στο χρηματοπιστωτικό σύστημα, και υπογραμμίζει ότι οι διαδικτυακές πλατφόρμες και μηχανές αναζήτησης έχουν ιδιαίτερη ευθύνη να εντοπίζουν και να μετριάζουν τους κινδύνους διαδικτυακής απάτης στον τομέα των επενδύσεων·

ΚΒ. λαμβάνοντας υπόψη ότι, σε ορισμένες περιπτώσεις, όταν πρόκειται για την παροχή πληροφοριών σχετικά με θέματα χρηματοοικονομικής φύσης στο κοινό τους, οι επηρεαστές γνώμης για χρηματοοικονομικά θέματα δρουν όπως οι πάροχοι υπηρεσιών μέσων επικοινωνίας, αλλά χωρίς να τηρούν τα μέσα ρύθμισης ή αυτορρύθμισης που σχετίζονται με τη διαφάνεια και τα ποιοτικά πρότυπα των εμπορικών επικοινωνιών ή με την ακρίβεια, την αξιοπιστία ή την ειλικρίνεια του παρεχόμενου περιεχομένου·

ΚΓ. λαμβάνοντας υπόψη ότι, ενώ ορισμένα κράτη μέλη έχουν αρχίσει να χαρακτηρίζουν τους επηρεαστές γνώμης, συμπεριλαμβανομένων των επηρεαστών γνώμης για χρηματοοικονομικά θέματα, κατ’ αίτηση υπηρεσίες οπτικοακουστικών μέσων επικοινωνίας βάσει της οδηγίας για τις υπηρεσίες οπτικοακουστικών μέσων, το συνολικό νομοθετικό τοπίο που αφορά τους επηρεαστές γνώμης ποικίλλει στην Ένωση·

ΚΔ. λαμβάνοντας υπόψη ότι η αξιοπιστία, η συμπεριληπτικότητα και η διαφάνεια στην ψηφιακή επικοινωνία που παρέχουν οι επηρεαστές γνώμης για χρηματοοικονομικά θέματα αποτελούν βασικές προϋποθέσεις για τη διασφάλιση της εμπιστοσύνης του κοινού στο έργο τους·

ΚΕ. λαμβάνοντας υπόψη ότι τα σύντομα ψηφιακά μέσα χρησιμοποιούνται όλο και περισσότερο ως πρωταρχική πηγή χρηματοοικονομικών πληροφοριών και ενδέχεται να μη διαθέτουν πλαίσιο ή επαλήθευση·

ΚΣΤ. λαμβάνοντας υπόψη ότι η τόνωση και η παροχή κινήτρων για τη συμμετοχή στη λιανική αγορά είναι ζωτικής σημασίας για την προώθηση της Ένωσης Αποταμιεύσεων και Επενδύσεων της ΕΕ και για τη βελτίωση της μακροπρόθεσμης χρηματοοικονομικής ασφάλειας και ευημερίας για όλους τους Ευρωπαίους, ενώ παράλληλα μειώνει τις ανισότητες·

Ο χρηματοοικονομικός γραμματισμός ως κοινή προσπάθεια και κοινή ευθύνη

1. αντιλαμβάνεται ότι η προώθηση του χρηματοοικονομικού γραμματισμού και η εφαρμογή προγραμμάτων και πρωτοβουλιών χρηματοοικονομικού γραμματισμού σε ολόκληρη την Ευρώπη αποτελεί βασική και οριζόντια προτεραιότητα για την ΕΕ και τα κράτη μέλη της, καθώς και σημαντική προϋπόθεση για τη διασφάλιση ίσων χρηματοοικονομικών ευκαιριών για τους πολίτες της, καθώς το σημερινό χαμηλό επίπεδο χρηματοοικονομικού γραμματισμού υπονομεύει την ανταγωνιστικότητα της ΕΕ, αυξάνει τις ανισότητες και εμποδίζει τις λιανικές επενδύσεις στην πραγματική οικονομία και την παραγωγικότητά της, βλάπτει τη δικαιοσύνη μεταξύ των γενεών, στερεί από τις επιχειρήσεις και, ιδίως, τις ΜΜΕ, μια επαρκώς ενημερωμένη επενδυτική βάση και θέτει σε σοβαρό κίνδυνο την ανθεκτικότητα, την ευημερία και την ανεξαρτησία των νοικοκυριών, ενώ παράλληλα επιβραδύνει την ικανότητα των λιανικών επενδύσεων να επωφελούνται πλήρως από τις κεφαλαιαγορές και αυξάνει την ευπάθεια των πολιτών σε απάτες και παραπλανητική διαφήμιση·

2. τονίζει ότι η βελτίωση του χρηματοοικονομικού γραμματισμού και της κατανόησης του χρηματοπιστωτικού τομέα και των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων συμβάλλει έμμεσα στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα· τονίζει ότι η βελτίωση του χρηματοοικονομικού γραμματισμού θα επιτρέψει στους πολίτες να λαμβάνουν πιο τεκμηριωμένες αποφάσεις σχετικά με τις δαπάνες, τις αποταμιεύσεις, τις συντάξεις, τις επενδύσεις και τον χρηματοοικονομικό σχεδιασμό τους για το μέλλον, συμβάλλοντας έτσι στην οικονομική ασφάλεια·

3. επιβεβαιώνει ότι, ενώ η βελτίωση του χρηματοοικονομικού γραμματισμού μπορεί να στηρίξει την ανάπτυξη της ΕΕ και να συμβάλει στην τόνωση των ιδιωτικών επενδύσεων, συμπληρώνοντας μια ειδική επενδυτική στρατηγική που υποστηρίζεται από δημόσια χρηματοδότηση για την καθοδήγηση των αναγκαίων επενδύσεων με σκοπό την αύξηση της παραγωγικότητας της Ένωσης, την στήριξη της πράσινης και της ψηφιακής μετάβασης, την ενίσχυση της ασφάλειας και της βιομηχανικής κυριαρχίας της ΕΕ και τη δημιουργία ποιοτικών θέσεων εργασίας·

4. ενθαρρύνει τα κράτη μέλη να επικαιροποιήσουν τη σύσταση του Συμβουλίου σχετικά με τις βασικές ικανότητες για τη διά βίου μάθηση[3], προκειμένου να οριστεί ο χρηματοοικονομικός γραμματισμός ως ανεξάρτητη βασική ικανότητα·

5. θεωρεί ότι τα μέτρα που έλαβαν τα κράτη μέλη, όποτε υπήρξε επαρκής συντονισμός με την Επιτροπή, αποδείχθηκαν εξαιρετικά αποτελεσματικά για την προώθηση της συμμετοχής των ιδιωτών

---

[3] Σύσταση του Συμβουλίου, της 22ας Μαΐου 2018, σχετικά με τις βασικές ικανότητες της διά βίου μάθησης (ΕΕ C 189 της 4.6.2018, σ. 1).

επενδυτών στις κεφαλαιαγορές, μεταξύ άλλων μέσω των συνταξιοδοτικών συστημάτων· θεωρεί ότι η ενδυνάμωση των ιδιωτών επενδυτών ώστε να αποφασίζουν πώς και πού θα διαθέσουν τις αποταμιεύσεις τους μπορεί να συμβάλει στην αύξηση της συμμετοχής στην αγορά·

6. τονίζει ότι, παρόλο που η χρηματοοικονομική εκπαίδευση αποτελεί το πρωταρχικό εργαλείο για την άμεση αντιμετώπιση του χρηματοοικονομικού γραμματισμού, η εκπαίδευση πρέπει να συμπληρώνεται από την αναγκαία κανονιστική προστασία και από προορατικά μέτρα από τον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, συμπεριλαμβανομένης της προστασίας των καταναλωτών και της πρόληψης της απάτης·

7. επισημαίνει την αυξανόμενη ψηφιοποίηση του χρηματοοικονομικού τομέα και την ανάγκη να αποτελούν οι ψηφιακές δεξιότητες ουσιαστικό μέρος ή συμπλήρωμα της χρηματοοικονομικής εκπαίδευσης· σημειώνει, στο πλαίσιο αυτό, την ανάγκη για συνεπή επικαιροποίηση των εργαλείων χρηματοοικονομικής εκπαίδευσης ώστε να λαμβάνονται υπόψη οι ψηφιακές εξελίξεις·

8. ενθαρρύνει τα κράτη μέλη να ενσωματώσουν κατάλληλα για την ηλικία σχέδια χρηματοοικονομικού γραμματισμού στα σχολικά προγράμματα, σε όλα τα στάδια της τυπικής εκπαίδευσης, συμπληρωματικά προς την ψηφιακή εκπαίδευση και την εκπαίδευση που αφορά τα μέσα επικοινωνίας και παράλληλα με τα επίσημα προγράμματα, προωθώντας παράλληλα πρωτοβουλίες στήριξης των εκπαιδευτικών· ενθαρρύνει, κατά συνέπεια, τη δημιουργία υποστηριζόμενων από την ΕΕ δικτύων κατάρτισης εκπαιδευτικών για την προώθηση συνεκτικών και υψηλής ποιότητας μεθόδων διδασκαλίας χρηματοοικονομικού γραμματισμού σε ολόκληρη την Ένωση, με βάση τις βέλτιστες πρακτικές των κρατών μελών· επισημαίνει ότι τα κράτη μέλη που περιλαμβάνουν χρηματοοικονομική εκπαίδευση στα εθνικά τους προγράμματα σπουδών συγκαταλέγονται μεταξύ των κρατών μελών με τις υψηλότερες επιδόσεις στις έρευνες της ΕΕ για τον χρηματοοικονομικό γραμματισμό·

