An aerial photograph of a city skyline at sunset or sunrise. The sky is a mix of orange, yellow, and blue. In the foreground, several tall, modern skyscrapers are visible, some with glass facades reflecting the light. The city extends into the distance, with a river or canal visible on the left side. The overall atmosphere is hazy and dramatic.

# ВЕБИНАР

## «В чем разница между «квалами» и «неквалами» и как изменить свой статус?»

ПОДГОТОВЛЕНО: НАТАЛЬЯ ЗАХАРОВА  
РУКОВОДИТЕЛЬ ЦЕНТРА ОЦЕНКИ КВАЛИФИКАЦИИ  
ООО «МЦОК»

09/08/2022

# НЕЗАВИСИМАЯ ОЦЕНКА КВАЛИФИКАЦИИ (НОК).

ПОДГОТОВЛЕНО: НАТАЛЬЯ ЗАХАРОВА  
РУКОВОДИТЕЛЬ ЦЕНТРА ОЦЕНКИ КВАЛИФИКАЦИИ  
ООО «МЦОК»



# СВИДЕТЕЛЬСТВО О КВАЛИФИКАЦИИ В СФЕРЕ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ

КАКИЕ КВАЛИФИКАЦИИ  
БАНК РОССИИ  
РЕКОМЕНДУЕТ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ  
ПРИЗНАНИЯ ФИЗИЧЕСКОГО  
ЛИЦА  
КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ  
ИНВЕТОРОМ

КАК ПОЛУЧИТЬ  
СВИДЕТЕЛЬСТВО О  
КВАЛИФИКАЦИИ И ЧТО  
ДЛЯ ЭТОГО НЕОБХОДИМО

# «КВАЛИФИКАЦИОННЫЙ АТТЕСТАТ» ИЛИ «СВИДЕТЕЛЬСТВО О КВАЛИФИКАЦИИ»

СВИДЕТЕЛЬСТВО О  
КВАЛИФИКАЦИИ В СФЕРЕ  
ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ

До 01.10.2021 года	С 01.10.2021 года
Квалификационный аттестат	Свидетельство о квалификации
<p><b>Аттестация специалистов финансового рынка (квалификационные аттестаты)</b> <i>(«аттестат ЦБ» / «аттестат ФСФР» / «аттестат ФКЦБ»)</i></p> <p><b>Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг определены Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ</b></p>	<p><b>Независимая оценка квалификации (НОК) (Свидетельства о квалификации)</b></p> <p>Действует с 01 июля 2019 года в соответствии с федеральным законом «О независимой оценке квалификации» от 03.07.2016 № 238-ФЗ</p>
<p><b>Регулятор</b> <b>Банк России</b></p>	<p><b>Регулятор</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Национальный совет при Президенте Российской Федерации по профессиональным квалификациям (Национальный совет)</li><li>▪ Советы по профессиональным квалификациям (СПК) (наделяются Национальным советом при Президенте РФ и в соответствии с Указом Президента РФ от 18.12.2016 №676 полномочиями по вопросам касающимся развитием системы профессиональных квалификаций в Российской Федерации). В нашем случае – Совет по профессиональным квалификациям финансового рынка (СПКФР)</li><li>▪ Министерство труда и социальной защиты Российской Федерации</li><li>▪ Национальное агентство развития квалификаций (НАРК)</li></ul>

Подробнее о регулировании независимой оценки квалификации, участниках, инфраструктуре в приложениях к настоящей презентации

Ст. 51.2. Квалифицированные инвесторы  
Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ  
«О рынке ценных бумаг»

*4. Физическое лицо может быть признано квалифицированным инвестором, если оно отвечает любому из указанных требований:*

...

*5) имеет установленные нормативными актами Банка России образование или квалификацию в сфере финансовых рынков, подтвержденную свидетельством о квалификации, выданным в соответствии с частью 4 статьи 4 Федерального закона от 3 июля 2016 года N 238-ФЗ "О независимой оценке квалификации", или не менее одного из международных сертификатов (аттестатов), перечень которых установлен Банком России.*

...

Квалификации в сфере  
финансовых рынков

- Совет по профессиональным квалификациям финансового рынка разработал 41 профессиональный стандарт в каждом из которых от двух до двадцати квалификаций.
- Соответствует требованиям?
- Да. НО...
- Информационное письмо №ИН-06-59/91 от 02.12.2021 «О позиции Банка России по применению норм федерального законодательства о рынке ценных бумаг»

...

2. Банк России рекомендует для целей признания физического лица квалифицированным инвестором в соответствии с подпунктом 5 пункта 4 статьи 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (далее - Закон N 39-ФЗ) в качестве квалификации в сфере финансовых рынков **рассматривать квалификацию только по профессиональным стандартам "Специалист рынка ценных бумаг" или "Специалист по финансовому консультированию"**.

...

Письмо размещено на официальном сайте Банка России:

<http://www.cbr.ru/crosscut/awacts/file/5752>

## Квалификации и требования к соискателям в рамках Профессионального стандарта «Специалист по финансовому консультированию»

Документы для прохождения профессионального экзамена –  
являются критерием допуска к профессиональному экзамену.

### Квалификации

01

Младший финансовый  
консультант  
(6 уровень квалификации)

02

Финансовый консультант  
(7 уровень квалификации)

03

Специалист (тьютор) по  
финансовому  
просвещению  
(7 уровень квалификации)

**Младший финансовый консультант  
(6 уровень квалификации)**

<https://nok-nark.ru/pk/detail/08.00800.01>

- Документ, подтверждающий наличие высшего образования не ниже уровня бакалавриата
- Документ, подтверждающий наличие практического опыта работы в финансовой сфере не менее одного года

**Финансовый консультант  
(7 уровень квалификации)**

<https://nok-nark.ru/pk/detail/08.00800.02>

- Документ, подтверждающий наличие высшего образования не ниже уровня специалитета
- Документ, подтверждающий наличие практического опыта работы в финансовой сфере не менее двух лет

**Специалист (тьютор) по  
финансовому просвещению  
(7 уровень квалификации)**

<https://nok-nark.ru/pk/detail/08.00800.03>

- Документ, подтверждающий наличие высшего образования не ниже уровня специалитета

Процедура проведения профессионального экзамена

Вход в экзаменационную программу: <https://exam.spkfr.ru>

Ввести логин (номер мобильного телефона) и пароль (создавали при регистрации на экзамен), ожидать начала экзамена.

**Теоретическая часть экзамена:**

Тест (может быть более одного варианта правильного ответа, а также варианты с открытым ответом), количество вопросов – 40, проходной балл – 75% (т.е. 30 вопросов), лимит времени – 90 минут. В левом поле экрана будет тайминг и прогресс по ответам.

*Отвечать на вопросы можно в любом порядке. Для сохранения ответа на вопрос после выбора варианта ответа – нужно кликнуть ниже синее поле «Ответить», для сохранения измененного ответа также нужно кликнуть «Ответить».*

*Если теоретическая часть экзамена не сдана, то экзамен завершится. Если сдана, то будет перерыв, который можно прервать «Начав практику».*

**Теоретическая часть экзамена:**

Тест (может быть более одного варианта правильного ответа, а также варианты с открытым ответом), количество вопросов – 40, проходной балл – 75% (т.е. 30 вопросов), лимит времени – 90 минут. В левом поле экрана будет тайминг и прогресс по ответам.

*Отвечать на вопросы можно в любом порядке. Для сохранения ответа на вопрос после выбора варианта ответа – нужно кликнуть ниже синее поле «Ответить», для сохранения измененного ответа также нужно кликнуть «Ответить».*

*Если теоретическая часть экзамена не сдана, то экзамен завершится. Если сдана, то будет перерыв, который можно прервать «Начав практику».*

**Теоретическая часть экзамена:**

Тест (с вариантами выбора ответа), количество вопросов – 40, проходной балл – 75% (т.е. 30 вопросов), лимит времени – 120 минут. В левом поле экрана будет тайминг и прогресс по ответам.

