Parlament Europejski
2024-2029

Komisja Gospodarcza i Monetarna

2025/2209(INI)

7.11.2025

PROJEKT SPRAWOZDANIA

w sprawie wiedzy finansowej i rosnącego znaczenia influencerów finansowych w kontekście unii oszczędności i inwestycji
(2025/2209(INI))

Komisja Gospodarcza i Monetarna

Sprawozdawczyni: Lídia Pereira

SPIS STREŚCI

Strona

PROJEKT REZOLUCJI PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO 3

PROJEKT REZOLUCJI PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO

w sprawie wiedzy finansowej i rosnącego znaczenia influencerów finansowych w kontekście unii oszczędności i inwestycji

(2025/2209(INI))

Parlament Europejski,

– uwzględniając sprawozdanie grupy G-20/OECD INFE w sprawie wiedzy finansowej dorosłych w krajach G-20, opublikowane 8 lipca 2017 r.,

– uwzględniając ramy kompetencji finansowych UE/OECD-INFE dla dorosłych w Unii Europejskiej, opublikowane 11 stycznia 2022 r.,

– uwzględniając sprawozdanie tematyczne Wspólnego Komitetu Europejskich Urzędów Nadzoru w sprawie krajowych inicjatyw w zakresie edukacji finansowej w kontekście cyfryzacji, ze szczególnym uwzględnieniem cyberbezpieczeństwa, wyłudzeń i oszustw, opublikowane 12 stycznia 2023 r.,

– uwzględniając przeprowadzone na zlecenie Komisji Europejskiej badanie Eurobarometr Flash 525 dotyczące monitorowania poziomu wiedzy finansowej w UE, opublikowane w lipcu 2023 r.,

– uwzględniając konkluzje Rady z 14 maja 2024 r. w sprawie wiedzy finansowej,

– uwzględniając publikację OECD pt. „PISA 2022 Results: How Financially Smart Are Students? [Wyniki PISA w 2022 r.: Co studenci wiedzą o finansach?], opublikowaną 27 czerwca 2024 r.,

– uwzględniając opinię Europejskiego Komitetu Ekonomiczno-Społecznego w sprawie wiedzy finansowej i edukacji finansowej dla Europejczyków, przyjętą w lipcu 2025 r.,

– uwzględniając komunikat Komisji z 30 września 2025 r. w sprawie strategii UE na rzecz wiedzy finansowej (COM(2025)0681),

– uwzględniając art. 55 Regulaminu,

– uwzględniając sprawozdanie Komisji Gospodarczej i Monetarnej (A10-0000/2025),

A. mając na uwadze, że wiedza finansowa jest niezbędną umiejętnością życiową i podstawowym instrumentem, dzięki któremu obywatele mogą lepiej zarządzać budżetem osobistym i rodzinnym, a co za tym idzie – podejmować świadome decyzje dotyczące oszczędności i inwestycji oraz unikać oszustw i nadmiernego zadłużania się;

B. mając na uwadze, że badanie Eurobarometr Flash przeprowadzone na zlecenie Komisji Europejskiej w 2023 r. dowodzi pilnej potrzeby zwiększenia wiedzy finansowej w Europie, ponieważ tylko 18 % obywateli UE wykazuje wysoki poziom wiedzy finansowej;

C. mając na uwadze, że problem braku wiedzy finansowej dotyka w nieproporcjonalny sposób kobiety, młodzież i osoby starsze, a także osoby o niższych dochodach lub niższych kwalifikacjach zawodowych;

D. mając na uwadze, że w tym kontekście działalność influencerów finansowych („finfluencerów”) oferuje nowe możliwości w zakresie działań informacyjnych i włączenia społecznego, ale może również stwarzać ryzyko, takie jak konflikty interesów, wprowadzająca w błąd reklama lub oszukańcza komunikacja;

E. mając na uwadze, że zaufane, inkluzywne i przejrzyste środowisko cyfrowe dla finfluencerów jest kluczowym warunkiem zaufania publicznego do ich pracy;