9. ενθαρρύνει τα κράτη μέλη να εφαρμόσουν εκπαιδευτικές πρωτοβουλίες κατάλληλες για όλα τα στάδια της ζωής για την προώθηση της διά βίου μάθησης· αντιλαμβάνεται ότι αυτές οι πρωτοβουλίες θα πρέπει να ευθυγραμμιστούν με σημαντικά ορόσημα στη ζωή, όπως η ολοκλήρωση συγκεκριμένων επιπέδων της τυπικής εκπαίδευσης, η απόκτηση ακίνητης περιουσίας ή η επικείμενη συνταξιοδότηση, προκειμένου να μεγιστοποιηθεί ο αντίκτυπος αυτών των πρωτοβουλιών·

10. υπογραμμίζει τη σημασία της διαφύλαξης των αρχών της ανεξαρτησίας και της διαφάνειας κατά την προώθηση μέτρων ή πρωτοβουλιών στον τομέα της χρηματοοικονομικής εκπαίδευσης·

11. προτείνει τη δημιουργία ενός ευρωπαϊκού πλαισίου προηγμένων χρηματοοικονομικών ικανοτήτων για ενήλικες, ως επέκταση του ήδη υφιστάμενου κοινού πλαισίου, με ενότητες σχετικά με τον προσωπικό οικονομικό σχεδιασμό, τη σύγκριση προϊόντων, τον κίνδυνο και τη διαφοροποίηση καθώς και τις βιώσιμες επενδύσεις, μέσω εθνικών πλατφορμών μάθησης·

12. παροτρύνει τα κράτη μέλη να παράσχουν κίνητρα, μέσω κατάλληλων μέτρων πολιτικής, χρηματοοικονομικής εκπαίδευσης στον χώρο εργασίας, διά βίου μάθησης και προγραμμάτων οικονομικής ευημερίας με σκοπό τη βελτίωση της τεκμηριωμένης λήψης αποφάσεων, ιδίως όσον αφορά τις συντάξεις, τις μεσοπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες αποταμιεύσεις και επενδύσεις, τη συμπληρωματική παροχή συντάξεων και την κατάρτιση προσωπικού προϋπολογισμού· επισημαίνει, στο πλαίσιο αυτό, τον ρόλο της κοινωνίας των πολιτών και, ιδίως, των οργανώσεων ιδιωτών επενδυτών, και των σχετικών κοινωνικών εταίρων στη στήριξη και την εφαρμογή αυτών των μέτρων, καθώς και την ανάγκη για αποτελεσματική ενημέρωση των πολιτών σχετικά με τις συντάξεις και το αναμενόμενο εισόδημά τους·

13. παροτρύνει τα κράτη μέλη να συμμετάσχουν στις δοκιμασίες χρηματοοικονομικού γραμματισμού για τους νέους του Προγράμματος Διεθνούς Αξιολόγησης Μαθητών (PISA) του ΟΟΣΑ και να καθιερώσουν τακτικές έρευνες για ενήλικες· επαναλαμβάνει ότι ο χρηματοοικονομικός γραμματισμός είναι μια έννοια που βασίζεται στα αποτελέσματα και ότι οι εθνικές στρατηγικές θα πρέπει να διαθέτουν σαφείς και μετρήσιμους δείκτες προόδου, με βάση την εργαλειοθήκη ΟΟΣΑ/INFE για τη μέτρηση του χρηματοοικονομικού γραμματισμού και της χρηματοοικονομικής ένταξης[4]· σημειώνει, επιπλέον, ότι ο καθορισμός στόχων και παραδοτέων θα πρέπει να ενθαρρύνει τον εθνικό ενστερνισμό των στρατηγικών· συμβουλεύει την Επιτροπή και τα κράτη μέλη να ενσωματώσουν ένα επίπεδο ευελιξίας στις στρατηγικές χρηματοοικονομικού γραμματισμού, ώστε να είναι δυνατή η προσαρμογή τους με βάση τα ευρήματα οποιασδήποτε αξιολόγησης αποτελεσματικότητας·

14. επαναλαμβάνει την ανάγκη για εξατομικευμένες και εστιασμένες στην κοινότητα πρωτοβουλίες και απορρίπτει τη λογική της «ενιαίας αντιμετώπισης»· σημειώνει ότι οι πρωτοβουλίες αυτές θα πρέπει να βασίζονται σε εθνικά μέτρα και να αντικατοπτρίζουν τα διαφορετικά επίπεδα χρηματοοικονομικού γραμματισμού σε διαφορετικά πλαίσια, συμβάλλοντας με αυτόν τον τρόπο στην ευρύτερη και πιο συνεπή αύξηση των χρηματοοικονομικών γνώσεων·

---

4 OECD, «OECD/INFE Toolkit for Measuring Financial Literacy and Financial Inclusion» (Εργαλειοθήκη ΟΟΣΑ/INFE για τη μέτρηση του χρηματοοικονομικού γραμματισμού και της χρηματοοικονομικής ένταξης), δημοσιεύσεις ΟΟΣΑ, Παρίσι, 2022.

υπογραμμίζει την κατάσταση των γυναικών, των νέων, των ηλικιωμένων, των ανθρώπων με αναπηρίες και των ανθρώπων από αγροτικές περιοχές, και τονίζει την ανάγκη κινητοποίησης των κοινωνικών εταίρων, των οργανώσεων ιδιωτών επενδυτών, των εμπορικών επιμελητηρίων, του τομέα της χρηματοοικονομικής τεχνολογίας, των δικτύων ΜΜΕ και των κινημάτων της κοινωνίας των πολιτών, καθώς και του τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, στην κοινή προσπάθεια για την αντιμετώπιση αυτών των ειδικών αναγκών και την ανάπτυξη συγκεκριμένων έργων που να βρίσκονται όσο το δυνατόν πιο κοντά στους πολίτες και τις κοινότητες και ιδίως στους πολίτες που έχουν λιγότερες χρηματοοικονομικές γνώσεις, με αποτέλεσμα να είναι περισσότερο εκτεθειμένοι σε οικονομικούς κλυδωνισμούς και πιο ευάλωτοι στη χρηματοοικονομική απάτη· ζητεί ειδικά και στοχευμένα προγράμματα για τις πλέον ευάλωτες ομάδες, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που βρίσκονται εκτός της τυπικής εκπαίδευσης·

15. σημειώνει ότι οι νέοι εκτίθενται σε σχετικό με χρηματοοικονομικές υπηρεσίες περιεχόμενο και αποτελούν στόχο διαφήμισης και προσφοράς τέτοιων υπηρεσιών σε όλο και νεαρότερες ηλικίες μέσω πολλαπλών διαύλων, και συγκεκριμένα μέσω των μέσων κοινωνικής δικτύωσης, γεγονός που καταδεικνύει την ανάγκη προώθησης του χρηματοοικονομικού γραμματισμού σε πρώιμο στάδιο·

16. τονίζει την ανάγκη για στοχευμένη εκπαίδευση σχετικά με τις διαδικτυακές χρηματοοικονομικές απάτες, συμπεριλαμβανομένων των πυραμιδωτών συστημάτων, των συστημάτων άντλησης και απόρριψης και των δόλιων επενδυτικών κοινοτήτων· υπογραμμίζει ότι, λόγω της διαδεδομένης οικονομικής αστάθειας, είναι αναγκαία η ευαισθητοποίηση σχετικά με τους κινδύνους που συνδέονται με την υπερχρέωση·

17. ζητεί να ληφθούν μέτρα για την ενίσχυση του χρηματοοικονομικού γραμματισμού και των επιχειρηματικών δεξιοτήτων των ατόμων που ξεκινούν νέες επιχειρηματικές δραστηριότητες, με ιδιαίτερη προσοχή στους επιχειρηματίες που προέρχονται από μειονεκτούντα περιβάλλοντα, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που βρίσκονται εκτός του παραδοσιακού εκπαιδευτικού συστήματος·

18. ενθαρρύνει τα κράτη μέλη να επιτρέψουν και να προωθήσουν συστήματα μικρο-διαπιστευτηρίων για τους διαμεσολαβητές μάθησης ενηλίκων (επικεφαλής κοινοτήτων, κοινωνικοί λειτουργοί, εκπρόσωποι συνδικαλιστικών οργανώσεων)·

19. καλεί την Επιτροπή να επεκτείνει τις δράσεις μάθησης ενηλίκων του Erasmus+ και τα σχετικά σκέλη του προγράμματος «Ψηφιακή Ευρώπη», ώστε να βοηθήσει τα κράτη μέλη να σχεδιάσουν προσαρμοσμένα στην ηλικία μαθήματα ψηφιακού και χρηματοοικονομικού γραμματισμού, ώστε να διασφαλιστεί ότι οι

ηλικιωμένοι πολίτες και άλλοι ευάλωτοι ενήλικες θα μπορούν να χρησιμοποιούν με ασφάλεια τις διαδικτυακές τραπεζικές υπηρεσίες, τις πληρωμές μέσω κινητού τηλεφώνου και τους ψηφιακούς διαύλους επικοινωνίας·

