

# РАЗВИТИЕ НОРМАТИВНО-ПРАВОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДОСТУПНОСТИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ РАЗЛИЧНЫХ НОЗОЛОГИЙ

**Р. Ф. Юнусова**

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (Уфимский филиал),  
Уфа, Россия

**О. В. Морозова**

Новосибирский государственный университет экономики и управление «НИНХ» (НГУЭУ),  
Новосибирск, Россия

*В статье рассматриваются вопросы развития нормативно-правового обеспечения доступности финансовых услуг для инвалидов различных нозологий в Российской Федерации. Проанализированы основные нормативные акты, регулирующие эту сферу, включая Федеральный закон № 181-ФЗ «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации» в последней редакции, учитывающей положения Концепции ООН о правах инвалидов, ратифицированной Россией еще в 2012 г., а также нормативные акты Банка России о создании безбарьерной среды обеспечения доступности финансовых услуг для инвалидов, его рекомендации по доступности дистанционных (цифровых) каналов для потребителей финансовых услуг, в том числе лиц с инвалидностью и иных маломобильных групп населения, и предоставлению финансовых продуктов (услуг) населению посредством дистанционных (цифровых) каналов и др. В ходе исследования доступности финансовых услуг для инвалидов автором были изучены аналитические справки, доклады и отчеты о состоянии и индикаторах финансовой доступности для лиц с инвалидностью, выявлены проблемы обеспечения надлежащего уровня доступности финансовых услуг для указанной группы лиц и сформулированы выводы о необходимости эффективного применения и развития нормативно-правового обеспечения доступности финансовых услуг для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями, что будет способствовать устойчивому социально-экономическому развитию России, в том числе благодаря ее нацеленности на создание социально-ориентированного и инклюзивного общества.*

**Ключевые слова:** доступность, финансовые услуги, инвалидность, нозология, социальная защита, инклюзивность.

Актуальность проблемы состоит в том, что доступность финансовых услуг для инвалидов<sup>1</sup> является важным аспектом их социальной защиты. По данным Организации Объединенных Наций (ООН), «в мире живет семь млрд человек; более одного млрд имеют ту или иную форму инвалидности, а это каждый седьмой; более 100 млн инвали-

дов – дети, дети с ограниченными возможностями почти в четыре раза чаще подвергаются насилию, чем здоровые дети; 80 % всех людей с ограниченными возможностями проживают в развивающихся странах; 50 % инвалидов не могут позволить себе услуги в области здравоохранения; 180 стран ратифицировали Конвенцию о правах инвалидов<sup>2</sup>; семь

<sup>1</sup> Согласно ст. 1 Федерального закона от 24 ноября 1995 г. № 181-ФЗ (ред. от 28.12.2022) «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации», «инвалид – лицо, которое имеет нарушение здоровья со стойким расстройством функций организма, обусловленное заболеваниями, последствиями травм или дефектами, приводящее к ограничению жизнедеятельности и вызывающее необходимость его социальной защиты» (организации помощи, адаптации, медицинской и социальной реабилитации и др.). Таких лиц принято разделять на определенные категории, называемые нозологическими группами инвалидов (НГИ), среди которых выделяются следующие группы по нарушению: зрения, слуха, интеллекта, поражению опорно-двигательного аппарата (церебральному, спинальному, ампутационному). Подробнее см. URL: <https://invalidu.com/raznoe/nozologicheskie-gruppy-invalidnosti> (дата обращения: 11.06.2023).

<sup>2</sup> Конвенция ООН о правах инвалидов, принятая резолюцией 61/106 Генеральной Ассамблеи от 13 декабря 2006 г., была ратифицирована Россией Федеральным законом от 3 мая 2012 г. № 46-ФЗ «О ратификации Конвенции о правах инвалидов». В ней (ст. 9 «Доступность») указано следующее: «Чтобы наделить инвалидов возможностью вести независимый образ жизни и всесторонне участвовать во всех аспектах жизни, государства-участники принимают надлежащие меры для обеспечения инвалидам доступа наравне с другими к физическому окружению, к транспорту, к информации и связи, включая информационно-коммуникационные технологии и системы, а также к другим объектам и услугам, открытым или предоставляемым для населения, как в городских, так и в сельских районах». URL: [https://www.un.org/ru/documents/decl\\_conv/conventions/disability.shtml](https://www.un.org/ru/documents/decl_conv/conventions/disability.shtml) (дата обращения: 11.06.2023).

