Evropský parlament
2024-2029

Hospodářský a měnový výbor

2025/2209(INI)

7.11.2025

NÁVRH ZPRÁVY

o finanční gramotnosti a vzestupu „finfluencerů“ v kontextu unie úspor a investic
(2025/2209(INI))

Hospodářský a měnový výbor

Zpravodajka: Lídia Pereira

OBSAH

Strana

NÁVRH USNESENÍ EVROPSKÉHO PARLAMENTU 3

NÁVRH USNESENÍ EVROPSKÉHO PARLAMENTU

o finanční gramotnosti a vzestupu „finfluencerů“ v kontextu unie úspor a investic

(2025/2209(INI))

Evropský parlament,

– s ohledem na zprávu skupiny G20/OECD INFE o finanční gramotnosti dospělých v zemích skupiny G20, která byla zveřejněna dne 8. července 2017,

– s ohledem na rámec finančních kompetencí EU/OECD INFE pro dospělé v Evropské unii zveřejněný dne 11. ledna 2022,

– s ohledem na tematickou zprávu Společného výboru evropských orgánů dohledu o vnitrostátních iniciativách finančního vzdělávání v oblasti digitalizace se zaměřením na kybernetickou bezpečnost a podvody, která byla zveřejněna dne 12. ledna 2023,

– s ohledem na bleskový průzkum Eurobarometr Komise č. 525 o monitorování úrovně finanční gramotnosti v EU, který byl zveřejněn v červenci 2023,

– s ohledem na závěry Rady ze dne 14. května 2024 o finanční gramotnosti,

– s ohledem na publikaci OECD nazvanou „PISA 2022 Results: How Financially Smart Are Students?“ („Výsledky šetření PISA 2022: Jaká je úroveň finanční inteligence studentů?“), která byla zveřejněna dne 27. června 2024,

– s ohledem na stanovisko Evropského hospodářského a sociálního výboru k finanční gramotnosti a vzdělávání Evropanů, které bylo přijato v červenci 2025,

– s ohledem na sdělení Komise ze dne 30. září 2025 o strategii EU v oblasti finanční gramotnosti (COM(2025)0681),

– s ohledem na článek 55 jednacího řádu,

– s ohledem na zprávu Hospodářského a měnového výboru (A10-0000/2025),

A. vzhledem k tomu, že finanční gramotnost je nezbytnou životní dovedností a základním nástrojem, který občanům umožňuje lépe spravovat svůj osobní a rodinný rozpočet, což vede k informovaným rozhodnutím o úsporách, investicích a předcházení podvodům a nadměrnému zadlužení;

B. vzhledem k tomu, že z bleskového průzkumu Eurobarometr Komise z roku 2023 vyplývá, že je naléhavě nutné zvýšit finanční gramotnost v Evropě, neboť pouhých 18 % občanů EU vykazuje vysokou úroveň finanční gramotnosti;

C. vzhledem k tomu, že nedostatečná finanční gramotnost neúměrně postihuje ženy, mladé lidi a starší občany, ale i osoby s nižšími příjmy nebo nižší odbornou kvalifikací;

D. vzhledem k tomu, že v této souvislosti vytváří úloha finančních influencerů (tzv. finfluencerů) nové příležitosti v oblasti komunikační činnosti a začleňování, ale může rovněž přinášet rizika, jako je střet zájmů, klamavá reklama nebo podvodná komunikace;

E. vzhledem k tomu, že klíčovou podmínkou pro zachování důvěry veřejnosti v práci finfluencerů je důvěryhodné, inkluzivní a transparentní digitální prostředí;

Finanční gramotnost jako společné úsilí a sdílená odpovědnost

1. domnívá se, že podpora finanční gramotnosti v celé Evropě je pro EU a její členské státy klíčovou a horizontální prioritou, neboť její stávající nízká úroveň oslabuje evropskou konkurenceschopnost, prohlubuje nerovnost, poškozuje mezigenerační spravedlnost a vážně ohrožuje odolnost domácností a jejich schopnost plně těžit z výhod kapitálových trhů;

2. vybízí členské státy, aby do školních osnov začlenily projekty v oblasti finanční gramotnosti jako doplněk digitálního vzdělávání a souběžně s formálními programy a zároveň aby prosazovaly iniciativy na podporu učitelů;

3. vyzývá členské státy, aby prostřednictvím vhodných politických opatření vytvářely pobídky pro programy finančního vzdělávání a zlepšování osobní finanční situace nabízené na pracovišti s cílem zlepšit informované rozhodování, zejména pokud jde o důchody;

4. opakuje, že jsou zapotřebí individuálně uzpůsobené iniciativy zaměřené na místní společenství, a odmítá myšlenku jediného univerzálního řešení; poukazuje na situaci žen, mladých lidí a občanů z venkovských oblastí a na to, že je třeba počítat se sociálními partnery, organizacemi retailových investorů a hnutími občanské společnosti při společném úsilí o identifikaci specifických potřeb a konkrétních projektů, které jsou co nejblíže občanům a místním společenstvím, zejména občanům, kteří jsou méně finančně gramotní, a jsou tudíž nejvíce vystaveni finančním otřesům;