20. υπογραμμίζει ότι οι γυναίκες εξακολουθούν να πλήττονται δυσανάλογα από τα χαμηλά επίπεδα χρηματοοικονομικού γραμματισμού, με το 60 % των Ευρωπαίων που σημειώνουν χαμηλή βαθμολογία όσον αφορά τον χρηματοοικονομικό γραμματισμό να είναι γυναίκες· τονίζει, για τον λόγο αυτό, ότι πρέπει να γεφυρωθεί τόσο το χάσμα χρηματοοικονομικού γραμματισμού όσο και το μισθολογικό χάσμα μεταξύ των φύλων για να χειραφετηθούν οικονομικά οι γυναίκες και να διασφαλιστεί η πλήρης συμμετοχή τους στην κοινωνία· καλεί την ΕΕ και τα κράτη μέλη της να εγγυηθούν ότι οι γυναίκες θα έχουν πρόσβαση στα εργαλεία, τους πόρους και τις ευκαιρίες που απαιτούνται για να ευδοκιμήσουν, ιδίως σε τομείς στους οποίους εξακολουθούν να υποεκπροσωπούνται·

21. σημειώνει ότι η χρηματοοικονομική εκπαίδευση των φοιτητών και των νέων ενηλίκων μπορεί επίσης να βελτιώσει τις χρηματοοικονομικές γνώσεις εκείνων που αποτελούν μέρος του άμεσου κύκλου τους, γεγονός που υποδηλώνει ένα δυνητικό πολλαπλασιαστικό αποτέλεσμα που συνδέεται με τη χρηματοοικονομική εκπαίδευση που εστιάζει στους νέους·

22. υπογραμμίζει ότι ο χρηματοοικονομικός γραμματισμός απαιτεί χρηματοοικονομική πρόσβαση και καλεί, για τον λόγο αυτό, τις εθνικές και ευρωπαϊκές αρμόδιες αρχές και ιδίως τις εποπτικές αρχές, να επιβάλουν την ισχύουσα νομοθεσία για να διασφαλίσουν ότι τα χρηματοοικονομικά μέσα που είναι διαθέσιμα στην αγορά θα είναι εύκολα προσβάσιμα, κατάλληλα για τον κίνδυνο και ελκυστικά από φορολογική άποψη και ότι θα παρέχονται όλες οι απαραίτητες πληροφορίες σχετικά με τους όρους των μέσων αυτών με διαφανή και κατανοητό τρόπο·

23. αντιλαμβάνεται ότι το ισχύον νομικό πλαίσιο για τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, παρά το γεγονός ότι αποσκοπεί στη βελτίωση της διαφάνειας, της προστασίας και της γνωστοποίησης, είναι συχνά υπερβολικά περίπλοκο για να στηρίξει πραγματικά τεκμηριωμένες αποφάσεις για τον μέσο άνθρωπο· αναγνωρίζει τη σημασία της διασφάλισης της κατανόησης των χρηματοπιστωτικών προϊόντων από τους πολίτες της ΕΕ και τονίζει ότι οι πρωτοβουλίες χρηματοοικονομικής εκπαίδευσης δεν μπορούν να αντικαταστήσουν την ανάγκη για ένα ισχυρό πλαίσιο προστασίας των επενδυτών·

24. υπογραμμίζει τη σημασία και την προστιθέμενη αξία της δημόσιας στήριξης, ιδίως μέσω κατάλληλων φορολογικών πολιτικών, για πρωτοβουλίες χρηματοοικονομικού γραμματισμού που προωθούνται

από παρόχους χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών και ενδιαφερόμενα μέρη του κλάδου·

25. αναγνωρίζει τις ευρωπαϊκές επιχειρήσεις ως βασικούς παράγοντες μιας ολοκληρωμένης προσέγγισης για την ενίσχυση του χρηματοοικονομικού γραμματισμού στην ΕΕ και ως παράγοντες που συμβάλλουν σημαντικά στην οικονομική ευρωστία των πολιτών·

26. τονίζει ότι, στο πλαίσιο των ενωσιακών και εθνικών πρωτοβουλιών για την προώθηση του χρηματοοικονομικού γραμματισμού, θα πρέπει να δίδεται προτεραιότητα στις πρωτοβουλίες που στοχεύουν σε περιοχές με χαμηλή οικονομική ανάπτυξη, χαμηλές αποταμιεύσεις και υψηλό χρέος καταναλωτικής πίστης, όπου ο κίνδυνος υπερχρέωσης των νοικοκυριών είναι μεγαλύτερος·

27. τονίζει ότι η ενίσχυση του χρηματοοικονομικού γραμματισμού δεν είναι δυνατή χωρίς αυξημένη οικονομική πρόσβαση για τους πολίτες· ζητεί τη δημιουργία πιο προσβάσιμων χρηματοπιστωτικών μέσων για όλους τους πολίτες και, ιδίως, για όσους αναζητούν μια ευκαιρία για τις πρώτες επενδύσεις τους· ζητεί την επιβολή της ισχύουσας νομοθεσίας προκειμένου να διασφαλιστούν η εύκολη πρόσβαση στα χρηματοοικονομικά μέσα και η παροχή στους πολίτες των απαραίτητων πληροφοριών με διαφανή και κατανοητό τρόπο· χαιρετίζει, στο πλαίσιο αυτό, την πρόταση της Επιτροπής για έναν λογαριασμό αποταμιεύσεων και επενδύσεων ως υποστηρικτικό μέτρο για τη δημιουργία καλύτερων οικονομικών ευκαιριών για τους πολίτες που επιθυμούν να επενδύσουν και ζητεί τα μέσα αυτά να είναι διαθέσιμα σε όλα τα κράτη μέλη ως μέρος ενός πλαισίου που αποσκοπεί στη δημιουργία μιας επενδυτικής νοοτροπίας στην ΕΕ·

28. προτείνει τη δημιουργία ενός πανευρωπαϊκού δικτύου συμφεροντούχων και αρμόδιων αρχών τόσο σε εθνικό όσο και σε ευρωπαϊκό επίπεδο, το οποίο θα βασίζεται σε συγκεκριμένες εγκάρσιες και ολοκληρωμένες λύσεις για την ενίσχυση των επιπέδων χρηματοοικονομικού γραμματισμού και την επίτευξη μακροπρόθεσμων αλλαγών συμπεριφοράς σε τομείς όπως η κατάρτιση του προϋπολογισμού, οι αποταμιεύσεις και η επιλογή κατάλληλων προϊόντων, συμπεριλαμβανομένης της έρευνας σχετικά με τα τρέχοντα κενά γνώσης· τονίζει ότι το δίκτυο αυτό πρέπει να παραμείνει ένα τεχνικό εργαλείο που δεν θα επιδέχεται παρεμβάσεις πολιτικού και εμπορικού χαρακτήρα και θα πρέπει να έχει διαφανή δομή διακυβέρνησης· τονίζει ότι. για τον σκοπό αυτό, πρέπει να αποφευχθεί η δημιουργία μόνιμων γραφειοκρατικών δομών και να περιοριστεί στο ελάχιστο τη χρήση δαπανηρής εξωτερικής παροχής συμβουλών, ώστε οι διαθέσιμοι πόροι να παρέχονται σε υπηρεσίες και έργα που απευθύνονται άμεσα στους πολίτες·

29. επικροτεί τη δέσμευση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής να διοργανώνει τακτικά εργαστήρια με στόχο την προώθηση της δημιουργίας παρόμοιου πανευρωπαϊκού δικτύου και πανευρωπαϊκής κοινότητας

επαγγελματιών του χρηματοοικονομικού γραμματισμού από τον ιδιωτικό τομέα και μη κερδοσκοπικές οργανώσεις τονίζει ότι οι βέλτιστες πρακτικές, οι κώδικες δεοντολογίας και οι κατευθυντήριες αρχές σχετικά με τον χρηματοοικονομικό γραμματισμό δεν θα πρέπει να αναπτύσσονται σε στεγανά· παροτρύνει, ως εκ τούτου, την Επιτροπή να εξετάσει το ενδεχόμενο συμμετοχής κυβερνητικών οργανισμών και εθνικών αρμόδιων αρχών στην πανευρωπαϊκή κοινότητα σε ad hoc ή μόνιμη βάση·

30. τονίζει ότι οι επενδύσεις στον χρηματοοικονομικό γραμματισμό αποφέρουν υψηλές αποδόσεις στο πλαίσιο της οικονομικής ανάπτυξης και της ενίσχυσης των ατομικών, επιχειρηματικών και δημόσιων οικονομικών· εκφράζει, ως εκ τούτου, την ικανοποίησή του για το πιλοτικό έργο για τον χρηματοοικονομικό γραμματισμό που εγκρίθηκε πρόσφατα στο πλαίσιο του προϋπολογισμού της ΕΕ για το 2026·

31. επισημαίνει ότι όλες οι στρατηγικές, τόσο σε επίπεδο κρατών μελών όσο και σε επίπεδο ΕΕ, θα πρέπει να αναπτύσσονται και να εφαρμόζονται σε συντονισμό μεταξύ των δημόσιων αρχών, των οργανώσεων των πολιτών, των πανεπιστημίων, των συνδικαλιστικών οργανώσεων και των συμφεροντούχων του ιδιωτικού τομέα· τονίζει ότι τα μέτρα που αναπτύσσονται από τις εθνικές κυβερνήσεις και την Επιτροπή θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τον ρόλο των συμμετεχόντων στην αγορά·

