

OTP Bank Nyrt. – Középiskolások Országos Pénzügyi és Gazdasági Oktatóközpontja (OK Központ) – ingyenes pénzügyi, gazdasági és edukációs program

A program a MAF Társadalmi Befektetések Díj 2014-es pályázatán a *MAF Legnagyobb Hatást Elérő Támogatói Program Kategóriában második díjat* nyert.

A program időtartama: 2012. szeptember – folyamatos

A programra fordított támogatás a pályázat benyújtásáig:



- Pénzben: 600.000.000 Ft
- Természetben: A központnak LCD képernyők, érintőképernyős terminál, speciális demo bankautomata biztosítása. A vidéki diákok utaztatásához OTP Bank busz felajánlása (6 alkalom); kiegészítő tematikus szabadidős programok biztosítása (Állatkert, Szépművészeti Múzeum tárlatvezetéssel), rendezvényeszközök (pl. sátor) biztosítása, ill. szállítási költségeinek átvállalása (12 nagyrendezvény/év); az eseményekre ajándék / ellátás biztosítása (400 ásványvíz); a rendezvény kitelepülési díjának átvállalása, és hoszteszek biztosítása.
- Önkéntes munkában: A program jellege nem igazán teszi lehetővé, hiszen szakképzett trénekkal dolgoznak, ugyanakkor a Központ szakmai programjain előadóként OTP-s vezetők, szakértők is előadnak, továbbá vidéki középiskolások csoportokat OTP-s munkatársak készítenek fel és kísérik el őket, illetve a Központ trénerai a hétvégi rendezvényeken önként vesznek részt.
- Egyéb: Kommunikációs felületek biztosítása, illetve OTP Bank által rendezett vagy támogatott eseményeken való részvétel.

A program előzményei:

A bank által készített tanulmány „A lakosság pénzügyi felkészültségéről és magatartásáról”, valamint CSR-kutatásai, és az OTP Fáy András Alapítvány 10 éves közvetlen tapasztalata mutatta meg azokat a területeket, ahol érdemes segítséget nyújtani. A lakosság pénzügyi helyzete és krízishelyzetekre való felkészületlensége (63%-nak nincs 3 hónapra elegendő megtakarítása - OTP Öngondoskodási Index), amelyet a pénzügyi válság és annak negatív gazdasági hatásai (makrogazdasági mutatók) még inkább felerősítettek, és a középiskolások hiányos pénzügyi és gazdasági ismeretei, amelyekre szükségük lenne a társadalmi beilleszkedéshez és munkához (OTP alap kutatás) arra hívták fel a figyelmet, hogy ezekre érdemes odafigyelni.

A program célja:

A projekt alapvető törekvése, hogy az országban kiépülhessen egy olyan egyedülálló pénzügyi, gazdasági, gazdálkodási tudatosságra nevelő rendszer, amely ingyenesen elérhető a fiatalok számára, és valós támogatást jelent az egyénileg fejleszthető kompetenciák erősítésében, és a kialakult pénzügyi élethelyzetek proaktív és hatékony kezelésében. Mindez olyan modern oktatási-nevelési

folyamatként valósuljon meg, amely a releváns tudás megszerzése mellett attitűdváltozást eredményez.

Illeszkedés a vállalat támogatási stratégiájába:



Az OTP Bank olyan folyamatot kíván elindítani, amely révén új pénzügyi szemlélet hoz az oktatásba, egyúttal a hazai közgondolkodásba. A lakosság pénzügyi kultúrájának fejlesztése a legfontosabb társadalmi befektetést jelenti a bank számára, hiszen az hosszú távon saját működésére is hatással van. A bank számos kezdeményezést indított ennek megvalósítása érdekében, közülük is kiemelkedő a 20 éve működő OTP Fáy András Alapítvány tevékenysége, mely szakmai munkájának középpontjában a fiatalok pénzügyi, gazdasági, gazdálkodási edukációja áll. Az OTP Bank CSR stratégiai fókuszát továbbra is a pénzügyi edukáció jelenti, amiben kiemelt szerepet tölt be az OK Központ. Ilyen méretű, folyamatos (minden középiskolai évfolyamot lefedő) képzés még nem volt hazánkban.