*Отвечать на вопросы можно в любом порядке. Для сохранения ответа на вопрос после выбора варианта ответа – нужно кликнуть ниже синее поле «Ответить», для сохранения измененного ответа также нужно кликнуть «Ответить». После окончания теоретической части экзамена на экране появится "Экзамен завершен..."*



**Младший финансовый консультант  
(6 уровень квалификации)**

**Практическая часть экзамена:**

Кейсы (ответы вбиваются в поле ответа, желательно в более подробном виде), количество кейсов – 1, лимит времени – 120 минут, проходной балл – 100%. В левом поле экрана будет тайминг и прогресс по ответам.

Положительное решение о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации по квалификации «Младший финансовый консультант» (6 уровень 15 квалификации) принимается при соответствии итогов выполнения всех заданий всем установленным критериям.

**Финансовый консультант  
(7 уровень квалификации)**

**Практическая часть экзамена:**

Кейсы (ответы вбиваются в поле ответа, желательно в более подробном виде), количество кейсов – 2, лимит времени – 60 минут, проходной балл – 100%. В левом поле экрана будет тайминг и прогресс по ответам.

Положительное решение о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации по квалификации «Финансовый консультант» (7 уровень квалификации) принимается при соответствии итогов выполнения всех заданий всем установленным критериям.

**Специалист (тьютор) по  
финансовому просвещению  
(7 уровень квалификации)**

**Практическая часть экзамена:**

Эксперт экзаменационной комиссии проверяет проходной балл и переходит к практической части, в случае, если минимальный балл набран:

**1. Типовое задание:**

**1.1. Портфолио в виде одной презентации.**

Соберите, оформите и представьте портфолио работ (результатов работ), отражающих выполнение трудовых функций, соответствующих квалификации. Структура портфолио (презентация) включает в себя: Презентация достижений.

Каталог и примеры работ.

Отзывы клиентов и партнеров (не менее 5 отзывов).

**1.2. Собеседование.**

Эксперт задает вопрос устно, на который необходимо дать развернутый устный ответ.

**Критерии оценки практической части (каждый критерий оценивается в баллах):**

*Презентация достижений*

*Каталог и примеры работ*

*Отзывы клиентов и партнеров (не менее 5 отзывов)*

*Собеседование по типовым вопросам*

Положительное решение о соответствии квалификации соискателя положениям профессионального стандарта в части трудовой функции «Специалист (тьютор) по финансовому просвещению, 7 уровень квалификации» принимается при защите портфолио с результатом 7 из 10 возможных баллов.

## Квалификации и требования к соискателям в рамках Профессионального стандарта «Специалист рынка ценных бумаг»

Документы для прохождения профессионального экзамена –  
являются критерием допуска к профессиональному экзамену.

### Квалификации

01

Специалист по брокерско-  
дилерской деятельности (6  
уровень квалификации)

05

Специалист по  
депозитарной деятельности  
(6 уровень квалификации)

MOEX.COM

02

Специалист по управлению  
ценными бумагами (6  
уровень квалификации)

06

Специалист по ведению  
реестра владельцев  
ценных бумаг (6 уровень  
квалификации)

03

Специалист по  
клиринговой деятельности  
(6 уровень квалификации)

04

Специалист по организации  
торговли на финансовом  
рынке (6 уровень  
квалификации)

<p><b>Специалист по брокерско-дилерской деятельности (6 уровень квалификации)</b></p> <p><a href="https://nok-nark.ru/pk/detail/08.00400.04">https://nok-nark.ru/pk/detail/08.00400.04</a></p>	<p><b>Специалист по управлению ценными бумагами (6 уровень квалификации)</b></p> <p><a href="https://nok-nark.ru/pk/detail/08.00400.05">https://nok-nark.ru/pk/detail/08.00400.05</a></p>	<p><b>Специалист по клиринговой деятельности (6 уровень квалификации)</b></p> <p><a href="https://nok-nark.ru/pk/detail/08.00400.06">https://nok-nark.ru/pk/detail/08.00400.06</a></p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Документ, подтверждающий наличие высшего образования</li> <li>▪ Документы о повышении квалификации или профессиональной переподготовки</li> <li>▪ Документ, подтверждающий стаж работы в финансовой сфере не менее одного года</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Документ, подтверждающий наличие высшего образования</li> <li>▪ Документы о повышении квалификации или профессиональной переподготовки</li> <li>▪ Документ, подтверждающий стаж работы в финансовой сфере не менее одного года</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Документ, подтверждающий наличие высшего образования</li> <li>▪ Документы о повышении квалификации или профессиональной переподготовки</li> <li>▪ Документ, подтверждающий стаж работы в финансовой сфере не менее одного года</li> </ul>
<p><b>Специалист по организации торговли на финансовом рынке (6 уровень квалификации)</b></p> <p><a href="https://nok-nark.ru/pk/detail/08.00400.02">https://nok-nark.ru/pk/detail/08.00400.02</a></p>	<p><b>Специалист по депозитарной деятельности (6 уровень квалификации)</b></p> <p><a href="https://nok-nark.ru/pk/detail/08.00400.03">https://nok-nark.ru/pk/detail/08.00400.03</a></p>	<p><b>Специалист по ведению реестра владельцев ценных бумаг (6 уровень квалификации)</b></p> <p><a href="https://nok-nark.ru/pk/detail/08.00400.01">https://nok-nark.ru/pk/detail/08.00400.01</a></p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Документ, подтверждающий наличие высшего образования</li> <li>▪ Документы о повышении квалификации</li> <li>▪ Документ, подтверждающий стаж работы в финансовой сфере не менее одного года</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Документ, подтверждающий наличие высшего образования</li> <li>▪ Документы о повышении квалификации</li> <li>▪ Документ, подтверждающий стаж работы в финансовой сфере не менее одного года</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Документ, подтверждающий наличие высшего образования</li> <li>▪ Документы о повышении квалификации</li> <li>▪ Документ, подтверждающий стаж работы в финансовой сфере не менее одного года</li> </ul>
<p>Процедура проведения профессионального экзамена</p> <p>Вход в экзаменационную программу: <a href="https://exam.spkfr.ru">https://exam.spkfr.ru</a></p> <p>Ввести логин (номер мобильного телефона) и пароль (создавали при регистрации на экзамен), ожидать начала экзамена.</p>		