5. zdůrazňuje, že finanční gramotnost vyžaduje přístup k finančním prostředkům, a vyzývá proto příslušné vnitrostátní a evropské orgány, zejména v oblasti dohledu, aby prosazovaly stávající právní předpisy s cílem zajistit, aby finanční nástroje dostupné na trhu byly snadno přístupné a aby v jejich rámci byly transparentně a srozumitelně poskytovány veškeré nezbytné informace o příslušných podmínkách;

6. navrhuje vytvoření celoevropské sítě zúčastněných stran a příslušných orgánů na vnitrostátní i evropské úrovni, která by rozvíjela konkrétní průřezová a komplexní řešení ke zvyšování úrovně finanční gramotnosti a přinesla by dlouhodobé změny chování v oblastech, jako je sestavování rozpočtu, spoření a výběr vhodných produktů;

Finanční gramotnost jako základní kámen unie úspor a investic

7. vítá sdělení Komise ze dne 30. září 2025 o strategii EU v oblasti finanční gramotnosti a bere na vědomí její čtyři pilíře, přičemž zdůrazňuje, že na takto důležitou iniciativu je třeba co nejdříve navázat konkrétními opatřeními;

8. vyzývá Komisi a evropské orgány dohledu, aby vytvořily, udržovaly, rozšiřovaly a pravidelně aktualizovaly přístupné úložiště iniciativ v oblasti finančního vzdělávání s možností vyhledávání, jak je uvedeno ve sdělení Komise, včetně osvědčených postupů týkajících se programů na pracovišti, projektů zaměřených na zapojení mládeže a komunitních strategií na podporu šíření dobých příkladů z členských států;

9. vyzývá Komisi, aby do konce roku 2027 podala zprávu o realizaci a účinnosti strategie v oblasti finanční gramotnosti, včetně výsledků sítě velvyslanců, navrhovaného kodexu chování a celounijní komunikační kampaně, a aby v případě potřeby navrhla další opatření;

10. bere na vědomí závazek Komise týkající se programu zjednodušování právních předpisů a konkrétní úsilí o snížení administrativní zátěže, což vede k několika cíleným legislativním iniciativám; žádá Komisi, aby zvážila zásady, které byly podkladem pro její sdělení o strategii v oblasti finanční gramotnosti v souvislosti s případnými iniciativami týkajícími se regulačních rámců pro bankovnictví, finanční trhy nebo pojišťovnictví;

11. zdůrazňuje potřebu systematické soudržnosti politik v oblasti finanční gramotnosti, pravidel na ochranu retailových investorů, plánu pro spořicí a investiční účty, dalších iniciativ unie úspor a investic a právních předpisů v oblasti bankovnictví a finančního trhu;

12. navrhuje, aby Komise zadala vypracování komplexní zprávy s cílem identifikovat potřebu a přidanou hodnotu případných cílených legislativních iniciativ pro přizpůsobení základních právních předpisů politickým cílům, kterými jsou zvýšení finanční, digitální, datové a mediální gramotnosti.

Odpovědnost finfluencerů za zvyšování finanční gramotnosti v Evropě

13. zdůrazňuje úlohu finfluencerů jako nových zprostředkovatelů důležitých finančních informací, kteří oslovují mladé a dříve poněkud zanedbávané publikum; bere na vědomí jejich výrazně větší odpovědnost vůči svému publiku;

14. vybízí Komisi, aby výslovně zahrnula finfluencery a platformy s finančním obsahem do evropského kodexu chování pro soukromé a neziskové organizace, a to prostřednictvím dobrovolné pečeti pro tvůrce, kteří dodržují předpisy;

15. vyzývá platformy, aby i nadále podporovaly významné a legitimní vzdělávací kanály v oblasti finanční gramotnosti, a znovu zdůrazňuje, že je důležité zavádět inovativní prvky v oblasti označování obchodních sdělení, varování před riziky a zrychlených postupů oznamování a přijímání opatření proti nezákonnému nebo jednoznačně škodlivému obsahu;

16. zdůrazňuje sociální odpovědnost finfluencerů a jejich cenný přínos k zvyšování úrovně finanční gramotnosti; vyzývá proto tyto digitální aktéry, aby přispěli k vytvoření evropské finanční strategie a účastnili se akcí a iniciativ podporovaných Komisí nebo členskými státy a zároveň aby se řídili nejvyššími standardy nezávislosti a transparentnosti;

17. prohlašuje, že je připraven pomoci vyhodnotit přidanou hodnotu pokynů EU týkajících se komunikace finfluencerů, vzhledem k potenciálně negativnímu dopadu reklamy na rizikové produkty a neověřeného nebo zavádějícího poradenství, které někteří aktéři propagují, aniž by byla řádně vyvozena odpovědnost;

18. navrhuje, aby Komise uspořádala celoevropský summit finfluencerů, na němž by se diskutovalo o opatřeních ke zvýšení finanční gramotnosti v Evropě a o tom, jak by tito digitální aktéři měli být regulováni;

°

° °

19. pověřuje svou předsedkyni, aby předala toto usnesení Radě a Komisi.