ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО

ПО ТЕХНИЧЕСКОМУ РЕГУЛИРОВАНИЮ И МЕТРОЛОГИИ

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ГОСТ Р 70903— 2023

УСТОЙЧИВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ. ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Термины и определения

Издание официальное

Москва
Российский институт стандартизации
2024

gost.e-ecolog.ru

Предисловие

1 РАЗРАБОТАН Торгово-промышленной палатой Российской Федерации, ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет имени И.С. Тургенева», Федеральным государственным бюджетным учреждением «Научно-исследовательский финансовый институт Министерства финансов Российской Федерации» и Автономной некоммерческой организацией «Научно-информационный центр «Полярная инициатива»

2 ВНЕСЕН Техническим комитетом по стандартизации ТК 483 «Экономика замкнутого цикла, совместное потребление и устойчивое финансирование»

3 УТВЕРЖДЕН И ВВЕДЕН В ДЕЙСТВИЕ Приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 27 декабря 2023 г. № 1671-ст

4 ВВЕДЕН ВПЕРВЫЕ

*Правила применения настоящего стандарта установлены в статье 26 Федерального закона от 29 июня 2015 г. № 162-ФЗ «О стандартизации в Российской Федерации». Информация об изменениях к настоящему стандарту публикуется в ежегодном (по состоянию на 1 января текущего года) информационном указателе «Национальные стандарты», а официальный текст изменений и поправок — в ежемесячном информационном указателе «Национальные стандарты». В случае пересмотра (замены) или отмены настоящего стандарта соответствующее уведомление будет опубликовано в ближайшем выпуске ежемесячного информационного указателя «Национальные стандарты». Соответствующая информация, уведомление и тексты размещаются также в информационной системе общего пользования — на официальном сайте Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии в сети Интернет (*gost.e-ecolog.ru

© Оформление. ФГБУ «Институт стандартизации», 2024

Настоящий стандарт не может быть полностью или частично воспроизведен, тиражирован и распространен в качестве официального издания без разрешения Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии

Введение

Целью создания национального стандарта является разработка единого терминологического массива, характеризующего понятия, используемые в области устойчивого финансирования и финансовой грамотности.

Настоящий стандарт разработан для обеспечения взаимопонимания между органами государственной власти, потребителями и исполнителями финансовых услуг в сфере устойчивого финансирования.

В целях унификации терминологии в области устойчивого финансирования и финансовой грамотности, а также исключения разночтений с терминологией смежных областей деятельности в настоящем стандарте приведены термины по ГОСТ Р 56548, ГОСТ Р ИСО 37100, [1], [2].

Для каждого понятия установлен один стандартизованный термин.

Приведенные определения можно, при необходимости, изменять, вводя в них производные признаки, раскрывая значения используемых в них терминов, указывая объекты, входящие в объем определяемого понятия. Изменения не должны нарушать объем и содержание понятий, определенных в настоящем стандарте.

Стандартизованные термины набраны полужирным шрифтом, их краткие формы, представленные аббревиатурой, — светлым.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УСТОЙЧИВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ. ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ.

Термины и определения

Sustainable financing. Financial literacy. Terms and definitions

Дата введения — 2024—03—01

1 Область применения

Настоящий стандарт устанавливает термины и определения понятий в области устойчивого финансирования и финансовой грамотности.

2 Термины и определения

Термины и определения, относящиеся к области устойчивого финансирования

1

устойчивость: Состояние глобальной системы, включающей окружающую среду, социальные и экономические аспекты, при котором потребности настоящего времени удовлетворяются без нанесения ущерба возможностям будущих поколений удовлетворять свои собственные потребности.

[ГОСТ Р ИСО 37100—2018, пункт 3.1.1]

2

устойчивое развитие: Развитие, отвечающее текущим экологическим, социальным и экономическим потребностям и не ущемляющее возможностей будущих поколений удовлетворять свои собственные потребности.

[ГОСТ Р ИСО 37100—2018, пункт 3.1.2]

3

совместное производство: Оказание услуг или реализация проектов в рамках равноправного взаимодействия профессионалов, потребителей услуг, их родственников и соседей. При совместном производстве проекты, услуги и соседство становятся более эффективными факторами перемен.