<p><b>Специалист по брокерско-дилерской деятельности (6 уровень квалификации)</b></p> <p><a href="https://nok-nark.ru/pk/detail/08.00400.04">https://nok-nark.ru/pk/detail/08.00400.04</a></p>	<p><b>Специалист по управлению ценными бумагами (6 уровень квалификации)</b></p> <p><a href="https://nok-nark.ru/pk/detail/08.00400.05">https://nok-nark.ru/pk/detail/08.00400.05</a></p>	<p><b>Специалист по клиринговой деятельности (6 уровень квалификации)</b></p> <p><a href="https://nok-nark.ru/pk/detail/08.00400.06">https://nok-nark.ru/pk/detail/08.00400.06</a></p>
<p><b>Теоретическая часть экзамена:</b> Тест (нужно выбрать 1 вариант ответа на вопрос), количество вопросов – 80, проходной балл – 75% (т.е. 60 вопросов), лимит времени – 120 минут. В левом поле экрана будет тайминг и прогресс по ответам. Если теоретическая часть экзамена не сдана, то экзамен завершится. Если сдана, то будет перерыв, который можно прервать «Начав практику».</p> <p><b>Практическая часть экзамена:</b> Задачи (ответы вбиваются в поле ответа числовым значением), количество задач – 16, проходной балл – 75% (т.е. 12 задач), лимит времени – 90 минут. В левом поле экрана будет тайминг и прогресс по ответам.</p>	<p><b>Теоретическая часть экзамена:</b> Тест (нужно выбрать 1 вариант ответа на вопрос), количество вопросов – 80, проходной балл – 75% (т.е. 60 вопросов), лимит времени – 120 минут. В левом поле экрана будет тайминг и прогресс по ответам. Если теоретическая часть экзамена не сдана, то экзамен завершится. Если сдана, то будет перерыв, который можно прервать «Начав практику».</p> <p><b>Практическая часть экзамена:</b> Задачи (ответы вбиваются в поле ответа числовым значением), количество задач – 16, проходной балл – 75% (т.е. 12 задач), лимит времени – 90 минут. В левом поле экрана будет тайминг и прогресс по ответам.</p>	<p><b>Теоретическая часть экзамена:</b> Тест (нужно выбрать 1 вариант ответа на вопрос), количество вопросов – 40, проходной балл – 80% (т.е. 32 вопроса), лимит времени – 120 минут. В левом поле экрана будет тайминг и прогресс по ответам. Если теоретическая часть экзамена не сдана, то экзамен завершится. Если сдана, то будет перерыв, который можно прервать «Начав практику».</p> <p><b>Практическая часть экзамена:</b> <b>Кейсы.</b> Кейсы (ответы вбиваются в поле ответа, в самом подробном виде), количество кейсов – 2, проходной балл – 100% (т.е. все вопросы по 2 кейсам), лимит времени – 90 минут. Необходимо предоставить максимально подробный ответ со ссылками на нормативные документы. Встречаются кейсы с расчетами.</p>
<p><b>Специалист по организации торговли на финансовом рынке (6 уровень квалификации)</b></p> <p><a href="https://nok-nark.ru/pk/detail/08.00400.02">https://nok-nark.ru/pk/detail/08.00400.02</a></p>	<p><b>Специалист по депозитарной деятельности (6 уровень квалификации)</b></p> <p><a href="https://nok-nark.ru/pk/detail/08.00400.03">https://nok-nark.ru/pk/detail/08.00400.03</a></p>	<p><b>Специалист по ведению реестра владельцев ценных бумаг (6 уровень квалификации)</b></p> <p><a href="https://nok-nark.ru/pk/detail/08.00400.01">https://nok-nark.ru/pk/detail/08.00400.01</a></p>
<p><b>Теоретическая часть экзамена:</b> Тест (нужно выбрать 1 вариант ответа на вопрос), количество вопросов – 40, проходной балл – 80% (т.е. 32 вопроса), лимит времени – 120 минут. В левом поле экрана будет тайминг и прогресс по ответам. Если теоретическая часть экзамена не сдана, то экзамен завершится. Если сдана, то будет перерыв, который можно прервать «Начав практику».</p> <p><b>Практическая часть экзамена:</b> <b>Кейсы.</b> Кейсы (ответы вбиваются в поле ответа, в самом подробном виде), количество кейсов – 2, проходной балл – 100% (т.е. все вопросы по 2 кейсам), лимит времени – 90 минут. Необходимо предоставить максимально подробный ответ со ссылками на нормативные документы. Встречаются кейсы с расчетами.</p>	<p><b>Теоретическая часть экзамена:</b> Тест (нужно выбрать 1 вариант ответа на вопрос), количество вопросов – 80, проходной балл – 80% (т.е. 64 вопроса), лимит времени – 120 минут. В левом поле экрана будет тайминг и прогресс по ответам. Если теоретическая часть экзамена не сдана, то экзамен завершится. Если сдана, то будет перерыв, который можно прервать «Начав практику».</p> <p><b>Практическая часть экзамена:</b> <b>Кейсы.</b> Кейсы (ответы вбиваются в поле ответа, в самом подробном виде), количество кейсов – 2, проходной балл – 100% (т.е. все вопросы по 2 кейсам), лимит времени – 90 минут. Необходимо предоставить максимально подробный ответ со ссылками на нормативные документы.</p>	<p><b>Теоретическая часть экзамена:</b> Тест (нужно выбрать 1 вариант ответа на вопрос), количество вопросов – 80, проходной балл – 80% (т.е. 64 вопроса), лимит времени – 120 минут. В левом поле экрана будет тайминг и прогресс по ответам. Если теоретическая часть экзамена не сдана, то экзамен завершится. Если сдана, то будет перерыв, который можно прервать «Начав практику».</p> <p><b>Практическая часть экзамена:</b> <b>Кейсы.</b> Кейсы (ответы вбиваются в поле ответа, в самом подробном виде), количество кейсов – 3, проходной балл – 100% (т.е. все вопросы по 3 кейсам), лимит времени – 120 минут. Встречаются кейсы с расчетами. Необходимо предоставить максимально подробный ответ со ссылками на нормативные документы.</p>

Соискатели могут сдавать профессиональный экзамен очно на территории Центра оценки квалификации в компьютерном классе или онлайн, используя доступный для них компьютер с подключением к интернет.

Для записи на профессиональный экзамен в рамках Независимой оценки квалификации (НОК) необходимо предоставить всю необходимую информацию и документы для прохождения процедуры независимой оценки квалификации в соответствии с Порядком, утвержденным Минтрудом России (Приложение №2 к приказу №706н Минтруда России от 02.12.2016 г.).

Указанные документы загружаются соискателями в свой личный кабинет в Автоматизированную Систему СПКФР (<https://mcok.spkfr.ru/login>) самостоятельно (под уникальным логином и паролем), что гарантирует защиту персональных данных. Заявление о проведении НОК формируется в АС автоматически. **Стоимость профессионального экзамена составляет 9100 рублей.**

Для регистрации на экзамен Вам необходимо пройти автоматизированную регистрацию на сайте <https://mcok.spkfr.ru/login>.

**ВНИМАНИЕ!**

**Логин и пароль при регистрации необходимо запомнить!**

**По этим же данным Вы будете заходить на экзамен в личный кабинет.**

Для регистрации необходимо заполнить все поля. Для дальнейшего входа нужно ввести номер своего мобильного телефона и пароль (который Вы указывали при регистрации).

ООО «МЦОК» – стратегический партнер Института и Учебного центра МФЦ первым в России получил право проводить экзамены в рамках профессионального стандарта «Специалист рынка ценных бумаг», имеет максимально возможный на сегодняшний день набор квалификаций для проведения экзаменов по указанному профессиональному стандарту, первым (в четвертом квартале 2019 года) провел экзамены для специалистов финансового рынка.

Кроме того, ООО «МЦОК» в содружестве с СРО НФА на регулярной основе проводит процедуры признания квалификационных аттестатов специалистов финансового рынка.

# КАК И ГДЕ ПОДГОТОВИТЬСЯ К ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ ЭКЗАМЕНУ

01

*«Можно ли посмотреть экзаменационные вопросы и самому подготовиться к экзамену? Где они размещены»*

02

*«Если не проходить обучение, я буду допущен к сдаче экзамена?»*

03

*«Если я не сдал практическую часть экзамена, но тесты сданы, на пересдаче я буду сдавать только практическую часть?»*

Профессиональные стандарты, квалификации и оценочные средства СПКФР доступны на официальном сайте:

[http://asprof.ru/ok/perechen\\_naimenovaniy](http://asprof.ru/ok/perechen_naimenovaniy)

## Квалификация «Младший финансовый консультант» (6 уровень квалификации)

### 16. Выберите один верный ответ.

Оказание услуг по определению подлежащих исполнению обязательств, возникших из договоров, в том числе в результате осуществления неттинга обязательств, и подготовке документов (информации), являющихся основанием прекращения и (или) исполнения таких обязательств, а также обеспечению исполнения таких обязательств – это:

Ответы:

- A. Брокерская деятельность
- B. Клиринговая деятельность
- C. Депозитарная деятельность
- D. Деятельность по доверительному управлению

### 17. Задание с открытым ответом.

Стоимость портфеля клиента составляла 1млн.руб. Через три месяца она стала равна 1,2млн.руб. Определите эффективную доходность по портфелю в расчете на год. Ответ указать в процентах с точностью до второго знака после запятой.

Ответ ввести числом без обозначений, с точностью до двух знаков после запятой.

### 18. Задание с открытым ответом.

За первый квартал доходность портфеля составила 1,5%, за второй минус 3%, за третий 5,5%, за четвертый минус 2,3%. Какова итоговая доходность за год, рассчитанная на основе сложного процента?

Ответ ввести числом без обозначений, с точностью до двух знаков после запятой.