32. καλεί τα κράτη μέλη να συμπεριλάβουν δείκτες χρηματοοικονομικού γραμματισμού στις στρατηγικές τους για τη χρηματοοικονομική ένταξη και να προωθήσουν τις αποταμιεύσεις και τις ιδιωτικές επενδύσεις μέσω καινοτόμων νομικών και διοικητικών μέσων·

33. καλεί το Συμβούλιο να εκδώσει σύσταση για τη θέσπιση κοινών αρχών και ελάχιστων προτύπων για τη χρηματοοικονομική εκπαίδευση, με βάση μια προσέγγιση που να περιλαμβάνει τη συνεργασία μεταξύ δημόσιου τομέα και ιδιωτικών φορέων· προτείνει να ενσωματώνονται συστηματικά στο ενωσιακό σημείο αναφοράς για τη συλλογή ορθών πρακτικών, ερευνητικών μελετών και εργαλείων οι συμβολές των πανεπιστημίων, των οργανώσεων της κοινωνίας των πολιτών, των ομάδων προβληματισμού και των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων που ήδη προωθούν πρωτοβουλίες με ικανοποιητικά αποτελέσματα·

Ο χρηματοοικονομικός γραμματισμός ως ακρογωνιαίος λίθος της ένωσης αποταμιεύσεων και επενδύσεων

34. χαιρετίζει την ανακοίνωση της Επιτροπής, της 30ής Σεπτεμβρίου 2025, σχετικά με τη στρατηγική της ΕΕ για τον χρηματοοικονομικό γραμματισμό και λαμβάνει υπόψη τους τέσσερις πυλώνες της, υπογραμμίζοντας ότι μια τόσο σημαντική πρωτοβουλία πρέπει να

συνοδευτεί, κατά περίπτωση, από συγκεκριμένα μέτρα το συντομότερο δυνατόν·

35. εκφράζει επιδοκιμασία για την πρόθεση της Επιτροπής να διενεργήσει εκτεταμένη εκστρατεία επικοινωνίας και μέσων κοινωνικής δικτύωσης σχετικά με τον χρηματοοικονομικό γραμματισμό, όπως ορίζεται στη στρατηγική της ΕΕ για τον χρηματοοικονομικό γραμματισμό· πιστεύει ότι η εκστρατεία αυτή θα πρέπει να είναι μόνιμη, πολυγλωσσική και πανενωσιακή, να αναπτυχθεί σε συνεργασία με τις εθνικές αρχές, τους δημόσιους ραδιοτηλεοπτικούς φορείς, τα πολιτιστικά δίκτυα και τους ανεξάρτητους οργανισμούς ελέγχου γεγονότων, και να έχει ως στόχο την καταπολέμηση της οικονομικής παραπληροφόρησης, την προώθηση της ασφαλούς συμπεριφοράς στο διαδίκτυο και την προειδοποίηση των πολιτών —ιδίως των νέων και των ηλικιωμένων— σχετικά με διαδεδομένες εγκληματικές απάτες· πιστεύει ότι οι εθνικές αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αναπτύξουν δράσεις στοχευμένης προβολής μέσω των μέσων κοινωνικής δικτύωσης και των παραδοσιακών μέσων επικοινωνίας με σκοπό την ενίσχυση της ευαισθητοποίησης και τη βελτίωση του χρηματοοικονομικού γραμματισμού·

36. υπενθυμίζει ότι το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο έχει ζητήσει τη λήψη επειγόντων μέτρων, αρχής γενομένης από τα σχολεία, για την προώθηση των χρηματοοικονομικών γνώσεων στην κοινωνία· υπογραμμίζει ότι η νέα στρατηγική της ΕΕ για τον χρηματοοικονομικό γραμματισμό και τα μέτρα που ορίζονται σε αυτήν αποσκοπούν στη σημαντική βελτίωση των επιπέδων χρηματοοικονομικής εκπαίδευσης σε ολόκληρη την Ευρώπη και θα πρέπει να αξιοποιηθούν ως εργαλείο για την προώθηση της οικονομικής ανάπτυξης και της ανταγωνιστικότητας, καθώς και της χρηματοοικονομικής ισότητας και των ίσων ευκαιριών·

37. σημειώνει ότι η στρατηγική της Επιτροπής για τον χρηματοοικονομικό γραμματισμό, στο πλαίσιο της Ένωσης Αποταμιεύσεων και Επενδύσεων, επικεντρώνεται στην ανταγωνιστικότητα και την αποδέσμευση αποταμιεύσεων και επενδύσεων, όμως τονίζει ότι θα πρέπει επίσης να περιλαμβάνει την προώθηση των ίσων ευκαιριών και την οικονομική ενδυνάμωση για όλους τους πολίτες· ζητεί να ληφθούν συγκεκριμένα μέτρα που θα επιτρέπουν στους πολίτες και ιδίως όσους ανήκουν στις πλέον ευάλωτες ομάδες, να οικοδομούν, να διαχειρίζονται και να αυξάνουν τον πλούτο τους· ζητεί επιτακτικά να προσεγγιστεί συνολικά ο χρηματοοικονομικός γραμματισμός και να αξιοποιηθεί ως εργαλείο για την προώθηση της οικονομικής ανάπτυξης και της ανταγωνιστικότητας, καθώς και της χρηματοοικονομικής ισότητας και των ίσων ευκαιριών·

38. τονίζει ότι είναι σημαντικό οι εθνικές και ενωσιακές στρατηγικές χρηματοοικονομικού γραμματισμού να βασίζονται σε σχετικά

αποδεικτικά στοιχεία και αναλύσεις προσαρμοσμένες στα ειδικά χαρακτηριστικά κάθε δικαιοδοσίας· υπενθυμίζει την ανάγκη για συστημική παρακολούθηση και αξιολόγηση του χρηματοοικονομικού γραμματισμού, προκειμένου να παρέχονται συγκρίσιμα δεδομένα για την αξιολόγηση της προόδου με την πάροδο του χρόνου και τονίζει ότι έχει ζωτική σημασία να αντλούνται διδάγματα από τις βέλτιστες πρακτικές σε μεμονωμένα κράτη μέλη·

39. καλεί την Επιτροπή να συμπεριλάβει την επιχειρηματικότητα στο πεδίο εφαρμογής της νέας στρατηγικής για τον χρηματοοικονομικό γραμματισμό και σε μια εργαλειοθήκη ώστε να ενισχυθεί ο συντονισμός εν προκειμένω·

40. υποστηρίζει τον στόχο της υλοποίησης ενός σχεδίου δράσης της ΕΕ για τη διαδικτυακή απάτη και υπενθυμίζει την ανάγκη να αντιμετωπιστούν τα υψηλά επίπεδα απάτης με άρτια μέτρα πρόληψης και μετριασμού σε κανονιστικό, εποπτικό και διοικητικό επίπεδο·

41. τονίζει την ανάγκη να επικεντρωθούν οι προσπάθειες στον γραμματισμό σχετικά με τις συντάξεις ώστε να συμβάλουν στη συνταξιοδοτική ασφάλεια των πολιτών στην ΕΕ και να διασφαλιστεί ότι οι πολίτες της ΕΕ θα γνωρίζουν τη σημασία των δημόσιων εκ του νόμου προβλεπόμενων συντάξεων, των επαγγελματικών συντάξεων και των επικουρικών ατομικών συντάξεων· υπενθυμίζει τη σημασία των ασφαλιστικών και συνταξιοδοτικών προϊόντων ως διαύλων αποταμίευσης που ωφελούν τόσο την οικονομική ευρωστία και ασφάλεια των πολιτών όσο και τις ανταγωνιστικές κεφαλαιαγορές, ενισχύοντας την ανάπτυξη της ένωσης αποταμιεύσεων και επενδύσεων (SIU)·

42. καλεί την Επιτροπή και τις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές να διατηρήσουν, να επεκτείνουν και να επικαιροποιούν τακτικά ένα προσβάσιμο ενωσιακό αποθετήριο ενωσιακών και εθνικών πρωτοβουλιών χρηματοοικονομικής εκπαίδευσης με δυνατότητα αναζήτησης, όπως περιγράφεται στην ανακοίνωση της Επιτροπής, που θα συμπεριλαμβάνει βέλτιστες πρακτικές όσον αφορά τα προγράμματα στον χώρο εργασίας, τα έργα συμμετοχής των νέων και τις προσεγγίσεις σε επίπεδο κοινότητας για τη στήριξη της κλιμάκωσης των καλών παραδειγμάτων των κρατών μελών· τονίζει ότι αυτό το αποθετήριο θα πρέπει να βασίζεται στις υφιστάμενες πλατφόρμες και υποδομές και θα πρέπει να αξιοποιεί τους υφιστάμενους εθνικούς και ιδιωτικούς πόρους στον μέγιστο δυνατό βαθμό για να αποφεύγονται οι αλληλεπικαλύψεις των εργασιών, οι οποίες θα επιβάρυναν περαιτέρω τον προϋπολογισμό της ΕΕ· τονίζει ότι στο επίκεντρο πρέπει να βρίσκονται η ποιότητα και η συγκρισιμότητα των διαθέσιμων πληροφοριών· επιμένει ότι το αποθετήριο αυτό πρέπει να διαθέτει ειδικό τμήμα σχετικά με τους πόρους για την κυβερνοασφάλεια και την πρόληψη της απάτης, το οποίο θα δημιουργηθεί σε συνεργασία με τους εθνικούς οργανισμούς