[ГОСТ Р 56548—2015/ISO/DIS/37101, пункт 3.7]

4

заинтересованная сторона: Лицо или организация, которые могут влиять на то или иное решение или деятельность, или быть подверженными влиянию, или воспринимать себя таковыми в связи со своим решением или деятельностью.

[ГОСТ Р ИСО 37100—2018, пункт 3.2.5]

5

жизненный цикл: Последовательные и взаимосвязанные стадии продукции (или услуги), от закупки сырья или производства из природных ресурсов до утилизации.

[ГОСТ Р ИСО 37100—2018, пункт 3.1.12]

Издание официальное

6

затраты (в течение) жизненного цикла: Суммарные расходы на разработку продукта, его изготовление, испытания, реализацию, расходы в процессе эксплуатации, а также расходы на обучение персонала и утилизацию продукта.

[ГОСТ Р ИСО 37100—2018, пункт 3.1.13]

7 **заброшенные активы:** Неиспользуемые или законсервированные активы.

8

проект устойчивого развития: Зеленый проект устойчивого развития или адаптационный проект устойчивого развития, соответствующие определениям зеленых проектов и адаптационных проектов, указанным в целях и основных направлениях устойчивого (в том числе зеленого) развития Российской Федерации, утвержденных распоряжением Правительства Российской Федерации от 14 июля 2021 г. № 1912-р. [[1], статья 4]

9 **финансовый инструмент устойчивого развития:** Финансовый инструмент, направленный на финансирование зеленых и адаптационных проектов.

Примечания

1 К финансовым инструментам устойчивого развития относятся:

- зеленый финансовый инструмент — финансовый инструмент, направленный на финансирование зеленых проектов;
- адаптационный финансовый инструмент — финансовый инструмент, направленный на финансирование адаптационных проектов.

2 Зеленые и адаптационные проекты соответствуют критериям [1].

10 **устойчивое финансирование:** Процесс учета экологических, социальных и управленческих аспектов ESG[1)] при принятии инвестиционных решений, ведущий к более долгосрочным инвестициям в устойчивую экономическую деятельность и проекты, способствующие достижению целей устойчивого развития.

11 **устойчивый финансовый центр:** Финансовое учреждение, которое способствует устойчивому развитию и созданию стоимости в экономическом, экологическом и социальном плане.

12 **устойчивые инвестиции,** SI[2)]: Инвестиции (по аналогии с ответственными инвестициями), относящиеся к любому инвестиционному подходу, объединяющему экологические, социальные и управленческие факторы (ESG) при выборе инвестиций и управлении ими.

13 **мандат устойчивого инвестирования:** Инвестиционный мандат, основанный на инвестиционном процессе, интегрирующем критерии ESG в различных формах (например, лучший в своем классе, интеграция ESG, исключающий отбор).

14 (**устойчивые) тематические инвестиции:** Инвестиции в предприятия, способствующие устойчивым решениям как в экологической, так и в социальной сфере.

Примечания

1 В экологическом сегменте это включает в себя инвестиции в возобновляемые источники энергии, энергоэффективность, чистые технологии, низкоуглеродную транспортную инфраструктуру, очистку воды и эффективное использование ресурсов.

2 В социальном сегменте это инвестиции в образование, системы здравоохранения, сокращение бедности и решения для стареющего общества.

15 **тройной практический результат:** Целостная система учета, состоящая из трех частей: экологическая, социальная и финансовая.

Примечание — Эти три подразделения также называют тремя «П»: люди (people), планета (planet) и прибыль (profit), или «тремя столпами устойчивого развития».

---

1) Environmental, Social and Governance.

2) Sustainable Investing.

Термины и определения, относящиеся к области «финансовая грамотность в сфере устойчивого финансирования»

16

финансовая грамотность в сфере устойчивого финансирования: Результат процесса финансового образования, который определяется как сочетание осведомленности, знаний, умений и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и в конечном итоге для достижения финансового благосостояния.

[[2], раздел 1]

17 **финансовые знания в сфере устойчивого финансирования:** Понимание потребителями финансовых услуг в сфере устойчивого финансирования, сущности и содержания ключевых финансовых категорий и понятий.