задач целей в области устойчивого развития (ЦУР) напрямую затрагивают инвалидов»<sup>3</sup>. По данным Росстата, «на начало 2023 г. в России учтено 10,9 млн человек с инвалидностью, что составляет 7,5 % от общей численности населения страны. Среди инвалидов России 64 % составляют люди старше трудоспособного возраста, в том числе женщины старше трудоспособного возраста составляют – 41 %»<sup>4</sup>. Ежегодно в России статус инвалида получают более 2 млн человек, из них около 700 тыс. человек впервые, примерно половину которых составляют граждане трудоспособного возраста. Почти 80 % инвалидов трудоспособного возраста не работают [1].

В связи с этим «защита прав социально уязвимых групп населения и обеспечение доступности финансовых услуг для людей с ограниченными возможностями здоровья и маломобильных людей требуют особого внимания. Люди с инвалидностью являются полноправными членами общества, участвующими в социальном, экономическом, культурном его развитии, что декларируется на государственном уровне; в реальной жизни в сфере услуг есть успешные попытки адаптировать систему обслуживания» [2]. Тем не менее, на практике люди, имеющие инвалидность, нередко сталкиваются с небольшими затруднениями при получении финансовых услуг в связи с недостаточным законодательным обеспечением и низким культурным обслуживанием со стороны финансовых организаций. В связи с этим, изучение основ законодательства РФ по вопросу доступности финансовых услуг для инвалидов различных нозологий является важной задачей социальной защиты населения.

«Финансовая доступность – это полноценный доступ к базовому набору финансовых услуг всего населения страны и малого и среднего бизнеса. Деятельность Банка России по повышению финансовой доступности – это создание условий и правил на финансовом рынке, когда каждый гражданин, вне зависимости от места своего проживания, уровня дохода, ограничений здоровья, мог бы получать необходимые ему финансовые услуги»<sup>5</sup>.

Несмотря на то, что Россия лидирует по распространению финансовых услуг, жители труднодоступных и малонаселенных пунктов часто сталкиваются с проблемами их доступности, поскольку банки и иные финансовые организации не хотят открывать отделения в малочисленных муниципальных образованиях регионов. Хочется подчеркнуть, что регуляторам важно уделять внимание не только общим показателям доступности финансовых услуг в стране, но и их равномерному

распределению. Необходимо создавать условия для того, чтобы жители отдаленных и малонаселенных районов могли получать базовые финансовые услуги, например, через цифровые каналы обслуживания.

Кроме того, важно обеспечить доступность финансовых услуг для людей с ограниченными возможностями, таких как пожилые люди и люди с инвалидностью. Например, можно предоставлять услуги по домашнему банкингу и мобильным приложениям, а также обучать эти группы населения использованию новых технологий.

Одним из главных принципов развития любого общества является социальная ответственность. В России в целом уделяется большое внимание проблемам финансовой доступности и предоставления финансовых услуг инвалидам различных нозологий. Это связано с тем, что доступность финансовых услуг – это не только вопрос комфорта, но и вопрос жизненной необходимости, который может повлиять на качество жизни и благополучие инвалидов.

Основы законодательства РФ и нормативные акты Банка России по вопросу обеспечения доступности финансовых услуг инвалидам различных нозологий предусматривают меры, направленные на повышение доступности финансовых услуг для данной категории граждан. Они включают в себя различные виды преференций, а также меры по обеспечению безбарьерной среды и надлежащего уровня доступности финансовых услуг.