κυβερνοασφάλειας· υπογραμμίζει ότι το αποθετήριο θα πρέπει επίσης να περιλαμβάνει καινοτόμες και δοκιμασμένες πρωτοβουλίες από τρίτες χώρες που θα μπορούσαν να χρησιμεύσουν ως σχέδια στρατηγικής για τις δράσεις της ΕΕ, παραμένοντας παράλληλα οικονομικά αποδοτικό και μη δημιουργώντας πρόσθετο περιττό διοικητικό φόρτο για τους εμπλεκόμενους συμφεροντούχους·

43. τονίζει ότι τα έργα χρηματοοικονομικού γραμματισμού που χρηματοδοτούνται ή συγχρηματοδοτούνται από την ΕΕ ή τελούν υπό τη διαχείριση δημόσιων αρχών θα πρέπει να συνοδεύονται από αυστηρά εργαλεία αξιολόγησης, συμπεριλαμβανομένων, κατά περίπτωση, εκ των υστέρων αξιολογήσεων ή ερωτηματολογίων με στόχο την αξιολόγηση της εξέλιξης των χρηματοοικονομικών γνώσεων μεταξύ των αποδεκτών της χρηματοοικονομικής εκπαίδευσης, και του βαθμού στον οποίο οι χρηματοοικονομικές τους συνήθειες έχουν μεταβληθεί·

44. καλεί την Επιτροπή να υποβάλει έκθεση, έως το τέλος του 2027, σχετικά με την υιοθέτηση και την αποτελεσματικότητα της στρατηγικής για τον χρηματοοικονομικό γραμματισμό – με χωριστές πληροφορίες ανά κράτος μέλος και ανά περιοχή-στόχο, κατά περίπτωση – συμπεριλαμβανομένων των αποτελεσμάτων του δικτύου πρεσβευτών, του προτεινόμενου κώδικα δεοντολογίας και της επικοινωνιακής εκστρατείας σε επίπεδο ΕΕ, προτείνοντας την ανάληψη περαιτέρω δράσης, εάν κριθεί αναγκαίο· καλεί την Επιτροπή να υποβάλει τα ευρήματα αυτά στο Κοινοβούλιο· καλεί την Επιτροπή να δημοσιεύει σχετική έκθεση προόδου ανά τριετία, καθώς και έρευνα του Ευρωβαρόμετρου σχετικά με τον χρηματοοικονομικό γραμματισμό·

45. αναγνωρίζει ότι ο χρηματοοικονομικός γραμματισμός μπορεί να προκύψει από πολλές πηγές και η ύπαρξη πολλαπλών προσεγγίσεων είναι επωφελής· αναγνωρίζει επίσης ότι οι πολίτες διερευνούν ήδη ευκαιρίες για επενδύσεις για ιδιώτες επενδυτές μέσω εύχρηστων προϊόντων, όπως τα διαπραγματεύσιμα αμοιβαία κεφάλαια, συχνά μέσω διαδικτυακών πυλών ή ψηφιακών εφαρμογών· τονίζει την αξία που έχει για την κοινωνία και για την ατομική χρηματοοικονομική ασφάλεια η αυξημένη συμμετοχή των ιδιωτών επενδυτών στις χρηματοπιστωτικές αγορές, υπό την προϋπόθεση ότι η συμμετοχή τους βασίζεται σε στοιχεία· εκφράζει την ικανοποίησή του για τη μετάβαση προς μια επενδυτική νοοτροπία μεταξύ πολιτών της ΕΕ, η οποία θα καθοδηγείται εν μέρει από τα μέσα ενημέρωσης και τη διαδικτυακή συμμετοχή, και ζητεί να επιταχυνθεί η διαδικασία αυτή·

46. εκφράζει την ικανοποίησή του για τη δέσμευση της Επιτροπής να κινηθεί προς την κατεύθυνση της κανονιστικής απλούστευσης και αναμένει ότι οι προσπάθειές της εν προκειμένω θα οδηγήσουν σε λιγότερο σύνθετα χρηματοοικονομικά προϊόντα, εξασφαλίζοντας ταυτόχρονα υψηλά πρότυπα προστασίας των επενδυτών· ζητεί από

την Επιτροπή να εφαρμόσει τις αρχές της στρατηγικής της για τον χρηματοοικονομικό γραμματισμό, καθώς και τις αρχές της αναλογικότητας, της επικουρικότητας και της ανάλυσης βάσει στοιχείων στο πλαίσιο πιθανών πρωτοβουλιών σχετικά με τα ρυθμιστικά πλαίσια των τραπεζών, των χρηματοπιστωτικών αγορών ή των ασφαλιστικών εταιρειών προκειμένου να βελτιωθούν η διαφάνεια και η κατανόηση των χρηματοπιστωτικών προϊόντων για τους τελικούς χρήστες, χωρίς να υπονομευθούν τα σημερινά επίπεδα προστασίας των καταναλωτών και των επενδυτών· θεωρεί, επιπλέον, σημαντικό να εξεταστούν οι αρχές αυτές στο πλαίσιο της προγραμματισμένης δέσμης μέτρων για την εκπαίδευση, που προβλέπεται στο πρόγραμμα εργασίας της Επιτροπής για το 2026·

47. τονίζει την ανάγκη για συστηματική συνοχή των πολιτικών όσον αφορά τον χρηματοοικονομικό γραμματισμό, τους κανόνες για την προστασία των ιδιωτών επενδυτών, το ευρωπαϊκό σχέδιο στρατηγικής για τις αποταμιεύσεις και τους λογαριασμούς επενδύσεων, άλλες πρωτοβουλίες στο πλαίσιο της Ένωσης Αποταμιεύσεων και Επενδύσεων και τους κανονισμούς για τις τράπεζες και τις χρηματοοικονομικές αγορές, για να εξασφαλιστεί η προστασία των καταναλωτών και να διαφυλαχθεί η προσφορά διαφανών, κατάλληλων για τον κίνδυνο αλλά εύκολα προσβάσιμων χρηματοοικονομικών προϊόντων για τους πολίτες·

48. τονίζει ότι ο χρηματοοικονομικός γραμματισμός πρέπει επίσης να καλύπτει τις δεξιότητες κυβερνοασφάλειας, συμπεριλαμβανομένης της αναγνώρισης αποπειρών ηλεκτρονικού «ψαρέματος», διαδικτυακών απατών και απάτης που παράγεται με ΤΝ, και καλεί την Επιτροπή να συνδέσει τις στρατηγικές της για τον χρηματοοικονομικό γραμματισμό και την κυβερνοασφάλεια μέσω συντονισμένων εκστρατειών ευαισθητοποίησης του κοινού·

49. υποστηρίζει τον καθορισμό ετήσιας «Ευρωπαϊκής Ημέρας Χρηματοοικονομικής Εκπαίδευσης» για την προώθηση των εν εξελίξει πρωτοβουλιών ευαισθητοποίησης, σε συνέχεια της γνωμοδότησης της Ευρωπαϊκής Οικονομικής και Κοινωνικής Επιτροπής της 16ης Ιουλίου 2025 με θέμα «Χρηματοοικονομικές γνώσεις και εκπαίδευση για τους Ευρωπαίους»·

50. επαναλαμβάνει την έκκλησή του για συστηματική συνοχή με τα νομοθετικά μέσα πέραν των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών και του τραπεζικού τομέα, και υπογραμμίζει ότι είναι σημαντικό να διασφαλιστεί η συνεκτίμηση ζητημάτων χρηματοοικονομικού γραμματισμού στο πλαίσιο της μελλοντικής πράξης για την ψηφιακή δικαιοσύνη και της επιβολής της πράξης για τις ψηφιακές υπηρεσίες, ώστε τα καθήκοντα των διαδικτυακών πλατφορμών και οι κανόνες της νομοθεσίας για τους καταναλωτές να στηρίζουν τα αποτελέσματα του χρηματοοικονομικού γραμματισμού και τις ασφαλείς ψηφιακές επενδυτικές διαδρομές·

51. σημειώνει ότι η ψηφιακή επανάσταση που έφερε η ΤΝ αποτελεί μια ευκαιρία για να συνδυαστεί η χρηματοοικονομική εκπαίδευση με τον ψηφιακό γραμματισμό, δεδομένου ότι η χρηματοοικονομική εκπαίδευση μπορεί να εξατομικευθεί με τη χρήση της ΤΝ και των διαφόρων ψηφιακών εργαλείων· καλεί την Επιτροπή να διερευνήσει, στο πλαίσιο έκθεσης που θα υποβάλει στο Κοινοβούλιο, τις δυνατότητες, τους κινδύνους και τους περιορισμούς της ΤΝ στην προώθηση του χρηματοοικονομικού γραμματισμού, συμπεριλαμβανομένων εξατομικευμένων εκπαιδευτικών εργαλείων που βασίζονται στην ΤΝ, προσαρμοσμένων στις διαφορετικές ανάγκες των χρηστών, καθώς και την χρήση τεχνολογιών ΤΝ για τον εντοπισμό περιπτώσεων απάτης, εξαπάτησης, βαθυπαραποίησης και άλλων απειλών που παράγονται από ΤΝ·