A program leírása:

Az OK Központ, a hazai középfokú oktatási intézmények tanulói számára térítésmentesen, a „szórakoztatva tanítást” előtérbe helyezésén túl, több egymásra épülő modulból álló, szemléletformáló tudásanyagot nyújt interaktív tréningek formájában, pénzügyi, gazdasági és gazdálkodási területen tananyag- és tartalomfejlesztéssel, oktatási-szakmai rendezvények (konferenciák, workshopok, bemutatók) szervezésével és lebonyolításával is foglalkozik, illetve részt vesz a szakemberek, tanárok képzésében, valamint kutatásokat végez.

A program összhangban van az oktatási kormányzat középiskolásokat célzó ez irányú terveivel is. A szakmai programot a bank által alapított 20 éves tapasztalattal rendelkező OTP Fáy András Alapítvány dolgozza ki. Az OK Központon keresztül bármely középiskolás számára elérhetők az ingyenes gazdasági képzések. Az iskolák közvetlenül fordulhatnak a hozzájuk, de a Központ programszervezői is aktívan keresik őket. A trénerek előzetes egyeztetést követően, igény esetén vidékre is leutaznak. Rendezvények helyszínein (ahova a Központ is kitelepül) lehetőség van a tréningeket kipróbálni és akár időpontot foglalni. Kiemelt iskolák az ún. partneriskolák, akikkel intenzívebb a kapcsolat (Fáy Gazdasági Tábor).



Pillanatkép a tréningről

Innovativitás:



Tréning jó hangulatban

A program volumene, egyedisége és elérhetősége is újdonságnak számít (13.000 diákhoz jutott el 4 órás tréningünk határon innen és túl). EU-s szinten egyedülálló, ingyenes pénzügyi oktatás, modern környezetben - szakítva a hagyományos iskolai oktatási formával - innovatív módszertannal, saját fejlesztésű tananyagokkal, kiváló szakmai háttérrel, elkötelezett fiatal csapattal. Az oktatási

modulok korosztály- és téma specifikusak, egymásra épülnek, így valódi oktatási-nevelési folyamat valósul meg.

A Központ létrehozása túlmutat az átlagos hazai CSR tevékenységeken. A cél olyan valódi, hosszú távon is érezhető hatás elérése a fiatalok gazdasági és pénzügyi szemléletmódjában/tudásában, amire eddig nem volt példa. Hogyan bírjuk lekötni a diákokat? Hogyan tudunk nekik konkrét tudást átadni, szemléletet formálni? A szakmaiság, az egyedi tartalmak, az innovatív, játékos oktatási módszerek (edutainment) megadták rá a választ. A visszamérések (elégedettségi mutató: 4,65) rendkívül pozitívak.

A program hatékonyságát, elérhetőségét biztosították. Hiába vonzó az ingyenes oktatás, ha nem tudnak róla, vagy a hátrányos helyzetűeknek gondot jelent az utazás, étkezés vagy a kapcsolódó szabadidős program finanszírozása. Célunk elérhető, szerethető és tartalmas programok biztosítása, amelyek egymásra épülve a tréningen megszerzett tudást erősítik (pl. állatkerti látogatáskor az állattartás során felmerülő költségekről, a tényleges ráfordításról, míg a múzeumi sétán az alkotások értékéről stb.).

Nagy volumenű és ingyenes program előkészítése, kidolgozása és fenntartása jelentős pénzügyi befektetést és magas szintű szakmai hozzáértést igényel. Hogy valós társadalmi hatása legyen, olyan partnert választottunk, aki professzionalitását már bizonyította, ezért döntöttünk az OTP Fáy András Alapítvány mellett. A 13.000 diák képzése 2 év alatt ambiciózus vállalás, de sikerült túlteljesíteni (23.000 fő, 6-8 tréning/nap) a folyamatos fejlesztésekkel, tananyagokkal, utazó trénerekkel, új központtal.