Вопрос об обеспечении для инвалидов безбарьерной среды и доступности финансовых услуг решается Банком России уже более восьми лет, начиная с 2015 г., после ратификации Россией Конвенции ООН о правах инвалидов и принятия Федерального закона от 1 декабря 2014 г. № 419-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам социальной защиты инвалидов в связи с ратификацией Конвенции о правах инвалидов» и выпуска Банком России Письма от 29 июля 2015 г. № 02-31-2/6553 «О создании безбарьерной среды для инвалидов». В 2017 г. до кредитных организаций было доведено Письмо от 12 мая 2017 г. № ИН-03-59/29 «О рекомендациях по обеспечению доступности услуг кредитных организаций для людей с инвалидностью, маломобильных групп населения и пожилого населения». 28 января 2019 г. выпущено Письмо № ИН-01-59/5 «О рекомендациях по обслуживанию людей с инвалидностью и иных маломобильных групп населения в случае закрытия подразделений или демон-

<sup>3</sup> Международный день инвалидов 3 декабря / Официальный сайт ООН. URL: <https://www.un.org/ru/observances/day-of-persons-with-disabilities/background> (дата обращения: 17.06.2023).

<sup>4</sup> Демоскоп. URL: <http://www.demoscope.ru/weekly/2023/0989/barom01.php> (дата обращения: 17.06.2023).

<sup>5</sup> Финансовая доступность / Официальный сайт Банка России (последнее обновление текста: 15.02.2023). URL: [https://cbr.ru/develop/development\\_affor/](https://cbr.ru/develop/development_affor/) (дата обращения: 15.06.2023).

тажа банкоматов», а 24 апреля того же года – «Методические рекомендации по личному и дистанционному обслуживанию людей с инвалидностью и иных маломобильных групп населения в кредитных организациях и некредитных финансовых организациях» (№ 12-МР). Информационное письмо Банка России № ИН-01-59/184 «О рекомендациях по доступности дистанционных (цифровых) каналов для потребителей финансовых услуг, в том числе лиц с инвалидностью и иных маломобильных групп населения, и предоставлению финансовых продуктов (услуг) населению посредством дистанционных (цифровых) каналов» было выпущено 29 декабря 2020 г. Немногим позднее, 9 августа 2021 г. Банк России выпустил «Методические рекомендации по обеспечению дополнительной защиты прав потребителей из числа лиц с инвалидностью и иных маломобильных групп населения, а также по усилению мер по предотвращению финансовых потерь и снижению риска совершения мошеннических операций в отношении денежных средств, находящихся на счетах указанных групп клиентов, в ходе предоставления им финансовых услуг посредством дистанционных (цифровых) каналов» (№ 11-МР); а 27 декабря того же года – Информационное письмо № ИН-06-69/101 «О рекомендациях по обслуживанию самозанятых с инвалидностью, индивидуальных предпринимателей с инвалидностью, а также субъектов малого и среднего предпринимательства, использующих труд лиц с инвалидностью». В 2022 г. Банком России было выпущено также два информационных письма «О рекомендациях по сохранению уровня финансовой доступности» (от 24.06.2022 г. № ИН-04-59/88) и «О рекомендациях, направленных на недопущение дискриминации на финансовом рынке в отношении лиц с инвалидностью и пожилого населения» (от 01.09.2022 г. № ИН-01-59/112). Принятые меры способствовали достижению надлежащего уровня доступности финансовых услуг инвалидам различных нозологий и представителям пожилого населения, что подтверждается Аналитическими материалами Банка России за 2017-2022 гг., размещенными на Официальном сайте Банка России<sup>6</sup>.

Согласно законодательству РФ, все граждане имеют равные возможности для получения финансовых услуг. Однако инвалиды различных нозологий имеют свои особенности и требуют специальных условий для получения финансовых услуг.

«Наиболее значимой функцией государства в отношении граждан с ограниченными возможностями является создание эффективной системы, обеспечивающей им условия для реализации своих потребностей с учетом принятой в обществе системы ценностей» [3, с. 43]. Государство играет

активную роль в разработке и внедрении нормативных правовых актов (НПА), обеспечивающих защиту прав и интересов граждан с ограниченными возможностями. Это включает создание и внедрение НПА, которые гарантируют равные возможности для всех граждан, в том числе и для тех, кто имеет физические, психические или интеллектуальные ограничения. Российское законодательство направлено на обеспечение доступности при предоставлении финансовых услуг инвалидам различных нозологий. Банк России и субъекты банковской системы активно работают над улучшением ситуации в этой области.