## 12. Задания для практического этапа профессионального экзамена:

### Практическое задание № 1

**Трудовая функция:** А/02.6 «Подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов»

### Трудовое действие (действия):

Получение информации об основных показателях финансовой ситуации клиента, мониторинг финансовых возможностей клиента

Условия выполнения задания:

1. Место (время) выполнения задания: Помещения Центра оценки квалификации
2. Максимальное время выполнения задания: 30 минут.
3. Не допускается использование телефонной связи, Интернета и иных источников информационно-коммуникационные технологии, помощи других физических лиц.

### Задание (исходные данные):

Расчитать доходность актива в процентах годовых: квартира в аренду стоимостью 5000000 руб., квартплата в месяц – 4000 руб., налог на недвижимость – 5000 руб. в год, страховка – 17000 руб. в год. Арендная плата – 30000 руб. в месяц, простой – 2 месяца.

**Ответ (напишите значение в процентах с точностью до десятых).**

Оценочная ведомость – критерии оценивания для практического задания № 1

№	Критерии задания	Нормативный акт	Трудовые действия	Выполнение критерия (да/нет)
1.	Расчет доходности актива	Указание Банка России от 17.12.2018 N 5014-У	Получение информации об основных показателях финансовой ситуации клиента, мониторинг финансовых возможностей клиента	

Считается выполненным при соответствии всем установленным критериям.



## Квалификация «Специалист по брокерско-дилерской деятельности» (6 уровень квалификации)

35. Укажите верное утверждение в отношении налогового агента.

Ответы:

- A. Налоговыми агентами признаются только российские организации
- B. Налоговыми агентами признаются только индивидуальные предприниматели
- C. Налоговыми агентами признаются лица, на которых в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению налогов в бюджетную систему Российской Федерации
- D. Налоговый агент не обязан письменно сообщать в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог у налогоплательщика

36. Торговля золотом в Лондоне осуществляется на

Ответы:

- A. Лондонской фондовой бирже (LSE)
- B. Лондонской бирже металлов (LME)
- C. На внебиржевом рынке
- D. На бирже ICE Futures Europe (бывшая LIFFE)

37. Наиболее репрезентативным индексом фондового рынка США считается:

Ответы:

- A. Средний промышленный индекс Доу-Джонса (DJIA)
- B. S&P 500
- C. S&P Industrials
- D. NASDAQ Composite

38. При пробитии ценой линии поддержки:

Ответы:

- A. Эта линия становится линией сопротивления
- B. Цена проходит не менее 50 пунктов
- C. Линия теряет свое свойство
- D. Линия становится линией тренда

### 12. Задания для практического этапа профессионального экзамена:

а) задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в модельных условиях:

**Трудовая функция:** А/02.6, В/02.6

Анализ состояния рынка ценных бумаг, рынка производных финансовых инструментов.

Задание № 1

Доходность актива за 3 года представлена в таблице:

Годы	1	2	3
Доходность (%)	4	5	-3

Определить риск актива, представленный показателями выборочной дисперсии и стандартного отклонения доходности.

Ответы ввести числом без обозначений, с точностью до двух знаков после запятой, разделив ответы точкой с запятой. (Например: 11,78; 2,15)

## Квалификация «Специалист по ведению реестра владельцев ценных бумаг» (6 уровень квалификации)

36. Базовые стандарты саморегулируемой организации в сфере финансового рынка:

Ответы:

- A. Обязательны для исполнения всеми финансовыми организациями, осуществляющими соответствующий вид деятельности, вне зависимости от их членства в саморегулируемой организации
- B. Не обязательны для исполнения финансовыми организациями, осуществляющими соответствующий вид деятельности, если они не являются членами саморегулируемой организации
- C. Не распространяются на профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся кредитными организациями
- D. Распространяются на профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся кредитными организациями

37. Периодичность проведения плановых проверок саморегулируемой организацией деятельности своих членов определяется:

Ответы:

- A. Банком России
- B. Профессиональным участником рынка ценных бумаг
- C. Саморегулируемой организацией
- D. Федеральным законом «О рынке ценных бумаг»

38. Работа в должности контролера:

Ответы:

- A. Должна быть основным местом работы контролера
- B. Может быть основным местом работы контролера
- C. Не должна быть основным местом работы контролера
- D. Не может быть основным местом работы контролера

### Задание №1.

ООО «Регистратор» имеет лицензию на осуществление деятельности по ведению реестров владельцев ценных бумаг. Центральный офис (головная организация по месту нахождения) ООО «Регистратор» расположен в г. Москва, а также у компании есть 15 собственных региональных филиалов в следующих городах: г. Самара, г. Казань, г. Новосибирск, г. Владивосток, г. Красногорск (Московская область), г. Краснодар, г. Вологда, г. Тольятти (Самарская область), г. Краснокаменск (Забайкальский край), г. Находка (Приморский край), г. Череповец (Вологодская область), г. Чита, г. Новороссийск, г. Набережные Челны (Республика Татарстан), г. Махачкала, а также представительство в г. Санкт-Петербург.

В Центральном офисе ООО «Регистратор» установлено время обслуживания зарегистрированных лиц для приема документов, связанных с ведением реестра и получением информации из реестра, с 9.00 до 17.00 по рабочим дням.

ООО «Регистратор» осуществляет ведение реестра владельцев ценных бумаг ПАО «Публичное», в котором открыт лицевой счет номинального держателя центрального депозитария, и целого ряда непубличных акционерных обществ.

ООО «Регистратор» имеет систему электронного документооборота (СЭД), обеспечивающую возможность обмена документами в электронной форме с электронной подписью между центральным офисом и региональными филиалами, а также с зарегистрированными лицами, предоставляя электронные сервисы удаленного доступа к услугам регистратора.

### Вопросы:

1. Имеет ли право ООО «Регистратор» осуществлять ведение реестров владельцев ценных бумаг в г. Санкт-Петербург?
2. При каких условиях филиалы ООО «Регистратор» могут осуществлять проведение операций в реестрах владельцев ценных бумаг?
3. Вправе ли зарегистрированное в реестре акционеров ПАО «Публичное» лицо обратиться в филиал ООО «Регистратор», если хранение реестра акционеров ПАО «Публичное» и проведение операций в нём осуществляет центральный офис?

Учебные программы основаны на требованиях к независимой оценке квалификации, учитывают современные регуляторные требования на финансовом рынке и деловую практику его участников:

Наименование программы	Форма и длительность обучения	Документ об образовании — удостоверение о повышении квалификации	Экзамен после завершения обучения (по желанию заказчика/ слушателя)
<u>Брокерская, дилерская деятельность и управление ценными бумагами</u>	Дистанционно (заочно) 160 часов	Да	Профессиональный экзамен
<u>Клиринговая деятельность и проведение организованных торгов</u>	Дистанционно (заочно) 112 часов	Да	Профессиональный экзамен
<u>Деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг</u>	Дистанционно (заочно) 132 часа	Да	Профессиональный экзамен
<u>Депозитарная деятельность</u>	Дистанционно (заочно) 132 часа	Да	Профессиональный экзамен

<https://www.educenter.ru/course-series/fcsm.html>

# РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫБОРУ КУРСОВ ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ В ИНСТИТУТЕ МФЦ В РАМКАХ НОК

Институт МФЦ рекомендует физическим лицам, претендующим на получение статуса квалифицированного инвестора остановить свой выбор на квалификациях и соответствующих программах:

Наименование программы	Квалификация	Условия
<u>«Финансовый консультант-инвестиционный советник»</u>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Младший финансовый консультант (6 уровень квалификации)</li><li>▪ Финансовый консультант (7 уровень квалификации)</li><li>▪ Специалист (тьютор) по финансовому просвещению (7 уровень квалификации) – при наличии портфолио</li></ul>	Практикоориентированный курс. Продолжительность курса составляет 80 часов, включая выполнение практической работы – составление финансового плана клиента или индивидуальной инвестиционной рекомендации. Занятия проводятся очно с онлайн-трансляцией.
<u>«Семинар по подготовке к сдаче профессионального экзамена для финансовых консультантов»</u>		Два занятия по 4 академ. час. в режиме онлайн.
<u>«Брокерская, дилерская деятельность и управление ценными бумагами»</u>	Специалист по брокерско-дилерской деятельности (6 уровень квалификации)	Дистанционная подготовка. Продолжительность – 30 календарных дней.