Wiedza finansowa jako wspólny wysiłek i wspólna odpowiedzialność

1. rozumie, że promowanie wiedzy finansowej w całej Europie jest kluczowym i horyzontalnym priorytetem UE i jej państw członkowskich, ponieważ obecny niski poziom tej wiedzy osłabia konkurencyjność Europy, zwiększa nierówności, szkodzi sprawiedliwości międzypokoleniowej i poważnie zagraża odporności gospodarstw domowych i ich zdolności do pełnego korzystania z rynków kapitałowych;

2. zachęca państwa członkowskie, aby włączyły do szkolnych programów nauczania projekty poszerzające wiedzę finansową, dostosowane do wieku uczniów, które będą stanowić uzupełnienie edukacji cyfrowej i odbywać się równolegle z formalnymi programami, a zarazem aby promowały inicjatywy wspierające nauczycieli;

3. wzywa państwa członkowskie, aby za pomocą odpowiednich środków politycznych oraz realizowanych w miejscu pracy programów edukacji finansowej i programów na rzecz dobrostanu pracowników wspierały podejmowanie bardziej świadomych decyzji, w szczególności w odniesieniu do emerytur;

4. ponownie podkreśla, że inicjatywy muszą być dostosowane do konkretnych potrzeb i ukierunkowane na konkretnych odbiorców, i sprzeciwia się podejściu zakładającemu jedno rozwiązanie dla wszystkich; podkreśla sytuację kobiet, młodzieży i obywateli z obszarów wiejskich, a także potrzebę współpracy z partnerami społecznymi, organizacjami inwestorów detalicznych i ruchami obywatelskimi w celu określenia konkretnych potrzeb i konkretnych projektów, które będą jak najbliżej obywateli i społeczności, w szczególności obywateli, którzy mają mniejszą wiedzę finansową i w związku z tym są najbardziej narażeni na wstrząsy finansowe;

5. podkreśla, że wiedza finansowa wymaga dostępu do instrumentów finansowych, i w związku z tym wzywa właściwe organy krajowe i europejskie, zwłaszcza w obszarze nadzoru, do egzekwowania obowiązujących przepisów, aby zadbać o dostępność instrumentów finansowych na rynku oraz łatwy dostęp do nich, a także zapewnić – w sposób przejrzysty i zrozumiały – wszelkie niezbędne informacje na temat warunków korzystania z nich;

6. proponuje utworzenie ogólnoeuropejskiej sieci zainteresowanych stron i właściwych organów zarówno na szczeblu krajowym, jak i europejskim, aby oprzeć się na konkretnych przekrojowych i kompleksowych rozwiązaniach w celu podniesienia poziomu wiedzy finansowej i doprowadzenia do długoterminowych zmian zachowań w

obszarach takich jak planowanie budżetu, oszczędzanie i wybór odpowiednich produktów;

Wiedza finansowa jako podstawa unii oszczędności i inwestycji

7. z zadowoleniem przyjmuje komunikat Komisji z 30 września 2025 r. w sprawie strategii UE na rzecz wiedzy finansowej i odnotowuje jej cztery filary, podkreślając, że tak ważna inicjatywa musi zostać jak najszybciej uzupełniona konkretnymi środkami;

8. zachęca Komisję i Europejskie Urzędy Nadzoru, aby zgodnie z tym komunikatem Komisji utworzyły, a następnie utrzymywały, rozszerzały i regularnie aktualizowały unijne repozytorium inicjatyw w zakresie edukacji finansowej, które będzie łatwo dostępne i wyposażone w funkcję wyszukiwania oraz które obejmować będzie najlepsze praktyki dotyczące programów realizowanych w miejscu pracy, projektów angażujących młodzież i strategii lokalnych, tak aby wspierać upowszechnianie dobrych wzorców z państw członkowskich;