В соответствии с вышеупомянутым Федеральным законом № 181-ФЗ «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации», финансовые организации обязаны предоставлять услуги для инвалидов в доступной форме. Это означает, что финансовые организации должны иметь соответствующее специальное оборудование и использовать технологии, обеспечивающие доступность услуг для людей с ограниченными возможностями. Например, банки должны обеспечить доступ к банкоматам, терминалам самообслуживания и интернет-банкингу для инвалидов. Кроме того, они должны предоставлять услуги банковского обслуживания на дому тем, кто не может посетить банк лично. Микрофинансовые организации, работающие с инвалидами, также должны предоставлять услуги в доступной форме. Они должны использовать технологии и оборудование, которые обеспечивают возможность получения кредита (займа) или других финансовых услуг для людей с ограниченными возможностями.

Кроме того, в законодательстве Российской Федерации существуют НПА, которые обеспечивают инвалидам различных нозологий право на льготы при получении кредитов и других финансовых услуг. «Социальное законодательство России включает систему пособий, льгот для граждан предпенсионного возраста, с ограниченными возможностями здоровья и пенсионеров. Его можно разделить по ряду оснований. В качестве ключевых выделяются меры материального характера, предоставление социальных, медицинских услуг, содействие занятости, доступность к информационным ресурсам, получению юридической помощи» [4, с. 21].

В соответствии с мониторингом, проводимым Банком России на постоянной основе, более половины кредитных организаций (52 %) уже внедрили специальные услуги для улучшения качества обслуживания клиентов с ограниченными возможностями, что является положительным шагом к созданию безбарьерной финансовой среды. Кроме того, еще 21 % кредитных организаций планируют

<sup>6</sup> Аналитические материалы / Официальный сайт Банка России. URL: [https://cbr.ru/develop/analytics/?CF.Search=&CF.TagId=119&CF.Date.Time=Any&CF.Date.DateFrom=&CF.Date.DateTo=\(дата обращения: 14.05.2023\)](https://cbr.ru/develop/analytics/?CF.Search=&CF.TagId=119&CF.Date.Time=Any&CF.Date.DateFrom=&CF.Date.DateTo=(дата обращения: 14.05.2023)).

внедрить такие услуги в ближайшее время<sup>7</sup>. Как видим, еще не все финансовые организации обеспечили для этой категории граждан доступность своих услуг. Но наблюдаются произведенные в соответствии с рекомендациями регулятора существенные изменения в деятельности кредитных организаций и других финансовых институтов по обеспечению доступности и предоставления финансовых услуг инвалидам различных нозологий в РФ.

В начале 2023 г. Председателем Банка России Э. С. Набиуллиной подписан «План мероприятий («Дорожная карта 2022–2024») по повышению доступности услуг финансовых организаций для людей с инвалидностью, маломобильных групп населения и пожилого населения на 2022–2024 годы» (№ ПМ-01-59/2 от 12.01.2023), разработанный «в целях продолжения работы, которая велась в рамках завершеного Плана мероприятий («дорожной карты») по повышению доступности услуг финансовых организаций для людей с инвалидностью, маломобильных групп населения и пожилого населения на 2020, 2021 годы, утвержденного 8 июня 2020 г. (№ ПМ-01-59/55). Мероприятия Дорожной карты традиционно направлены на повышение доступности услуг финансовых организаций для людей с инвалидностью, маломобильных групп населения и пожилого населения (далее совместно – ЛСИ и МГН), которые при взаимодействии с финансовыми организациями могут испытывать трудности при получении ими финансовых услуг. Вместе с тем, в Дорожной карте особое внимание уделяется повышению защищенности ЛСИ и МГН в процессе получения финансовых услуг, в том числе посредством дистанционных каналов обслуживания. Основная цель мероприятий, приведенных в Дорожной карте, – обеспечить эволюционное изменение среды предоставления финансовых услуг, чтобы устранить различия в финансовой доступности для разных категорий граждан и обеспечить решение проблем, возникающих у ЛСИ и МГН при получении финансовых услуг»<sup>8</sup>.