Любую учебную программу в рамках подготовки к независимой оценке квалификации можно освоить как в заочной, так и в очно-заочной форме.

При освоении программы в очно-заочной форме обучающиеся могут посещать очные занятия не в аудитории, а участвовать в онлайн-трансляциях очных занятий.

При любой из указанных форм обучения применяются дистанционные образовательные технологии и электронное обучение, реализованные в системе дистанционного обучения (СДО) Института МФЦ.

Стандарт качества дистанционного обучения Института МФЦ включает:

- ✓ видеолекции по каждой теме;
- ✓ текстовые электронные материалы по каждой теме (учебное пособие или конспекты);
- ✓ учебные презентации по каждой теме;
- ✓ контроль освоения темы в виде тестирования;
- ✓ контроль освоения модуля (при наличии модулей), итоговый контроль всей программы (тестирование или другие формы);
- ✓ дополнительные материалы по ряду тем (включая записи онлайн-трансляций занятий);
- ✓ связь с тьютором и техническим специалистом по любым методическим, организационным и техническим вопросам.

# СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ

# ПРИЛОЖЕНИЯ

Независимая оценка квалификации (НОК) регулируется Федеральным законом от 3 июля 2016 г. № 238-ФЗ «О независимой оценке квалификации» и предусматривает оценивание *знаний, умений и компетенций (трудовых действий)* работника или лица, претендующего на осуществление определенного вида трудовой деятельности.

Работник, осуществляя трудовую деятельность, выполняет *трудовые функции*. Перечни таких трудовых функций и соответствующих им знаний, умений и компетенций устанавливаются *профессиональными стандартами*. Профессиональные стандарты утверждаются Минтрудом России.

В основу профессиональных стандартов (профстандартов) заложен *компетентностный подход*, когда работник должен обладать не только установленными профстандартами *знаниями («знать»)*, *умениями («уметь»)*, но и быть *компетентным*, т.е. способным выполнять *трудовые действия («делать»)*.



К настоящему времени (август 2022 года) Минтрудом России принято 1480 профессиональных стандартов по различным видам экономической деятельности. Профессиональными стандартами определяется профессиональная деятельность во многих сферах. Это - образование, здравоохранение, ИКТ, финансы и экономика, юриспруденция и мн. др. Реестр всех профессиональных стандартов на сайте Минтруда России: <https://profstandart.rosmintrud.ru/obshchiy-informatsionnyy-blok/natsionalnyy-reestr-professionalnykh-standartov/reestr-professionalnykh-standartov/>

В отдельных случаях, федеральными законами установлены и так называемые «квалификационные требования», соответствие работника которым также может выявляться в ходе независимой оценки его квалификации (как и соответствие работника требованиям профессионального стандарта).

Независимая оценка проводится в форме *профессионального экзамена*. Профессиональные экзамены *проводят центры оценки квалификации (ЦОК)* или *экзаменационные центры* (образуемые при ЦОК). Лицо, успешно выдержавшее профессиональный экзамен, получает *свидетельство о квалификации*.

## ОСНОВНЫЕ УЧАСТНИКИ, ИНФРАСТРУКТУРА НЕЗАВИСИМОЙ ОЦЕНКИ КВАЛИФИКАЦИИ

*Национальный совет при Президенте Российской Федерации по профессиональным квалификациям* – координирует систему независимой оценке квалификации: <http://nspkrf.ru>

Председатель – Шохин А.Н.

*Национальное агентство развития квалификаций (НАРК)* – организация, обеспечивающая функционирование системы независимой оценки квалификации, выполняющая функции, установленные Федеральным законом «О независимой оценке квалификации». НАРК ведет реестр сведений о проведении независимой оценки квалификации, в том числе о выданных свидетельствах о квалификации: <https://nok-nark.ru>.

*Совет по профессиональным квалификациям (СПК)* – орган управления, уполномоченный организовывать независимую оценку квалификации по определенному виду профессиональной деятельности. Для финансового рынка функции СПК выполняет Совет по профессиональным квалификациям финансового рынка (СПКФР): <https://asprof.ru>.

## ОСНОВНЫЕ УЧАСТНИКИ, ИНФРАСТРУКТУРА НЕЗАВИСИМОЙ ОЦЕНКИ КВАЛИФИКАЦИИ

*Центр оценки квалификации (ЦОК)* – юридическое лицо, наделенное СПК функциями проведения независимой оценки квалификации. ООО «МЦОК» осуществляет независимую оценку квалификации специалистов финансового рынка: <http://newprofi.com>.

*Экзаменационный центр* – площадка для проведения профессиональных экзаменов, относящаяся к ЦОК и утвержденная СПК.

*Соискатель* – лицо, обратившееся в ЦОК, в том числе по направлению работодателя, для подтверждения своей квалификации. Соискатель может сдавать профессиональный экзамен как непосредственно в ЦОК, так и в экзаменационном центре при ЦОК.

*Оценочные средства* – задания (вопросы, задачи, кейсы и др.), используемые для проведения профессионального экзамена, а также критерии оценивания.

1. Федеральный закон от 03 июля 2016 № 238-ФЗ «О независимой оценке квалификации».
2. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30 декабря 2001 № 197-ФЗ (ст. 187, 196, 197).
3. Постановление Правительства Российской Федерации от 16 ноября 2016 № 1204 «Об утверждении Правил проведения центром оценки квалификаций независимой оценки квалификации в форме профессионального экзамена».
4. Приказ Минтруда России от 01 ноября 2016 № 601н «Об утверждении Положения о разработке оценочных средств для проведения независимой оценки квалификации».
5. Приказ Минтруда России от 15 ноября 2016 № 649н «Об утверждении Порядка формирования и ведения реестра сведений о проведении независимой оценки квалификации и доступа к ним, а также перечня сведений, содержащихся в указанном реестре».
6. Приказ Минтруда России от 1 декабря 2016 №701н «Об утверждении Положения об апелляционной комиссии по рассмотрению жалоб, связанных с результатами прохождения профессионального экзамена и выдачей свидетельства о квалификации».

7. Приказ Минтруда России от 2 декабря 2016 № 706н «Об утверждении образца заявления для проведения независимой оценки квалификации и Порядка подачи такого заявления».
8. Приказ Минтруда России от 12 декабря 2016 № 725н «Об утверждении формы бланка свидетельства о квалификации и приложения к нему, технических требований к бланку свидетельства о квалификации, порядка заполнения бланка свидетельства о квалификации и выдачи его дубликата, а также формы заключения о прохождении профессионального экзамена».
9. Приказ Минтруда России от 12 декабря 2016 № 726н «Об утверждении положения о разработке наименований квалификаций и требований к квалификации, на соответствие которым проводится независимая оценка квалификации».
10. Приказ Минтруда России от 14 декабря 2016 № 729н «Об утверждении Порядка осуществления мониторинга и контроля в сфере независимой оценки квалификации».

11. Приказ Минтруда России от 19 декабря 2016 № 759н «Об утверждении требований к центрам оценки квалификаций и Порядка отбора организаций для наделения их полномочиями по проведению независимой оценки квалификации и прекращения этих полномочий».

12. План мероприятий («дорожная карта») по обеспечению перехода к системе независимой оценки квалификации специалистов финансового рынка (утвержден Банком России в 2019 году).

## НЕЗАВИСИМАЯ ОЦЕНКА КВАЛИФИКАЦИИ И АТТЕСТАЦИЯ СПЕЦИАЛИСТОВ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Параллельно с независимой оценкой пока продолжается и аттестация специалистов финансового рынка, осуществляемая аккредитованными Банком России организациями, поскольку соответствующие требования в настоящее время содержатся в Федеральном законе «О рынке ценных бумаг», Федеральном законе «Об инвестиционных фондах», Федеральном законе «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральном законе «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте», Федеральном законе «Об организованных торгах».

АНО ДПО «Учебный центр МФЦ» относится к числу аккредитованных организаций:  
<http://www.examen-rcb.ru>.