52. τονίζει ότι η ΤΝ μπορεί να στηρίξει την επέκταση της παροχής οικονομικά προσιτών χρηματοοικονομικών συμβουλών, να καταστήσει δυνατή την αυτοματοποιημένη δημιουργία εξατομικευμένων χαρτοφυλακίων, να επεκτείνει τα προγράμματα χρηματοοικονομικής εκπαίδευσης και να στηρίξει την παροχή εξατομικευμένων κινήτρων για την ενθάρρυνση συμπεριφορών βελτιστοποιημένων για τους οικονομικούς στόχους ενός ατόμου· επισημαίνει ότι τα εργαλεία ΤΝ μπορεί επίσης να ενέχουν σημαντικούς κινδύνους ανάλογα με τον τρόπο χρήσης τους από τους επηρεαστές γνώμης για χρηματοοικονομικά θέματα· καλεί την Επιτροπή να εξετάσει προσεκτικά τον τρόπο αντιμετώπισης του αντικτύπου της ΤΝ, στο πλαίσιο αυτό, και να μετριάσει τους δυνητικούς κινδύνους, όσον αφορά, μεταξύ άλλων, τη χρήση δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα·

53. ενθαρρύνει την Επιτροπή να ενσωματώσει τα εθνικά συστήματα σύγκρισης για τις αποταμιεύσεις και τους λογαριασμούς επενδύσεων σε έναν μηχανισμό σύγκρισης της ΕΕ με δείκτες υπολογισμού συνολικών τελών και οπτικές επεξηγήσεις σχετικά με πτυχές όπως ο κίνδυνος και η απόδοση, η σύνθεση, ο πληθωρισμός και τα τέλη, μεταξύ άλλων·

54. επαναλαμβάνει, στο πλαίσιο αυτό, ότι η δυνατότητα μεταφοράς των αποταμιεύσεων και των λογαριασμών επενδύσεων μεταξύ παρόχων και σε διασυνοριακό επίπεδο είναι σημαντική για την εκπλήρωση των στόχων της Ένωσης Αποταμιεύσεων και Επενδύσεων και την αύξηση της χρηματοοικονομικής ευαισθητοποίησης και του χρηματοοικονομικού γραμματισμού· αντιλαμβάνεται, στο πλαίσιο αυτό, ότι η δυνατότητα μεταφοράς των αποταμιεύσεων και των λογαριασμών επενδύσεων της ΕΕ θα πρέπει να είναι χαμηλού κόστους και δεν θα πρέπει να ενεργοποιεί φορολογητέα συμβάντα·

55. καλεί την Επιτροπή να αξιολογήσει ενδελεχώς τη δυνατότητα κατάρτισης ολοκληρωμένης έκθεσης, με σκοπό να προσδιοριστούν η ανάγκη και η προστιθέμενη αξία πιθανών στοχευμένων νομοθετικών πρωτοβουλιών για την προσαρμογή και την απλούστευση της

βασικής νομοθεσίας στους πολιτικούς στόχους της ενίσχυσης του χρηματοοικονομικού και ψηφιακού γραμματισμού, καθώς και του γραμματισμού στα δεδομένα και στα μέσα επικοινωνίας·

56. υπογραμμίζει τη σημασία των πρωτοβουλιών και του περιεχομένου χρηματοοικονομικού γραμματισμού, μεταξύ άλλων, για την αντιμετώπιση του αντικτύπου στην πραγματική οικονομία των επενδύσεων που βασίζονται σε πρότυπα εταιρικής κοινωνικής ευθύνης, και συγκεκριμένα σε περιβαλλοντικά, κοινωνικά και σχετικά με τη διακυβέρνηση πρότυπα, καθώς και της ευρύτερης αξίας τους για την κοινωνία·

57. υπογραμμίζει τη δυνητική προστιθέμενη αξία των έργων που αφορούν τον χρηματοοικονομικό γραμματισμό, την ψηφιακή επιρροή και την προστασία των ιδιωτών επενδυτών στο πλαίσιο του προγράμματος «Ορίζων Ευρώπη», σύμφωνα με την ανάγκη προσέλκυσης ταλέντων στον τομέα της παγκόσμιας συμπεριφορικής χρηματοοικονομικής στην ΕΕ·

58. τονίζει τη σημασία της ενσωμάτωσης ολοκληρωμένων τεκμηριωμένων πληροφοριών σχετικά με τα κρυπτοστοιχεία στις πρωτοβουλίες χρηματοοικονομικής εκπαίδευσης·

Η ευθύνη των επηρεαστών γνώμης για χρηματοοικονομικά θέματα και της ψηφιοποίησης για την ενίσχυση του χρηματοοικονομικού γραμματισμού στην Ευρώπη

59. επισημαίνει τον ολοένα και πιο σημαντικό ρόλο των επηρεαστών γνώμης για χρηματοοικονομικά θέματα ως διαμεσολαβητών χρηματοοικονομικών πληροφοριών που συχνά απευθύνονται στους νέους και σε προηγουμένως υποεξυπηρετούμενο κοινό· σημειώνει τις δυνατότητές τους να βελτιώσουν τον χρηματοοικονομικό γραμματισμό, αλλά υπενθυμίζει ότι πρέπει να συμμορφώνονται με τους υφιστάμενους κανόνες για την οικονομική προώθηση και την προστασία των καταναλωτών και να έχουν αυξημένη ευθύνη και λογοδοσία έναντι του κοινού τους· αναγνωρίζει την αυξανόμενη κυριαρχία των επηρεαστών γνώμης για χρηματοοικονομικά θέματα ως βασικών μοχλών εμπορικής επικοινωνίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών ή επενδυτικών υπηρεσιών για συγκεκριμένες ομάδες·

60. αντιλαμβάνεται ότι το περιεχόμενο των μέσων κοινωνικής δικτύωσης παρέχει προσβάσιμη ροή πληροφοριών στο κοινό και τονίζει ότι στόχος κάθε πρωτοβουλίας χρηματοοικονομικού γραμματισμού θα πρέπει να είναι η προώθηση της υπεύθυνης και προσβάσιμης ανταλλαγής γνώσεων και όχι ο περιορισμός της δημιουργικότητας ή της εμβέλειας των επηρεαστών γνώμης για χρηματοοικονομικά θέματα·

61. επαναλαμβάνει ότι υπάρχει σαφής διάκριση μεταξύ των επηρεαστών γνώμης για χρηματοοικονομικά θέματα που λειτουργούν με

διαφάνεια, δηλαδή εκείνων που δηλώνουν συγκρούσεις συμφερόντων και προωθούν εκπαιδευτικό περιεχόμενο, και εκείνων που χρησιμοποιούν τη χρηματοοικονομική εκπαίδευση ως «προπέτασμα καπνού», ενεργώντας με δόλιο τρόπο ή κακοπροαίρετα, προωθώντας μη εγκεκριμένα προϊόντα ή παρέχοντας συμβουλές χωρίς επιφύλαξη, μεταξύ άλλων, με την αποστολή άμεσων ατομικών μηνυμάτων ή συνδέσμων προς ομαδικά μηνύματα, με σκοπό την προώθηση κερδοσκοπικών προϊόντων και υπηρεσιών στοιχημάτων ή τυχερών παιχνιδιών, συχνά κατά παράβαση των κανόνων της ΕΕ για την παραπλανητική διαφήμιση και την προστασία των καταναλωτών· αναγνωρίζει ότι η βασική δραστηριότητα αυτών των επηρεαστών γνώμης για χρηματοοικονομικά θέματα βασίζεται συχνά στην προσέλκυση προσοχής και ότι το γεγονός αυτό μπορεί να οδηγήσει στην προώθηση κερδοσκοπικών προϊόντων υψηλού κινδύνου που δεν είναι κατάλληλα για ιδιώτες επενδυτές, πράγμα που επιβάλλει την υιοθέτηση ειδικής προσέγγισης από τις εθνικές και τις ενωσιακές αρχές· τονίζει, για τον λόγο αυτό, την ανάγκη για αποτελεσματική διασυνοριακή επιβολή της σχετικής νομοθεσίας της ΕΕ και υπογραμμίζει τον ρόλο του δικτύου συνεργασίας για την προστασία των καταναλωτών στη διασφάλιση αυτής της επιβολής·

62. ενθαρρύνει την κοινότητα των επηρεαστών γνώμης για χρηματοοικονομικά θέματα να λάβει χρηματοοικονομική κατάρτιση ώστε να είναι σε θέση να παράγει ανεξάρτητο περιεχόμενο και να ελέγχει την ορθότητα των πληροφοριών· ενθαρρύνει τα κράτη μέλη να προσφέρουν κατάρτιση στους επηρεαστές γνώμης για χρηματοοικονομικά θέματα σχετικά με τις νομικές υποχρεώσεις και τα βασικά στοιχεία της χρηματοοικονομικής εκπαίδευσης, η οποία θα παρέχεται από δημόσιες αρχές και διαπιστευμένους παρόχους·