Как уже отмечалось, не все инвалиды осведомлены о своих правах и возможностях получения финансовых услуг в доступной форме, что предопределяет необходимость проведения информационно-просветительской работы по информированию инвалидов об их правах и возможностях получения финансовых услуг в доступной форме в рамках мероприятий Региональных программ

по повышению финансовой грамотности и других мероприятий, указанных в Дорожной карте 2022–2024, в состав которых вошли следующие (третье, четвертое и седьмое из 18 мероприятий, указанных в Дорожной карте 2022–2024):

– «развитие деятельности по разработке, оценке эффективности и совершенствованию рекомендаций по преподаванию основ финансовой грамотности и образовательных программ, направленных на повышение уровня финансовой грамотности ЛСИ и МГН, с акцентом на людей с ментальными нарушениями, с целью повышения уровня защищенности указанных групп населения при совершении финансовых операций и формирования у них ответственного финансового поведения;

– продолжение работы по адаптации обучающих материалов по финансовой грамотности в формате, доступном для восприятия людьми с ментальными нарушениями, и разработке новых материалов, содержащих рекомендации непосредственно для людей с ментальными нарушениями (дополняющих существующие материалы). Размещение указанных материалов на соответствующих информационно-просветительских и (или) образовательных ресурсах; дополнительное размещение указанных материалов на иных информационных ресурсах (при необходимости);

– подготовка и распространение, в том числе в формате очных и (или) дистанционных обучающих мероприятий, информационно-просветительского контента, направленного на повышение уровня финансовой киберграмотности и кибергигиены для ЛСИ и МГН»<sup>9</sup>.

Финансовая грамотность играет важную роль в обеспечении финансовой доступности. Она позволяет людям не только понимать, какие финансовые продукты и услуги им предлагаются, но и принимать взвешенные решения, касающиеся их выбора для себя. Банк России проводит множество мероприятий по финансовому просвещению, направленных на повышение финансовой грамотности населения. Это могут быть различные семинары, тренинги, вебинары, а также создание специальных образовательных ресурсов и материалов, которые помогают людям лучше понимать основные принципы работы с финансами и избегать ошибок, связанных с недостаточной информированностью.

Отметим, что «по статистике 59 % лиц с инвалидностью берут в банках кредиты, которые

<sup>7</sup> Приоритетные направления повышения доступности финансовых услуг в Российской Федерации на период 2022–2024 годов (Приоритетные направления 2022–2024; они одобрены Советом директоров Банка России 23.12.2021; документ подготовлен с использованием доступных статистических и иных данных на 15.12.2021). Документ стал продолжением Стратегии повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018–2020 годов. / Официальный сайт Банка России. URL: [https://cbr.ru/Content/Document/File/132047/pr\\_pnpdfu\\_2022-2024.pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/132047/pr_pnpdfu_2022-2024.pdf)

<sup>8</sup> Дорожная карта 2022–2024 (содержит 18 масштабных мероприятий, по результатам проведения которых формируется соответствующий установленным требованиям Отчет). URL: [https://cbr.ru/Content/Document/File/144054/2023-01-12\\_pm-01-59\\_2.pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/144054/2023-01-12_pm-01-59_2.pdf)

<sup>9</sup> Там же.

не могут выплатить, 48 % не в состоянии адекватно оценить содержание кредитных продуктов» [5]. Эти статистические данные говорят о том, что, несмотря на существование законодательных актов и нормативных актов Банка России, проведение мероприятий по повышению финансовой грамотности, информационно-просветительских мероприятий заданного содержания и формата, направленных на обеспечение доступности финансовых услуг инвалидам, предстоит проделать много работы, чтобы обеспечить полноценное участие этой категории граждан в экономической жизни страны. Очевидно, что у граждан этой группы населения существует проблема с правильным пониманием сути финансовых продуктов и условий кредитования, и ее решение связано с повышением финансовой грамотности указанной группы лиц.