В тоже время, поскольку статья 11 Федерального закона «О независимой оценке квалификации» определяет что, «...если федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации установлен иной порядок проведения оценки квалификации работников или лиц, претендующих на осуществление определенного вида трудовой деятельности, чем это предусмотрено настоящим Федеральным законом

## НЕЗАВИСИМАЯ ОЦЕНКА КВАЛИФИКАЦИИ И АТТЕСТАЦИЯ СПЕЦИАЛИСТОВ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

(за исключением случаев, предусмотренных частью 3 статьи 1 настоящего Федерального закона), применение указанного порядка допускается до 1 июля 2019 года», Банк России с 1 июля 2019 года не относит квалификационные аттестаты к лицензионным требованиям и условиям.

Если в состав квалификационных требований к специалистам финансового рынка, которые будут обновляться, войдут требования и к наличию свидетельства о квалификации, полученного в рамках независимой оценки квалификации, аттестованные до 1 июля 2019 года специалисты финансового рынка при наличии установленного стажа работы, воспользовавшиеся правом признания квалификационного аттестата для получения свидетельства о квалификации, будут соответствовать таким требованиям.

Кроме того, аттестат специалиста финансового рынка является бессрочным, не изымается при признании для получения свидетельства о квалификации и может служить дополнительным подтверждением квалификации специалиста.



## ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ЭКЗАМЕНА

Профессиональный экзамен проводится в компьютерной форме в ЦОК или экзаменационном центре в присутствии экспертов ЦОК и состоит из двух этапов: *теоретического и практического*.

Порядок проведения того или иного профессионального экзамена может отличаться в зависимости от выбранной квалификации и содержится в комплекте оценочных средств к каждой квалификации. Но в рамках одной квалификации требования к проведению профессионального экзамена едины для всех ЦОК.

ЦОК размещает примеры оценочных средств на своем сайте в сети Интернет по каждой квалификации, по которой он проводит профессиональные экзамены.

На теоретическом этапе соискатель выполняет теоретические задания – отвечает на тестовые вопросы. Продолжительность теоретического этапа, как правило, составляет 2 часа, но может быть и короче (в зависимости от квалификации). Как правило, для успешного прохождения теоретического этапа профессионального экзамена необходимо верно ответить не менее, чем 70% тестовых вопросов

(в отдельных квалификациях удельный вес верных ответов для успешного прохождения экзамена превышает указанное значение).

В случае успешного прохождения теоретического этапа соискатель допускается к практическому этапу, продолжительность которого составляет от 1 до 2 часов (в зависимости от квалификации), где соискателю предлагается выполнить профильные практические задания – задачи, кейсы. Практический этап считается пройденным, если соискатель выполнил верно не менее 70% заданий. Но, как и на теоретическом этапе, непосредственные критерии оценивания практического этапа содержатся в оценочных средствах к каждому профессиональному экзамену.

В случае успешного прохождения практического этапа профессионального экзамена, соискатель считается подтвердившим свою квалификацию и получает свидетельство о квалификации, сведения о котором включаются в реестр сведений о проведении независимой оценки квалификации.

## МФЦ – ЛИДЕР ПО ПОДГОТОВКЕ СПЕЦИАЛИСТОВ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Образовательный центр МФЦ, осуществляя деятельность по повышению квалификации специалистов финансового рынка с 1998 года, является лидером в этой области, обеспечивая качественное обучение по различным направлениям для всех категорий участников финансового рынка.

За более 20-летний период работы в МФЦ прошли повышение квалификации более 10 000 обучающихся по программам подготовки к аттестации специалистов финансового рынка, а также различным аспектам деятельности на финансовом рынке (правовым, торговым, контрольным, учетным, налоговым и мн. др.).

В открытом и корпоративном форматах, в очной, заочной, очно-заочной формах с использованием дистанционных образовательных технологий, электронного обучения повышение квалификации и, в отдельных случаях, профессиональную переподготовку в МФЦ прошли сотрудники многих банков (в том числе крупнейших), предприятий-эмитентов, инвестиционных компаний, регистраторов, специализированных депозитариев, управляющих компаний и других участников финансового рынка, органов государственного и муниципального управления, Центрального банка Российской Федерации, а также физические лица, в том числе претендующие на получение признания в качестве квалифицированного инвестора.

Сегодня Институт МФЦ разработал и с сентября 2020 года начинает реализацию учебных программ (программ дополнительного профессионального образования – повышения квалификации), рассчитанных на подготовку по всем востребованным квалификациям в рамках профессионального стандарта «Специалист рынка ценных бумаг».

**«Основы рынка ценных бумаг (базовый курс по рынку ценных бумаг)», 72 часа.**

*Рассчитан на всех соискателей любых квалификаций в рамках профессионального стандарта «Специалист рынка ценных бумаг», тематический план составлен из общей для каждой квалификации тематики. Подробная программа прилагается к презентации.*

**«Брокерская, дилерская деятельность и управление ценными бумагами», 88 часов.**

**«Клиринговая деятельность и проведение организованных торгов», 40 часов.**

**«Деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг», 40 часов.**

**«Депозитарная деятельность», 40 часов.**

**«Деятельность по управлению инвестиционными, паевыми инвестиционными и негосударственными пенсионными фондами», 60 часов.**

**«Деятельности специализированных депозитариев инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов», 60 часов.**

**«Финансовый консультант – инвестиционный советник», 76 часов плюс 16 часов предэкзаменационный модуль, посвященный решению примерных заданий. Программа реализуется с 2019 года.**

*Подробная информация о курсе «Финансовый консультант – инвестиционный советник» прилагается к презентации.*

## ПРЕИМУЩЕСТВА ПОДГОТОВКИ К НЕЗАВИСИМОЙ ОЦЕНКИ КВАЛИФИКАЦИИ В ИНСТИТУТЕ МФЦ

1. Освоение полноценных учебных программ повышения квалификации, направленных не на «натаскивание», а на приобретение реальных знаний, умений и отдельных компетенций.
2. Возможность обучаться у лучших преподавателей в сфере финансового рынка.
3. Возможность проходить обучение как в заочной, так и в очно-заочной формах, а также индивидуально оговаривать разнообразные форматы обучения, включая корпоративное обучение сотрудников по заказу организации.
4. Получение доступа к полноценному курсу дистанционного обучения (в независимости от выбранной формы обучения), содержащего разнообразные виды учебных материалов, обеспечивающего оперативное взаимодействие с организаторами и преподавателями, соответствующего стандартам качества дистанционного обучения Института МФЦ.
5. Получение документа об образовании – удостоверения о повышении квалификации или диплома о профессиональной переподготовке (в случае освоения программы переподготовки) с внесением сведений в ФИС ФРДО (федеральную информационную систему «Федеральный реестр сведений о документах об образовании (или) квалификации, документах об обучении» Рособнадзора).
6. Возможность использования налаженной инфраструктуры «от обучения до сдачи экзамена», обеспеченной стратегическим партнерством Института МФЦ с центром оценки квалификации – ООО «МЦОК».
7. Клиентоориентированный подход и многолетняя положительная репутация образовательной организации.

# «ФИНАНСОВЫЙ КОНСУЛЬТАНТ-ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОВЕТНИК»

Подробнее о курсе: [https://www.educenter.ru/course-series/courses/courses\\_225.html](https://www.educenter.ru/course-series/courses/courses_225.html)

*Возможность лучшим выпускникам пройти гарантированную стажировку в одной из ведущих российских компаний в сфере независимого финансового консалтинга.*

*Освоение программы также способствует подготовке к сдаче экзамена на соответствие профессиональному стандарту «Специалист по финансовому консультированию».*

## **Уникальность (особенности) программы и возможности для слушателей:**

*Максимальная практико-ориентированность.* Более половины программы посвящено освоению «ремесла» финансового консультанта – инвестиционного советника: моделирование «инвестиционного портфеля», работа с клиентами и развитие бизнеса. Программа насыщена примерами, кейсами, основанными на реальных ситуациях, максимально близкими к современному финансовому рынку и инвестиционной среде.