18 **финансовые установки в сфере устойчивого финансирования:** Убеждения потребителей финансовых услуг в сфере устойчивого финансирования в отношении функционирования финансовых механизмов, базирующиеся на финансовых знаниях и предопределяющие их финансовое поведение.

19

основы финансово грамотного поведения: Сочетание финансовых знаний, установок, норм и практических навыков, необходимых для принятия успешных и ответственных решений на финансовом рынке и являющихся результатом целенаправленной деятельности по повышению финансовой грамотности.

[[2], раздел 1]

20 **финансовая доступность в сфере устойчивого финансирования:** Возможность получения потребителями финансовых услуг в сфере устойчивого финансирования доступа к получению финансового образования, формированию финансовой грамотности, необходимой финансовой инфраструктуре и технологиям, которые обеспечивают их осведомленность о финансовых услугах, продуктах и способах их использования.

21

финансовое образование: Процесс, посредством которого потребители финансовых услуг (инвесторы) улучшают свое понимание финансовых продуктов, концепций и рисков и с помощью информации, обучения развивают свои навыки и повышают осведомленность о финансовых рисках и возможностях, делают осознанный выбор в отношении финансовых продуктов и услуг, знают, куда обратиться за помощью, а также принимают другие эффективные меры для улучшения своего финансового положения. В русскоязычной среде под этим понимается скорее просветительская деятельность и точнее может быть названо финансовым просвещением.

[[2], раздел 1]

22 **финансовый рынок:** Система экономических взаимоотношений, связанных с заимствованием, выпуском, куплей, продажей ценных бумаг, драгоценных металлов, валют и других инструментов инвестирования.

23 **экономическая эффективность:** Отношение между прибылью, которую обеспечивает действие (например, инвестиции), и капиталом, который был инвестирован.

Примечание — Чем выгоднее инвестиции, тем больше прибыли можно получить.

Алфавитный указателей терминов

активы заброшенные 7
грамотность в сфере устойчивого финансирования финансовая 16
доступность в сфере устойчивого финансирования финансовая 20
затраты в течение жизненного цикла 6
затраты жизненного цикла 6
знания в сфере устойчивого финансирования финансовые 17
инвестиции тематические 14
инвестиции тематические устойчивые 14
инвестиции устойчивые 12
инструмент устойчивого развития финансовый 9
мандат устойчивого инвестирования 13
образование финансовое 21
основы финансово грамотного поведения 19
проект устойчивого развития 8
производство совместное 3
развитие устойчивое 2
результат практический тройной 15
рынок финансовый 22
сторона заинтересованная 4
установки в сфере устойчивого финансирования финансовые 18
устойчивость 1
финансирование устойчивое 10
центр финансовый устойчивый 11
цикл жизненный 5
эффективность экономическая 23
SI 12

Библиография

[1] Постановление Правительства Российской Федерации от 21 сентября 2021 г. № 1587 «Об утверждении критериев проектов устойчивого (в том числе зеленого) развития в Российской Федерации и требований к системе верификации проектов устойчивого (в том числе зеленого) развития в Российской Федерации»

[2] Распоряжение Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 г. № 2039-р «Об утверждении стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017—2023 годы»

УДК 379.85:006.354

ОКС 03.080.99
03.100.02

Ключевые слова: устойчивое финансирование, финансовая грамотность, термины и определения

Редактор *Л.В. Коретникова*
Технический редактор *В.Н. Прусакова*
Корректор *Л.С. Лысенко*
Компьютерная верстка *И.А. Налейкиной*

Сдано в набор 09.01.2024. Подписано в печать 23.01.2024. Формат 60×84⅛. Гарнитура Ариал.
Усл. печ. л. 1,40. Уч.-изд. л. 1,12.

Подготовлено на основе электронной версии, предоставленной разработчиком стандарта

Создано в единичном исполнении в ФГБУ «Институт стандартизации»
для комплектования Федерального информационного фонда стандартов,
117418 Москва, Нахимовский пр-т, д. 31, к. 2.
gost.e-ecolog.ru gost.e-ecolog.ru