Существуют и другие проблемы. «При обращении за финансовыми услугами (особенно в части кредитования или страхования) наличие инвалидности либо определенных заболеваний становится “стоп-фактором” для получения финансовой услуги либо ведет к значительному завышению ее стоимости» [6]. Эта проблема связана с тем, что финансовые организации оценивают риски заемщиков, ведь если у человека есть инвалидность (или заболевание), он может быть признан высокорисковым клиентом, что влечет за собой применение финансовым институтом более жестких условий кредитования (страхования) или получение отказа в предоставлении услуги.

В качестве актуальной проблемы, требующей решения, остается обеспечение доступности финансовых услуг для инвалидов и других лиц с ограниченными возможностями, проживающих в удаленных и малонаселенных регионах. Но и эта проблема уже достаточно давно выявлена и будет своевременно решена, так как она вошла в состав задач Приоритетных направлений повышения доступности финансовых услуг в Российской Федерации на период 2022–2024 годов.

Решение проблем обеспечения доступности финансовых услуг для инвалидов различных нозологий должно стать приоритетной задачей для всех государственных и частных организаций, работающих в сфере финансовых услуг, что является естественным для России как страны, нацеленной на создание социально-ориентированного и инклюзивного общества, члены которого инклюзивность

рассматривают не в узком смысле слова в контексте безбарьерной среды и вовлечения в общественную жизнь людей с инвалидностью и особыми потребностями по состоянию здоровья, а в широком его смысле, в соответствии с которым инклюзивное общество – это здоровое с социальной точки зрения общество, где каждый чувствует себя полноправным членом независимо от пола, возраста, этнической принадлежности и любых других характеристик. Уровень развития и зрелости общества определяется его отношением к людям с ограничениями по здоровью. Это вопрос не только человечности и этики, но и экономической и социальной выгоды, создающих основу для устойчивого социально-экономического развития страны.

#### Литература

1. Похвоцев В. А., Колесникова О. А., Фирсова Ю. А. Методологические основы профессиональной реабилитации и содействия занятости людей с ограниченными возможностями здоровья // МИР (Модернизация. Инновации. Развитие). 2017. Т. 8, № 2 (30). С. 330–336.
2. Бабин В. Н., Бабина Ю. В. Финансовая доступность для людей с инвалидностью: от нормативно-правовой основы к адаптации системы профессиональной подготовки специалистов финансового рынка // Профессиональное образование в современном мире. 2019. Т. 9, № 1. С. 2539–2548. DOI: 10.15372/PEMW20190117.
3. Социальная работа с инвалидами: учебное пособие / О. С. Щербинина, Н. Б. Топка, А. И. Тимошин [и др.]; под ред. Н. Ф. Басова. – М.: КноРус, 2021. – 399 с.
4. Социальная работа с лицами пожилого возраста и инвалидами: учебное пособие / С. В. Бойцова, О. Н. Веричева, А. В. Воронцова [и др.]; под ред. Н. Ф. Басова. – М.: КноРус, 2023. – 252 с.
5. Лезичев Н. В., Нестеренко Ю. Н. Доступность банковских услуг для людей с инвалидностью как инструмент формирования финансовой инклюзии в обществе // Человек. Общество. Инклюзия. 2020. № 2. С. 41–48.
6. Божор Ю. А. Доступность финансовых услуг для инвалидов и иных маломобильных групп населения // Доступная среда. 2020. № 2. С. 74–79.