*Разумное сочетание практики и теории.* При значительной доле практического материала слушатели в сжатой форме обобщают (повторяют) и необходимую для практической работы базовую тематику – основы государственных и муниципальных финансов, макроэкономики и денежно-кредитной политики государства, налогообложение физических лиц, азы корпоративных, личных финансов и нек. др.

# «ФИНАНСОВЫЙ КОНСУЛЬТАНТ-ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОВЕТНИК»

*«Жизненная сила» программы. Формирование у слушателей практических навыков.* В завершении программы, обучающиеся в непринужденной (игровой) форме под руководством Натальи Смирновой разрабатывают финансовые планы предполагаемых клиентов. Кроме того, учебный материал содержит элементы ведения деятельности инвестиционного советника по формируемым «стандартам» (на основе нормативных актов Банка России и их проектов, «изысканий» саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка).

*Оптимальный преподавательский состав.* Научный руководитель и основной преподаватель – Наталья Смирнова – одна из ведущих российских независимых финансовых консультантов с богатым опытом проведения учебных занятий. В реализации программы также участвуют известные преподаватели, полюбившиеся нашим слушателям: канд. экон. наук Николай Беляев, канд. экон. наук Ростислав Кокорев, Ольга Старовойтова и нек. др.

## **Основные задачи обучения:**

знать и уметь применять при финансовом консультировании взаимодействие макро- и микрофинансов (государственных, в том числе региональных, муниципальных, корпоративных и личных финансов);

понимать и уметь применять в практике консультирования основные элементы личных финансов и финансового планирования;

знать и уметь использовать в профессиональной деятельности структуру и инфраструктуру финансового рынка;

уметь моделировать инвестиционный портфель клиента;

и др.

# ПРИМЕР СТРУКТУРЫ ДИСТАНЦИОННОГО КУРСА (1-Й СЛАЙД)

- Оказание консультационной и информационной поддержки, проведение разъяснительной и просветительской работы для формирования ответственного финансового поведения граждан
- Участники
- Значки
- Компетентности
- Оценки
- Общая информация и материалы
- Новости, объявления и документы группы
- Модуль I. Основы ответственного финансового поведения
- Видеозаписи онлайн-семинаров курса обучения (МФЦ)
- Видеозаписи онлайн-семинаров курса обучения (РЭУ)
- Тема 1. Финансовая грамотность для всех и для каждого
- Тема 2. Личные финансы, семейный

## Оказание консультационной и информационной поддержки, проведение разъяснительной и просветительской работы для формирования ответственного финансового поведения граждан

Личный кабинет / Мои курсы / Оказание консультационной и информационной поддерж...



### Общая информация и материалы

Ваши достижения

*Уважаемые слушатели, в курсе обучения принимают участие шестьдесят органов и организаций, а также их структурных подразделений из многофункциональных центров, Пенсионного фонда России, а также органов и организаций социальной защиты населения из 20 регионов Российской Федерации.*

*В настоящем разделе представлена общая информация о курсе обучения и его содержании для организаторов обучения из вышеуказанных организаций и слушателей курса.*

*В следующем разделе "Новости, объявления и документы группы" представлены материалы которые относятся непосредственно к Вашей группе обучения.*

-  Объявления организаторов
-  Обращение к обучающимся
-  Инструкция и рекомендации для обучающегося
-  Общий форум курса обучения

*На страницах форума вы можете задать свои вопросы преподавателям и руководителю программы, получить ответы на интересующие вас вопросы, в том числе такие, которые возможно выйдут за рамки программы курса, но очень интересны вам лично, а также общаться между собой.*








**Специалисты Института МФЦ готовы сопровождать вашу работу в курсе дистанционного обучения. Вы можете обращаться с вопросами по организации обучения, содержанию учебного материала и за технической поддержкой.**



Руководитель курса - Светлана Ригорова

Техническая поддержка - Никита Сорокин

эл. почта: [nikitas@educenter.ru](mailto:nikitas@educenter.ru),  
тэл.: +7 (495) 931 22 72



-  Учебная программа
-  Учебное пособие курса
- Здесь представлено полное учебное пособие по всему курсу обучения. Кроме того, в каждой теме курса размещена часть этого учебного пособия, относящаяся к соответствующей теме (в формате .pdf), а также подтеме (в текстовом формате).
-  Примеры методических разработок просветительских мероприятий
- Для удобства слушателей методические разработки представлены в едином документе. Кроме того, методические разработки по каждому сценарию размещены отдельными файлами в разделе "Итоговая аттестация"
-  Практические задания для итоговой аттестации
- Для ознакомления слушателей с итоговой аттестацией в форме решения практических заданий выложены кейсы, которые предстоит решить при выборе соответствующей формы аттестации. Персональные практические задания для решения будут доступны в соответствующем разделе дистанционного курса - Итоговая аттестация.
-  Приложение I: Перечень федеральных и региональных органов, организаций в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг, повышения уровня финансовой грамотности, пенсионного обеспечения, социальной защиты и обслуживания...
-  Приложение II: Просветительские и информационные материалы по финансовой грамотности «Будь финансово грамотным»
-  Приложение III: Информационные материалы по финансовой грамотности «В мире финансов: жизненные ситуации, варианты действий»

### Новости, объявления и документы группы

-  Новости группы

### Модуль I. Основы ответственного финансового поведения





















#### Видеозаписи онлайн-семинаров курса обучения (МФЦ)

-  Онлайн-семинар от 13.07.20. Тема - Финансовая грамотность для всех и каждого. Преподаватели Овсянникова А.В.
-  Онлайн-семинар от 14.07.20. Тема - Личные финансы, семейный бюджет и финансовое поведение. Базис и базисовские кредиты, кредиты и кредиты (займы). Часть 1



# ПРИМЕР СТРУКТУРЫ ДИСТАНЦИОННОГО КУРСА (2-Й СЛАЙД)

## Тема 1. Финансовая грамотность для всех и для каждого

-  Тема 1. Финансовая грамотность для всех и для каждого (аннотация)
-  Рабочая программа Темы 1
-  Учебное пособие - глава 1
  -  1.1. Финансовая грамотность как элемент функциональной грамотности современного человека
    -  Финансовая грамотность как элемент функциональной грамотности современного человека (Часть I)
    -  Финансовая грамотность как элемент функциональной грамотности современного человека (Часть II)
  -  1.2. Государственная политика по повышению уровня финансовой грамотности и развитию финансового образования в Российской Федерации
    -  Государственная политика по повышению уровня финансовой грамотности и развитию финансового образования в Российской Федерации
  -  1.3. Повышение финансовой грамотности и доступности финансовых услуг для финансово исключенных, уязвимых категорий населения
    -  Повышение финансовой грамотности и доступности финансовых услуг для финансово исключенных, уязвимых категорий населения
  -  1.4. Информационные ресурсы для населения и методические материалы для организаторов мероприятий в сфере финансового просвещения и консультирования
    -  Информационные ресурсы для населения и методические материалы для организаторов мероприятий в сфере финансового просвещения и консультирования (Часть I)
    -  Информационные ресурсы для населения и методические материалы для организаторов мероприятий в сфере финансового просвещения и консультирования (Часть II)
-  Презентация к Теме 1. «Финансовая грамотность для всех и для каждого»
-  Инфографика: Финансовая грамотность
-  Инфографика: Кто занимается повышением уровня финансовой грамотности в России?
-  Инфографика: Информационные ресурсы финансовой грамотности
-  Выводы по Теме 1
-  Вопросы для самоконтроля по Теме 1
-  Тест к Теме 1

## Оказание консультационной и информационной поддержки при проведении разъяснительной и просветительской работы для формирования ответственного финансового поведения граждан

Личный кабинет / Мои курсы  
/ Оказание консультационной и информационной поддержки, проведение разъяснительной и просветительской работы для формирования ответственного финансового поведения граждан  
/ Тема 4. Платежные системы и банковские карты / Тест к Теме 4

Вопрос 1  
Пока нет ответа  
Балл: 1,00  
Отметить вопрос

В национальной системе платежных карт обращаются кредитные карты?