Partnerség:

A **Közigazgatási és Igazságügyi Minisztérium**, az oktatási oldalról a **Klebelsberg Intézményfenntartó (KLIK)** a partnerünk, a felsőoktatási szereplők közül **ELTE** és **BGF**. A **Fővárosi Állat- és Növénykert**, a **Szépművészeti Múzeum**, a **Fiatal Értelmiségiek Klubja** folyamatos kapcsolatban állnak az alapítvánnyal. A **Budai Középiskola** (1500 fő) Mintaiskolaként működik együtt, további 10 partneriskolában új projektek (könyvtárfejlesztés, tábor) képzések zajlanak. A kuratórium tagjai Dr. Vizi E. Szilveszter (elnök) és Azurák Csaba (kurátor). Civil partner a **Vigyázó Kéz Alapítvány**. Szakmai együttműködés a sajtóval: azenpenzem.hu, Modern Iskola, MTVA.



Feladat közben

A bevont partnerek a program hitelességének erősítésében és terjesztésében vállaltak szerepet. Programjait megalapozó kutatásokat **BCE**-vel, a tréner képzését a **Mathias-Institut** szakembereivel, a **Menza HungarIQával** pedig egyedülálló, adaptív, pontos mérésű tesztet dolgoztak ki közösen. Az együttműködő és szakmai partnerekkel közös és rendszeres előadásokat, illetve témaorientált modulokat tartanak az OK Központban, valamint a társintézmények helyszínein: <http://okkonferencia.hu/eloadasok>

Az együttműködő szervezetekkel olyan közös témájú modulokat, ill. speciális programokat, előadásokat szervez az intézmény, amelyek a célcsoport számára relevánsa és életkor specifikusak. A LEGO-val közösen **LEGO Akadémiát** szervezünk a gyerekeknek. A média esetében egy-egy világnap és

speciális tréningmodul összekapcsolásával (Földünk Világnapja, Gyermeknap) nagyobb médiaérdeklődést értünk el.

Részt veszünk partnereinkkel jótékonyági programokban, az Alapítvány kurátora, Azurák Csaba rendszeresen szerepet vállal a Központ népszerűsítésében: díjátadók, sportnapok, konferenciák. Médiaszemélyiségek vettek részt tréningjeinken: Vujity Tvrtko, Hősök zenekar, Szabó Zsófi, Gaál Noémi, Kiss Gergő vívó, Herr Orsolya kézilabdázó, Kovács Péter freestyle foci-világbajnok. Kihelyezett szakmai fórumokat szervezünk az OK Központba. A Velencei Gyermekotthon számára a Budai Középiskola diákjaival és tanáraival közösen több mint 50 zsáknyi élelmiszer gyűjtöttünk.



Feladatmegoldás kis csoportokban

A **nyíregyházi, első vidéki iroda** megnyitását a helyi polgármesteri hivatalban és a helyi iskolák (diákújságírók) részvételével közösen szerveztük. A város vezetősége üdvözölte az alapítványi kezdeményezést, amely nemcsak a város, de az egész megye pénzügyi kultúrájának javulását eredményezheti. Azurák Csaba családközpontú beállítottságával, értékrendjével az OK Központ eseményeinek moderálásával, jelenlétével erősítette az intézmény pozícionálását.

Az OK Központ programjainak fejlesztésével, kiterjesztésével egyre népszerűbb a hasonló, fiatalokat tömörítő szervezetek körében. Emellett az OTP Fáy András Alapítvány a Közigazgatási és Igazságügyi Minisztérium (KIM) felkérésére márciusban egy **határon túli oktatási körutazásba** kezdett. A budapesti oktatóközpont a minisztérium munkatársaival közösen járta a magyarok településeket (Szlovákia, Románia, Szlovénia, Horvátország), ahol diákoknak tartottak pénzügyi tréningeket.

Eredmény, hatás:

Több mint 12.000 diák vett részt a pénzügyi, gazdasági, gazdálkodási edukációs tréningeken, de összesen 30.000 embert szólítottunk meg különböző rendezvényeken. Képzéssel, személyes tanácsadással közvetlenül elért tanulók: 12.734 fő, beleértve az általános iskolásokat és határon túli fiatalokat is. Az OK Központban 489 csoport, a középiskolában, táborban 251 csoport, 6.503 fő Pest megyei iskolából, és 3.342 fő Pest megyén kívüli iskolából, összesen 18 megyéből.