9. wzywa Komisję, aby do końca 2027 r. przedstawiła sprawozdanie na temat realizacji i efektów strategii na rzecz wiedzy finansowej, w tym w odniesieniu do utworzenia sieci ambasadorów, proponowanego kodeksu postępowania i ogólnounijnej kampanii komunikacyjnej, a także aby w razie potrzeby zaproponowała dalsze działania;

10. odnotowuje zaangażowanie Komisji na rzecz uproszczenia przepisów oraz konkretne wysiłki w celu zmniejszenia obciążeń administracyjnych, które prowadzą do szeregu ukierunkowanych inicjatyw ustawodawczych; zwraca się do Komisji o uwzględnienie zasad leżących u podstaw jej komunikatu w sprawie strategii na rzecz wiedzy finansowej w kontekście ewentualnych inicjatyw regulacyjnych dotyczących bankowości, rynków finansowych lub ubezpieczeń;

11. podkreśla potrzebę systematycznej spójności politycznej między strategią w zakresie wiedzy finansowej, zasadami ochrony inwestorów detalicznych, planem działania dotyczącym rachunków oszczędnościowo-inwestycyjnych, innymi inicjatywami z zakresu unii oszczędności i inwestycji oraz regulacjami dotyczącymi bankowości i rynków finansowych;

12. proponuje, aby Komisja zleciła opracowanie kompleksowego sprawozdania w celu określenia potrzeby i wartości dodanej ewentualnych ukierunkowanych inicjatyw ustawodawczych, tak aby dostosować niezbędne przepisy do celów politycznych, jakimi są zwiększenie wiedzy finansowej, umiejętności cyfrowych, umiejętności korzystania z danych i umiejętności korzystania z mediów;

Odpowiedzialność finfluencerów za zwiększanie wiedzy finansowej w Europie

13. podkreśla rolę finfluencerów jako nowych przekaźników istotnych informacji finansowych, którzy docierają do młodej i dotychczas zaniedbywanej publiczności; zauważa, że znacznie wzrosła ich odpowiedzialność wobec odbiorców;

14. zachęca Komisję, aby objęła finfluencerów i platformy zawierające treści finansowe europejskim kodeksem postępowania dla organizacji prywatnych i nienastawionych na zysk, w szczególności poprzez dobrowolną pieczęć dla twórców przestrzegających przepisów;

15. wzywa platformy do dalszego promowania istotnych i godnych zaufania kanałów edukacyjnych propagujących wiedzę finansową oraz przypomina o znaczeniu wdrażania innowacyjnych funkcji w dziedzinie etykietowania informacji handlowych, rozwiązań w zakresie ostrzegania przed ryzykiem oraz przyspieszonych procedur zgłaszania i usuwania nielegalnych lub wyraźnie szkodliwych treści;

16. podkreśla społeczną odpowiedzialność finfluencerów i ich cenny wkład w podnoszenie poziomu wiedzy finansowej; w związku z tym wzywa te podmioty cyfrowe, aby wniosły wkład w tworzenie europejskiej strategii finansowej oraz uczestniczyły w wydarzeniach i inicjatywach promowanych przez Komisję lub państwa członkowskie, a jednocześnie przestrzegały najwyższych standardów niezależności i przejrzystości;

17. deklaruje gotowość do pomocy w ocenie wartości dodanej wytycznych UE dotyczących komunikacji finfluencerów, biorąc pod uwagę potencjalnie negatywny wpływ reklamowania produktów ryzykownych oraz propagowania niezweryfikowanych lub wprowadzających w błąd porad przez niektóre podmioty, bez należytej odpowiedzialności;

18. proponuje, aby Komisja zorganizowała ogólnoeuropejski szczyt finfluencerów w celu omówienia środków mających na celu zwiększenie wiedzy finansowej w Europie i przedyskutowania, w jaki sposób należy regulować te podmioty cyfrowe;

°

° °

19. zobowiązuje swoją przewodniczącą do przekazania niniejszej rezolucji Radzie i Komisji.