

г. Москва, 04 февраля 2020 г.

**Руководителям банков,  
некредитных финансовых организаций,  
независимым финансовым консультантам и  
другим заинтересованным лицам**

**Об обучении по программе «Финансовый консультант –  
инвестиционный советник»  
(приглашение на курс с 18 мая по 29 июня 2020 года)**

Институт МФЦ представляет уникальную программу – **курс повышения квалификации «Финансовый консультант-инвестиционный советник»**, старт которого приурочен к началу институционализации в нашей стране инвестиционного (финансового) консультанта (советника) как профессии<sup>1</sup>, так и нового вида профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) – инвестиционного консультирования<sup>2</sup>.

Безусловно, в названиях некоторых подразделений, должностей, описании функциональных обязанностей сотрудников ряда банков, инвестиционных компаний, уже давно присутствуют словосочетания: «финансовый консультант», «финансовое консультирование», «финансовый советник» и т.п.

Есть и отдельные примеры деятельности независимых финансовых консультантов в нашей стране (с точки зрения непринадлежности таких консультантов к конкретным поставщикам финансовых услуг – банкам, страховым организациям, инвестиционным фондам и т.п.)

Осуществление трудовых функций работниками банков, инвестиционных и других финансовых организаций в области финансового консультирования, деятельность немногочисленных независимых финансовых консультантов и появление нового вида профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг – инвестиционного консультирования – обусловили формирование и внедрение учебной программы.

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

- ✓ *Максимальная практико-ориентированность.* Значительная часть программы посвящена непосредственно освоению «ремесла» финансового консультанта – инвестиционного советника: моделированию «инвестиционного портфеля», работе с клиентами и развитию 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.

<sup>1</sup> Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому консультированию», утвержденный приказом Минтруда России от 19.03.2015 г. № 167н.

<sup>2</sup> Согласно п. 2 ст. 6.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (в ред. от 21.12.2018 г.) «Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по инвестиционному консультированию, именуется инвестиционным советником. Инвестиционным советником может быть юридическое лицо, которое создано в соответствии с законодательством Российской Федерации, или индивидуальный предприниматель, являющиеся членами саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей инвестиционных советников, и включенные в единый реестр инвестиционных советников».

- ✓ *«Жизненная сила» программы. Формирование у слушателей практических навыков.* В завершении программы, обучающиеся в непринужденной (игровой) форме под руководством Натальи Смирновой и Николая Беляева 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.
- ✓ *Возможность лучшим выпускникам пройти гарантированную стажировку в одной из ведущих российских компаний в сфере независимого финансового консалтинга<sup>3</sup>.*
- ✓ *Освоение программы также способствует подготовке к сдаче экзамена на соответствие профессиональному стандарту «Специалист по финансовому консультированию».*

**Цель обучения** – овладеть компетенциями, необходимыми для выполнения трудовых функций в качестве финансового консультанта-инвестиционного советника.

#### **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;
- знать и использовать в профессиональной деятельности различные способы инвестиций в разные классы активов, соответствующие риски;
- учитывать налоговые аспекты инвестиционной деятельности;
- знать и учитывать в профессиональной деятельности регулирование бизнеса инвестиционных советников в России;
- уметь составлять инвестиционные рекомендации, финансовые планы для клиентов и др.

#### **Методические основы программы**

- 1) Лучшие подходы к оказанию услуг, сформировавшиеся в практиках ведущих российских независимых финансовых консультантов, банков и инвестиционных компаний.
- 2) Разработки Financial Planning Association.
- 3) Российское нормативное правовое регулирование, включая федеральное законодательство, тематические нормативные акты Банка России (их проекты).

#### **Программа проводится:**

---

<sup>3</sup> Предложение действует при открытой (некорпоративной) форме реализации программы. Лучшие выпускники определяются на основе итоговой аттестации, состоящей из подготовки модели финансового плана предполагаемого клиента и итогового тестирования. Критерии оценивания указываются в развернутой программе обучения и (или) заблаговременно доводятся до слушателей. Количество лучших выпускников, для которых гарантируется стажировка, определяется в спецификации каждого открытого курса и (или) заблаговременно доводится до слушателей.

- ✓ для сотрудников банков и инвестиционных компаний, осуществляющих финансовое, инвестиционное консультирование клиентов, в первую очередь физических лиц (в том числе private banking);
- ✓ для сотрудников организаций, индивидуальных предпринимателей, непосредственно индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность в сфере инвестиционного консультирования (претендующих на включение в единый реестр инвестиционных советников);
- ✓ для консультантов по финансовой грамотности (подготовленных в рамках проекта Минфина России);
- ✓ для лиц, претендующих на сдачу экзамена на соответствие профессиональному стандарту «Специалист по финансовому консультированию» с получением соответствующего свидетельства о квалификации;
- ✓ для аттестованных налоговых консультантов, в том числе специализирующихся в финансово-кредитной сфере, желающих расширить спектр профессиональной деятельности.

**Подробнее о программе и условиях участия:**

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

---

Для получения дополнительной информации, записи на обучение обращаться к:

**Ирине Глушонковой (руководителю проекта), [irina@educenter.ru](mailto:irina@educenter.ru)**

**или**

**Марине Левиной (специалисту проекта), [fesm@educenter.ru](mailto:fesm@educenter.ru)**

**Тел. +7(495)921-2273 (многоканальный)**