Выберите один ответ:

- a. Нет
- b. Да
- c. Планируется к созданию

---

Вопрос 2  
Пока нет ответа  
Балл: 1,00  
Отметить вопрос

В чем принципиальное различие между дебетовой и кредитной банковской картой?

Выберите один ответ:

- a. По дебетовой карте невозможно платить, используя денежные средства, предоставленные банком в кредит
- b. Кредитная карта позволяет оплачивать услуги ЖКХ, а дебетовая не позволяет
- c. За кредитную карту не взимается плата за обслуживание, а за дебетовую взимается

---

Вопрос 3  
Пока нет ответа  
Балл: 1,00  
Отметить вопрос

Верно ли утверждение, что оплата банковской картой является формой безналичных расчетов?

Выберите один ответ:

- a. Да
- b. Нет

---

Вопрос 4  
Пока нет ответа

Верный порядок погашения просроченного кредита по кредитной карте, заключается в том, что при наличии просроченной

## 4.1. Банковские карты и их виды

В современном мире безналичный способ расчетов становится все популярнее. Банковские карты встречаются повсеместно: многие работодатели выплачивают заработную плату на банковские карты работников, а пенсионеры и учащиеся получают на карты пенсии и стипендии; другие социальные выплаты от пособий по безработице до платежей в поддержку материнства и детства государство также перечисляет на банковские карты. Платежные карты, выпущенные банками (любой банк может выпустить платежную карту — именно поэтому платежную карту чаще называют банковской), вошли в наш мир, люди признали такой способ денежных расчетов, как когда-то вместо металлических денег человечество привыкло к бумажным деньгам.

Что же такое банковская карта?

**Банковская карта** — электронное средство платежа, используемое для совершения финансовых операций её держателем в пределах доступной ему на банковском счету суммы. Счёт — это безналичный «кошелек», который банк предоставляет клиенту.[1]

Банковские (иногда их называют «платежные») карты — один из основных способов осуществления безналичных платежей физическими лицами.

Преимущества банковских карт:

- по сравнению с наличными деньгами — компактность и меньшая подверженность кражам (хотя риск несанкционированного доступа к карточному счёту или различных мошенничеств с картами существует);
- по сравнению с переводом без открытия счёта — более низкая или даже нулевая комиссия;
- по сравнению с платежными поручениями или иными «классическими» инструментами операций по расчетному счёту — простота и быстрота;
- по сравнению со всеми остальными способами расчетов — возможность получения различных бонусов за проведенные расчеты, вплоть до возврата на карту части уплаченной суммы — «кэшбэк»;
- банковские карты широко распространенных в мире платежных систем могут быть использованы практически в любой стране и в любой валюте (хотя здесь возможны потери при конвертации валюты), а таможенные органы не требуют декларировать количество денег на карте при пересечении границы.[2]

### БАНКОВСКАЯ КАРТА. ВНЕШНИЙ ВИД

Большинство банковских карт выпускается в соответствии с унифицированным стандартом. Это пластиковый прямоугольник размером 85,6 x 53,98 миллиметров.

**ЛИЦЕВАЯ СТОРОНА**



**Наименование банка-эмитента**

**Номер карты.** Чаще всего состоит из 16 цифр. Иногда встречаются варианты с 18 цифрами. Реже — другое количество

**Электронный чип** (на некоторых картах может отсутствовать). Традиционно карты с чипами считаются более надежными за счет дополнительного уровня защиты

# ПРИМЕР ВИДЕОКОНТЕНТА ДИСТАНЦИОННЫХ КУРСОВ ИНСТИТУТА МФЦ

МФЦ www.educenter.ru

## Требования к методикам расчета

Методика расчета индекса организатора торговли должна содержать:

- порядок расчета индекса;
- значение индекса на дату первого произведенного расчета индекса;
- критерии, которым должны соответствовать торгуемые инструменты, или информации, на основании которой рассчитывается индекс (например, вид товара, отраслевая принадлежность эмитента ценных бумаг, ликвидность и так далее);
- перечень обстоятельств, которые учитываются при осуществлении на основании субъективной (экспертной) оценки изменения показателей, используемых в расчете индекса;
- периодичность внесения изменений в показатели, используемые в расчете индекса, на основании субъективной (экспертной) оценки, а также даты внесения указанных изменений;
- источник информации, на основании которой рассчитывается индекс;
- сроки расчета индекса и его раскрытия.

Положение Банка России №437-П «О деятельности по проведению организованных торгов». Приложение 3

Преподаватель: Беляев Николай Андреевич

<https://youtu.be/rLxi7PqN6Fk>



<https://youtu.be/3sppW7c4n9Q>

С 1998 года Образовательный центр МФЦ является одним из лидеров краткосрочного обучения специалистов финансового рынка и финансовых специалистов.

В настоящее время Образовательный центр МФЦ составляют Институт МФЦ (АНО «ИДПО МФЦ»), Учебный центр МФЦ (АНО ДПО «Учебный центр МФЦ») и Консалтинговая группа МФЦ (АО «КГ «МФЦ»).

Одним из первых в своем сегменте внедрил и продолжает развивать онлайн-обучение, а также дистанционное обучение.

В последние годы Образовательный центр МФЦ нарастил усилия и в направлении обучения частных инвесторов, успешно применяя методические и технологические наработки, полученные в результате реализации многочисленных программ «B2B».

Подробнее: <https://www.educenter.ru/about/>

## **Основные лицензии, допуски, аккредитации МФЦ**

- ✓ лицензия на право ведения образовательной деятельности (у каждой из трех организаций, составляющих Образовательный центр МФЦ);
- ✓ аккредитация при Банке России на аттестацию специалистов финансового рынка (АНО ДПО «Учебный центр МФЦ»);
- ✓ аккредитация при Банке России в качестве поставщика образовательных, консультационных услуг (АНО «ИДПО МФЦ»);
- ✓ членство в СПКФР (АНО «ИДПО МФЦ»);
- ✓ аккредитация при Палате налоговых консультантов (АНО «ИДПО МФЦ»);
- ✓ аккредитация при Институте профессиональных бухгалтеров и аудиторов (АНО «ИДПО МФЦ»);
- ✓ Соглашение с МУМЦФМ (АНО «ИДПО МФЦ», АНО ДПО «Учебный центр МФЦ»);
- ✓ аккредитация (нахождение в реестре УМЦ) саморегулируемой организации аудиторов - СРО ААС (АНО «ИДПО МФЦ») и др.

Подробнее: <https://www.educenter.ru/about/licences>

**ООО «МЦОК»** – Общество с ограниченной ответственностью «Межотраслевой центр оценки квалификации».

**Направление** – проведение квалификационных экзаменов в области независимой оценки квалификации (НОК).

**Основание** – аттестат соответствия Центра оценки квалификации (ЦОК).



# КОНТАКТЫ И ПОЛУЧЕНИЕ ПОДРОБНОЙ ИНФОРМАЦИИ

## ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ ЭКЗАМЕНЫ

**Наталья Захарова, генеральный директор ООО «МЦОК»**

(495) 980-0894, [info@newprofi.com](mailto:info@newprofi.com)

**Владимир Коненкин, первый заместитель генерального директора АНО  
ДПО «Учебный центр МФЦ»**

(495) 921-22-73 (доб. 145), [vk@educenter.ru](mailto:vk@educenter.ru)

**Татьяна Чирва, специалист АНО ДПО «Учебный центр МФЦ»**

(495) 921-22-73 (доб. 115), [examen@educenter.ru](mailto:examen@educenter.ru)

## ОБУЧЕНИЕ

**Ирина Глушонкова, директор Центра подготовки специалистов финансово  
рынка АНО «ИДПО МФЦ»**

(495) 921-22-73 (доб. 127), [irina@educenter.ru](mailto:irina@educenter.ru)

**Марина Левина, заместитель директора Центра подготовки специалистов  
финансово рынка АНО «ИДПО МФЦ»**

(495) 921-22-73 (доб. 131), [fesm@educenter.ru](mailto:fesm@educenter.ru)

**МОЕХ.COM**