63. σημειώνει ότι, παρόλο που οι χρηματοοικονομικοί σύμβουλοι υπόκεινται σε αυστηρές κανονιστικές απαιτήσεις, οι επηρεαστές γνώμης για χρηματοοικονομικά θέματα μπορεί εκ των πραγμάτων να ενεργούν ως διαδικτυακοί χρηματοοικονομικοί σύμβουλοι, χωρίς όμως να υπόκεινται επί του παρόντος σε συγκεκριμένο κανονιστικό πλαίσιο, με αποτέλεσμα η πόρτα να παραμένει ανοικτή σε παραπλανητικές πρακτικές· σημειώνει, στο πλαίσιο αυτό, τις αλλαγές που πρόκειται να εισαχθούν με την προτεινόμενη οδηγία για την τροποποίηση των οδηγιών 2009/65/ΕΚ, 2009/138/ΕΚ, 2011/61/ΕΕ, 2014/65/ΕΕ και (ΕΕ) 2016/97 όσον αφορά τους κανόνες της Ένωσης για την προστασία των ιδιωτών επενδυτών (οδηγία Omnibus για τη στρατηγική επενδύσεων για ιδιώτες επενδυτές), στόχος των οποίων είναι η αντιμετώπιση των κινδύνων που ενέχουν για τους ιδιώτες επενδυτές οι επηρεαστές γνώμης για χρηματοοικονομικά θέματα με την επιβολή υποχρεώσεων στους επηρεαστές γνώμης για χρηματοοικονομικά θέματα και στις εταιρείες χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών που χρησιμοποιούν τις υπηρεσίες τους· σημειώνει, ωστόσο, ότι ορισμένοι επηρεαστές γνώμης για χρηματοοικονομικά θέματα δεν συμμετέχουν σε

εγκεκριμένα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ούτε προσφέρουν εγκεκριμένα χρηματοπιστωτικά προϊόντα ή συμβουλές, με αποτέλεσμα να μην εμπίπτουν στο πεδίο εποπτείας των αρμόδιων αρχών·

64. ενθαρρύνει την Επιτροπή να συμπεριλάβει ρητά τους επηρεαστές γνώμης για χρηματοοικονομικά θέματα και τις πλατφόρμες που φιλοξενούν χρηματοοικονομικό περιεχόμενο στον επικείμενο ευρωπαϊκό κώδικα δεοντολογίας για τις ιδιωτικές και τις μη κερδοσκοπικές οργανώσεις, συγκεκριμένα μέσω μιας εθελοντικής σφραγίδας για τους συμμορφούμενους δημιουργούς, προκειμένου να οριστούν κοινές ελάχιστες απαιτήσεις σχετικά με τη διαφάνεια, τη διαχείριση συγκρούσεων συμφερόντων και την ποιότητα των παρεχόμενων πληροφοριών· υπογραμμίζει τη σημασία των υποχρεώσεων και των δεοντολογικών προτύπων για τους επηρεαστές γνώμης για χρηματοοικονομικά θέματα, καθώς και για τις επώνυμες εταιρείες που συνεργάζονται μαζί τους, δεδομένου του δυνητικού αντικτύπου τους στην οικονομική ευημερία του κοινού τους·

65. τονίζει ότι, σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, οι ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί πρέπει να συμμορφώνονται με τα μέτρα που αποσκοπούν στη διασφάλιση υψηλών προτύπων προστασίας των επενδυτών· σημειώνει, επιπλέον, ότι τα υποχρεωτικά μέτρα — και οι σχετικές επενδύσεις— που αποσκοπούν στη βελτίωση των τεχνικών δεξιοτήτων των χρηματοοικονομικών συμβούλων εντάσσονται σε αυτό το πλαίσιο ως αναπόσπαστο μέρος· σημειώνει ότι η συμφωνία που επιτεύχθηκε σχετικά με την επικαιροποιημένη στρατηγική για τις λιανικές επενδύσεις θα καθιερώσει απαίτηση για γραπτή συμφωνία μεταξύ των επηρεαστών γνώμης για χρηματοοικονομικά θέματα και των επιχειρήσεων επενδύσεων, ενισχύοντας τη διαφάνεια και την προστασία των ιδιωτών επενδυτών·

66. τονίζει την ανάγκη για ένα σαφές και αποτελεσματικό πλαίσιο με το οποίο οι εθνικές αρμόδιες αρχές θα μπορούν παρακολουθούν και να επιτηρούν τους επηρεαστές γνώμης για χρηματοοικονομικά θέματα, ώστε να προστατεύονται οι καταναλωτές από την παραπληροφόρηση και τις συγκρούσεις συμφερόντων και να διατηρηθεί η εμπιστοσύνη στη διαδικτυακή χρηματοοικονομική εκπαίδευση·

67. καλεί τις επιγραμμικές πλατφόρμες να γνωστοποιούν στους καταναλωτές, με διαφανή τρόπο, τους κινδύνους που συνδέονται με χρηματοδοτικά μέσα υψηλότερου κινδύνου, για παράδειγμα με τη χρήση προειδοποιήσεων κινδύνου, και να εφαρμόζουν εργαλεία προώθησης της τεχνογνωσίας για την επισήμανση του εμπορικού περιεχομένου· συνιστά την καθιέρωση σύντομων μέσων μάθησης ενσωματωμένων σε επιχορηγούμενο περιεχόμενο και ευθυγραμμισμένων με τα πλαίσια ικανοτήτων ΕΕ/ΟΟΣΑ που θα αναφέρονται σε αξιόπιστους δημόσιους πόρους·

68. υπογραμμίζει τη σημασία της αποτελεσματικής εποπτείας και επιβολής του νομικού πλαισίου της ΕΕ και ειδικότερα της πράξης για τις ψηφιακές υπηρεσίες και της οδηγίας για τις υπηρεσίες οπτικοακουστικών μέσων, σε σχέση με τις εμπορικές επικοινωνίες στο διαδίκτυο και με γνώμονα τη διασφάλιση της ευημερίας των καταναλωτών και τη μείωση των κινδύνων πρόκλησης οικονομικής ζημιάς στο διαδίκτυο·

69. καλεί τις πλατφόρμες να συνεχίσουν να προωθούν τους εξέχοντες και νόμιμους εκπαιδευτικούς διαύλους για τον χρηματοοικονομικό γραμματισμό και υπογραμμίζει την ευθύνη των πλατφορμών να εντοπίζουν και να μετριάζουν τους κινδύνους παραπλανητικού περιεχομένου και διαδικτυακής απάτης, μεταξύ άλλων μέσω της εφαρμογής καινοτόμων χαρακτηριστικών στον τομέα της επισήμανσης των εμπορικών επικοινωνιών, των λύσεων προειδοποίησης σε περίπτωση κινδύνου και των ταχειών διαδικασιών κοινοποίησης και δράσης κατά παράνομου ή σαφώς επιβλαβούς περιεχομένου· σημειώνει τη σημασία της διατήρησης ενός κανονιστικού πλαισίου που θα παραμένει ευέλικτο και ικανό να ενσωματώνει τις αναδυόμενες τάσεις στις χρηματοοικονομικές αγορές, διασφαλίζοντας ότι οι ρυθμιστικές αντιδράσεις θα συμβαδίζουν με τις πραγματικές εξελίξεις, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που συνδέονται με τα μέσα κοινωνικής δικτύωσης και τους επηρεαστές γνώμης για χρηματοοικονομικά θέματα·

70. παροτρύνει τις πλατφόρμες να βελτιώσουν τον εντοπισμό και τον χειρισμό περιεχομένου που θα μπορούσε να ενθαρρύνει πυραμιδωτά συστήματα ή άλλες δυνητικά παραπλανητικές πρακτικές που στοχεύουν σε άπειρους ιδιώτες επενδυτές· τονίζει την ανάγκη για ταχεία και υποχρεωτική παρέμβαση από τις πλατφόρμες για την αφαίρεση παραπλανητικού ή δόλιου περιεχομένου με σαφείς συνέπειες για τους επηρεαστές γνώμης που ενέχονται σε αυτές τις δραστηριότητες·

71. τονίζει την ανάγκη για εκπαιδευτικά προγράμματα για τους επηρεαστές γνώμης για χρηματοοικονομικά θέματα, ώστε να διασφαλίζεται ότι κατανοούν πλήρως τα εφαρμοστέα νομικά πλαίσια, τα δεοντολογικά πρότυπα, τις υποχρεώσεις διαφάνειας και δημοσιοποίησης, καθώς και τη σημασία της κοινοποίησης τόσο των οφελών όσο και των κινδύνων των προϊόντων ή των υπηρεσιών που προωθούν με σαφή και ισορροπημένο τρόπο· καλεί, επιπλέον, τα κράτη μέλη να προωθήσουν την κατάρτιση των επηρεαστών γνώμης για χρηματοοικονομικά θέματα σχετικά με τους νομικούς κανόνες και τα δεοντολογικά πρότυπα που πρέπει να τηρούν όταν προωθούν χρηματοοικονομικά προϊόντα·

72. υπογραμμίζει την κοινωνική ευθύνη των επηρεαστών γνώμης για χρηματοοικονομικά θέματα, λαμβανομένης υπόψη της ικανότητάς τους να προσεγγίσουν νέο κοινό καθώς και τη συμβολή τους στην αύξηση του επιπέδου χρηματοοικονομικού γραμματισμού· καλεί, για

τον λόγο αυτό, αυτούς τους ψηφιακούς παράγοντες να συμβάλουν στη θέσπιση της ευρωπαϊκής στρατηγικής για τον δημοσιονομικό γραμματισμό και να συμμετάσχουν σε εκδηλώσεις και πρωτοβουλίες που προωθούνται από την Επιτροπή και/ή τα κράτη μέλη, τηρώντας παράλληλα τα υψηλότερα πρότυπα ανεξαρτησίας και διαφάνειας και τους κανόνες σχετικά με την αμερόληπτη οικονομική προώθηση·