#### Сведения об авторах

**Юнусова Разиля Фанузовна** – канд. экон. наук, доцент кафедры «Финансы и кредит», ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (Уфимский филиал), Уфа, Россия.  
E-mail: Yrazilya@mail.ru

**Морозова Оксана Викторовна** – канд. филос. наук, доцент кафедры общественных финансов, ФГБОУ ВО «Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ» (НГУЭУ), Новосибирск, Россия.  
E-mail: mov-777@mail.ru

## DEVELOPMENT OF REGULATORY AND LEGAL SUPPORT FOR THE AVAILABILITY OF FINANCIAL SERVICES FOR THE DISABLED OF VARIOUS NOSOLOGIES

**R. Yunusova**

*Financial University under the Government of the Russian Federation" (Ufa branch),  
Ufa, Russia*

**O. Morozova**

*Novosibirsk State University of Economics and Management (NSUEM),  
Novosibirsk, Russia*

*The article deals with the development of regulatory and legal provision of accessibility of financial services for people with disabilities of various nosologies in the Russian Federation. The main normative acts regulating this sphere are analyzed, including Federal Law No. 181-FZ "On Social Protection of disabled persons in the Russian Federation" in the latest edition, taking into account the provisions of the UN Concept on the Rights of Persons with Disabilities, ratified by Russia back in 2012, as well as regulations of the Bank of Russia on the creation of a barrier-free environment to ensure the availability of financial services for disabled people, its recommendations on the availability of remote (digital) channels for consumers of financial services, including persons with disabilities and other low-mobility groups of the population, and the provision of financial products (services) to the population through remote (digital) channels, etc. In the course of the study of accessibility of financial services for the disabled, the author studied analytical reports, reports and reports on the status and indicators of financial accessibility for persons with disabilities, identified problems of ensuring an appropriate level of accessibility of financial services for this group of persons and formulated conclusions about the need for effective application and development of regulatory and legal provision of accessibility of financial services for persons with disabilities and persons with disabilities. with disabilities, which will contribute to the sustainable socio-economic development of Russia, in particular, due to its focus on creating a socially oriented and inclusive society.*

**Key words:** accessibility, financial services, disability, nosology, social protection, inclusiveness.

### References

1. Pokhvoshchev V. A., Kolesnikova O. A., Firsova Yu. A. Methodological foundations of vocational rehabilitation and employment promotion for people with disabilities, *MIR (Modernizatsiya. Innovatsii. Razvitie)*, 2017, Vol. 8, No. 2 (30), pp. 330–336.
2. Babin V. N., Babina Yu. V. Financial accessibility for people with disabilities: from the regulatory framework to the adaptation of the system of professional training of financial market specialists, *Professional'noe obrazovanie v sovremennom mire*, 2019, Vol. 9, No. 1, pp. 2539–2548. DOI: 10.15372/PEMW20190117.
3. Shcherbinina O. S., Topka N. B., Timonin A. I. et al. *Sotsial'naya rabota s invalidami: uchebnoe posobie* [Social work with the disabled: a textbook], Moscow: KnoRus, 2021, 399 p.
4. Basov N. F., Basova V. M., Boitsova S. V., Vericheva O. N., Vorontsova A. V. et al. *Sotsial'naya rabota s litsami pozhilogo vozrasta i invalidami: uchebnoe posobie* [Social work with the elderly and the disabled: a textbook], Moscow: KnoRus, 2023, 252 p.
5. Levichev N. V., Nesterenko Yu. N. Accessibility of banking services for people with disabilities as a tool for the formation of financial inclusion in society, *Chelovek. Obshchestvo. Inklyuziya*, 2020, No. 2, pp. 41–48. (In Russ.)
6. Bozhor Yu. A. Accessibility of financial services for the disabled and other low-mobility groups of the population, *Dostupnaya sreda*, 2020, No. 2, pp. 74–79. (In Russ.)

### About the authors

**Razilya F. Yunusova** – PhD economics Sciences, Associate Professor of the Department "Finance and Credit" of the Financial University under the Government of the Russian Federation (Ufa branch), Ufa, Russia.  
E-mail: Yrazilya@mail.ru

**Oksana V. Morozova** – Candidate of Philos. sciences', Associate Professor of the Department of Public Finance of Novosibirsk State University of Economics and Management (NSUEM), Novosibirsk, Russia.  
E-mail: mov-777@mail.ru