Szemléletformálással kapcsolatos rendezvényeken, szakmai fórumokon, workshopokon, szakkiállításokon, külső-belső tréningeken, és egyéb rendezvényen elérték száma 15.686 fő. Pl.: Educatio Nemzetközi Oktatási Szakkiállítás, VOLT, Sziget, Veszprémi Utcazene Fesztivál, Országos Szakmai Tanévnyitó, Strand és Campus Fesztivál.

Szinte minden megyébe (18) eljuttattuk az oktatási anyagot és számos középiskolával folyamatos együttműködés alakult ki. A sikereket egyértelműen mutatja, hogy az OK Központ tréningjei 100%-ig kihasználtak, a 2013/14-es tanév hátralévő időszakára már foglaltak. Növekszik a vidéki iskolák részvételi aránya, a 2014-ben eddig befoglalt tréningek 35%-át nem budapesti iskolák kötötték le, ami 15%-os növekedés 2013-hoz képest a vidéki iskolák vonatkozásában (regisztrációs lekötés). Nagy része visszatér és elégedett a képzéssel: átl. 4,65 az elégedettségük!

A „Környezetgazdálkodás” tréningmodul mellett a tantermek és közösségi terek dizájnjának kiemelt részét képezik a környezettudatosságra nevelő információs, infografikus elemek. Az épületben

szelektíven gyűjtik a szemetet, figyelmeztetik a látogatókat a tudatos víz- és áramfogyasztásra. A Föld Világnapja kapcsán neves szakértők adtak elő az OK Központban.

A program jellege, mivel speciális tudást, készséget igényel, így nem igazán teszi lehetővé önkéntesek részvételét, ugyanakkor:

1. az OTP Fáy András Alapítvány és az OK Központ munkatársai a hétfégi eseményeken önkéntes munkában vesznek részt (400-500 óra/év)
2. a Központ szakmai programjain előadóként OTP-s vezetők, szakértők is előadnak (40 óra/év)
3. továbbá vidéki középiskolás csoportokat OTP-s munkatársak készítenek fel és kísérik el a Központba (300 óra/év)

Belső kommunikáció erősödésével (online OTP Magazin) az Alapítvány új tevékenységének ismertsége erősen megnőtt a dolgozók körében, akik családosaik révén híreket vitték a saját környezetükben is (például gyermekük középiskolájába).

Az OK Központ 2012-ben egy budapesti központtal kezdte működését, az elmúlt közel két évben a dinamikus növekedésnek köszönhetően azonban nemcsak egy nyíregyházi irodával bővült a program kiterjesztettsége és elérhetősége, hanem a határon túli magyarlakta települések iskoláiba is sikerült eljutni. Emellett a budapesti OK Központban megkezdődött a szeptemberben Romániában is elinduló OK projekt trénerének képzése. Mindezzel nemzetközi szinten is intézményesítetté válik az OTP Fáy András Alapítvány pénzügyi, gazdasági és gazdálkodási oktatása. Ezek a kiemelkedő eredmények új szintre emelik a bank társadalmi szerepvállalását a kelet- közép-európai régió jövőjének alakításában.



Oktatás modern eszközökkel

Kommunikáció:

A személyes kapcsolatfelvétel a jellemző a közoktatási intézmények címlistájának felhasználásával.

- Az Alapítvány él a pályázatiírási eszközzel, a Partneriskola Pályázat kapcsán a Budai Középiskola mellett a 10 partneriskola napi oktatási rendjébe is bevitték és sikeresen alkalmazzák a módszertant, ahogyan a FÁY Gazdasági Táborban is.
- Rendezvényeken (Educatio Kiállítás, DUE Országos Ifjúsági Sajtófesztivál, Városligeti Gyermeknap, Nyárindító Sportnap) veszünk részt közösen, ahol nagy számban érjük el a program fő célcsoportját (középiskolásokat).
- Kommunikációs felületeket használunk, amelyek egész évben (több éve fennálló partneri viszony a szaksajtó képviselőjével) lehetőséget adnak a program és hozzá kapcsolódó események bemutatására.

Információk:

Hírek, sajtóanyagok: www.otpfayalapitvany.hu/okkozpont; www.okkozpont.hu;

www.otpbank.hu/csr; <http://www.otpfayalapitvany.hu/galeria/tipus/videogaleria/video/630>; <http://www.otpfayalapitvany.hu/galeria/tipus/videogaleria/video/629>

Konferencia: www.okkonferencia.hu