73. δηλώνει πρόθυμο να συμβάλει στην αξιολόγηση της προστιθέμενης αξίας των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΕ σχετικά με τις επικοινωνίες των επηρεαστών γνώμης για χρηματοοικονομικά θέματα, δεδομένων των δυνητικά αρνητικών επιπτώσεων της διαφήμισης επικίνδυνων προϊόντων και των μη επαληθευμένων ή παραπλανητικών συμβουλών που προωθούνται από ορισμένους παράγοντες, χωρίς κατάλληλη λογοδοσία·

74. εφιστά την προσοχή στο γεγονός ότι, εάν οι επηρεαστές γνώμης για χρηματοοικονομικά θέματα μοιραστούν στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης οποιαδήποτε άποψη σχετικά με την αξία ή την τιμή ενός χρηματοοικονομικού μέσου ή προτείνουν μια επενδυτική στρατηγική ακόμη και για εκπαιδευτικούς σκοπούς, ενδέχεται να δημοσιεύσουν επενδυτική σύσταση που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του κανονισμού για την κατάχρηση της αγοράς[5]· σημειώνει ότι ορισμένες δημόσιες ανακοινώσεις που αναρτώνται στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης μπορεί να ενέχουν κινδύνους σε σχέση με την κατάχρηση της αγοράς, δηλαδή χειραγώγηση της αγοράς, καταχρήσεις εμπιστευτικών πληροφοριών και παράνομη αποκάλυψη εμπιστευτικών πληροφοριών[6]·

75. παροτρύνει την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών και τις εθνικές αρχές των κρατών μελών να εκδώσουν πρακτική καθοδήγηση σχετικά με το πότε οι αναρτήσεις στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης χαρακτηρίζονται επενδυτικές συστάσεις βάσει των κανόνων της ΕΕ για την κατάχρηση της αγοράς και να αποσαφηνίσουν τα καθήκοντα γνωστοποίησης·

76. σημειώνει την αυξανόμενη χρήση χρηματοοικονομικού περιεχομένου που παράγεται από ΤΝ και ζητεί τη θέσπιση προτύπων για την γνωστοποίηση της προέλευσης από ΤΝ και την υδατογράφηση,

---

5 Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 596/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Απριλίου 2014, για την κατάχρηση της αγοράς (κανονισμός για την κατάχρηση της αγοράς) και την κατάργηση της οδηγίας 2003/6/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και των οδηγιών της Επιτροπής 2003/124/ΕΚ, 2003/125/ΕΚ και 2004/72/ΕΚ (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2014/596/oj).

6 Προειδοποίηση «For people posting Investment Recommendation on social media» (Για άτομα που δημοσιεύουν επενδυτικές συστάσεις στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης) που εξέδωσε η Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών στις 6 Φεβρουαρίου 2024.

σύμφωνα με τον κανονισμό για την τεχνητή νοημοσύνη[7] και τις τομεακές κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τη χρήση ΤΝ στις επενδυτικές υπηρεσίες για ιδιώτες επενδυτές·

77. καλεί την Επιτροπή να επιβάλει πλήρως τους ψηφιακούς κανόνες της ΕΕ και ιδίως την πράξη για τις ψηφιακές υπηρεσίες, ώστε να διασφαλιστεί ότι οι διαδικτυακές πλατφόρμες θα αντεπεξέρχονται πλήρως στην ευθύνη τους να μετριάζουν τους κινδύνους και να προστατεύουν τους καταναλωτές από διαδικτυακή απάτη και οικονομική απάτη, συμπεριλαμβανομένων των προϊόντων βαθυπαραποίησης που παράγονται από ΤΝ· καλεί περαιτέρω την Επιτροπή, τα κράτη μέλη και τις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές να ενισχύσουν τις ικανότητές τους όσον αφορά την παρακολούθηση και τον έγκαιρο εντοπισμό, μεταξύ άλλων, μέσω της χρήσης προηγμένων εργαλείων ανάλυσης, για την καλύτερη προστασία των επενδυτών και τη διασφάλιση της εμπιστοσύνης στη χρηματοπιστωτική αγορά, δεδομένου ότι η εμπιστοσύνη του κοινού είναι καίριας σημασίας για την ανάπτυξη χρηματοοικονομικού γραμματισμού και την αποδέσμευση ιδιωτικών επενδύσεων·

78. υπενθυμίζει ότι τα κράτη μέλη έχουν την υποχρέωση, βάσει της οδηγίας για τις υπηρεσίες οπτικοακουστικών μέσων, να προωθούν την ανάπτυξη δεξιοτήτων γραμματισμού στα μέσα επικοινωνίας και να λαμβάνουν μέτρα για τον σκοπό αυτό, καθώς και να υποβάλλουν σχετική έκθεση στην Επιτροπή· ενθαρρύνει τις εθνικές ρυθμιστικές αρχές των μέσων επικοινωνίας να συμπεριλάβουν θέματα που αφορούν τον χρηματοοικονομικό γραμματισμό και τους επηρεαστές γνώμης για χρηματοοικονομικά θέματα όταν εφαρμόζουν μέτρα με στόχο την ανάπτυξη δεξιοτήτων γραμματισμού στα μέσα επικοινωνίας·

79. καλεί το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Υπηρεσιών Μέσων Ενημέρωσης και το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Ψηφιακών Υπηρεσιών να παράσχουν περαιτέρω καθοδήγηση σχετικά με πιθανές δράσεις που να αποσκοπούν στην αύξηση του ψηφιακού γραμματισμού και του γραμματισμού στα μέσα επικοινωνίας, συμπεριλαμβανομένων δραστηριοτήτων που σχετίζονται με τους επηρεαστές γνώμης για χρηματοοικονομικά θέματα, καθώς και να αναλαμβάνουν συνεχώς συντονισμένες δράσεις με στόχο την ελαχιστοποίηση του κινδύνου να πέσουν οι χρήστες θύματα οικονομικής απάτης ή

---

[7] Κανονισμός (ΕΕ) 2024/1689, του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Ιουνίου 2024, για τη θέσπιση εναρμονισμένων κανόνων σχετικά με την τεχνητή νοημοσύνη και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΚ) αριθ. 300/2008, (ΕΕ) αριθ. 167/2013, (ΕΕ) αριθ. 168/2013, (ΕΕ) 2018/858, (ΕΕ) 2018/1139 και (ΕΕ) 2019/2144 και των οδηγιών 2014/90/ΕΕ, (ΕΕ) 2016/797 και (ΕΕ) 2020/1828 (κανονισμός για την τεχνητή νοημοσύνη) (ΕΕ L, 2024/1689, 12.7.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1689/oj).

συγκεκαλυμμένων εμπορικών επικοινωνιών σχετικών με χρηματοπιστωτικές ή επενδυτικές υπηρεσίες·

80. προτείνει να διοργανώσει η Επιτροπή πανευρωπαϊκή διάσκεψη κορυφής με τη συμμετοχή επηρεαστών γνώμης για χρηματοοικονομικά θέματα, εκπροσώπων χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και χρηματοοικονομικής τεχνολογίας, εκπροσώπων καταναλωτών και ρυθμιστικών αρχών, για να συζητηθούν βέλτιστες πρακτικές για τη βελτίωση του διαδικτυακού χρηματοοικονομικού γραμματισμού και να διερευνηθούν κατάλληλες, αναλογικές προσεγγίσεις (όπως η αυτορρύθμιση ή τα εθελοντικά πρότυπα) για να εξασφαλιστεί η ακρίβεια του ψηφιακού χρηματοοικονομικού περιεχομένου· συνιστά η προτεινόμενη σύνοδος κορυφής να περιλαμβάνει οργανώσεις της κοινωνίας των πολιτών, συνδικαλιστικές οργανώσεις, ενώσεις καταναλωτών, εκπαιδευτές και θεσμικούς ενδιαφερόμενους φορείς·

81. καλεί την Επιτροπή και τις κυβερνήσεις των κρατών μελών να συνεργαστούν με τους επηρεαστές γνώμης για χρηματοοικονομικά θέματα για την παραγωγή ενημερωτικών, τεκμηριωμένων, υπεύθυνων και συμμετοχικών στοχευμένων εκστρατειών στα μέσα επικοινωνίας σχετικά με τις ευκαιρίες που προσφέρει η συμμετοχή των ιδιωτών στις χρηματοοικονομικές αγορές και να ενισχύσουν τον χρηματοοικονομικό γραμματισμό με ελκυστικό τρόπο, προκειμένου να οικοδομηθεί μια νοοτροπία επενδύσεων στην ΕΕ·

82. υπογραμμίζει ότι η χρήση της ψηφιοποίησης και της ΤΝ μπορεί να δημιουργήσει σημαντική προστιθέμενη αξία δεδομένου ότι αυξάνει την προβολή των επενδυτικών ευκαιριών, του ανταγωνισμού και της διαφάνειας, παρέχοντας, μεταξύ άλλων, εργαλεία χρηματοοικονομικού γραμματισμού, σύγκριση τελών και προϊόντων και εξατομικευμένες αξιολογήσεις της απόδοσης με βάση δεδομένα της αγοράς σε πραγματικό χρόνο·

°

° °

83. αναθέτει στην Πρόεδρό του να διαβιβάσει το παρόν ψήφισμα στο Συμβούλιο και στην Επιτροπή.