

г. Москва, 20 июля 2023 г.

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

Об обучении по новой программе «Финансовый консультант — инвестиционный советник» с 05 сентября по 24 октября 2023 года

Институт МФЦ продолжает реализовывать уникальную программу — **курс повышения квалификации «Финансовый консультант — инвестиционный советник»**, разработка и начала реализации которой была приурочена к началу *институционализации* в нашей стране *инвестиционного (финансового) консультанта (советника) как профессии¹*, так и *нового вида профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг* (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) — *инвестиционного консультирования²*.

Программа была успешно проведена более 10 раз и в своем методическом развитии следует за развитием профессиональной деятельности, связанной с финансовым, инвестиционным консультированием.

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. А с недавних пор появился и регулируемый вид деятельности — «инвестиционный советник».

Есть и отдельные примеры деятельности именно 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 независимых финансовых консультантов, становление нового вида профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг — инвестиционного консультирования³ — обусловили внедрение и развитие учебной программы.

О новой программе–2023

Мы обновили программу «Финансовый консультант — инвестиционный советник», обучение по которой стартует в сентябре 2023 года.

Ключевые новации программы:

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

² Согласно п. 2 ст. 6.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» «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».

³ По состоянию на 05.07.23 в Едином реестре инвестиционных советников, который ведет Банк России, содержатся записи о 225 юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

- ✓ в тематическом содержании учтены текущие практики и тренды, в том числе особенности инвестирования, расчетов, платежей, налогообложения с учетом санкционных ограничений, сотрудничества с дружественными странами Азии, Азиатско-Тихоокеанского региона, Латинской Америки; новые (трансформированные) активы для инвестирования: «дружественные» валюты, замещающие облигации и др.;
- ✓ актуализированы практические задания, кейсы;
- ✓ расширено содержание модуля «Практические вопросы деятельности финансовых консультантов, инвестиционных советников» за счет включения тематики по применению принципов поведенческой экономики в деятельности финансовых консультантов, советников;
- ✓ привлечены дополнительные преподаватели, являющиеся первоклассными экспертами-практиками в отдельных сферах инвестиций и финансового рынка, включая Андрея Паранича (руководителя программы), Сергея Кикевича, Дмитрия Александрова, Марка Гиндилеева и нек. др.

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.
- ✓ *«Жизненная сила» программы. Формирование у слушателей практических навыков.* В завершении программы, обучающиеся в непринужденной (игровой) форме под руководством Андрея Паранича или Николая Беляева разрабатывают финансовые планы или индивидуальные инвестиционные рекомендации для 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.* Руководитель программы — Андрей Паранич — один из ведущих российских экспертов в области финансовых рынков, инвестиций, 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, канд. экон. наук Николай Рудык, Ольга Старовойтова и другие признанные эксперты-практики: Дмитрий Александров, Марк Гиндилеев, Сергей Кикевич и др.
- ✓ *Освоение программы способствует подготовке к сдаче экзамена на соответствие профессиональному стандарту «Специалист по финансовому консультированию».*
- ✓ *Возможность всем выпускникам прошлых программ и слушателям текущего курса бесплатно прослушать дополнительное «бонусное» занятие в объеме 4 академических часов по актуальным вопросам финансового рынка и деятельности финансовых консультантов, инвестиционных советников.*
- ✓ *Участие в Программе поддержки выпускников:* бесплатное посещение последующих «бонусных» занятий в течении неопределенного (неограниченного) времени.

Методическое и организационное лидерство программы

За несколько лет проведения программа «Финансовый консультант — инвестиционный советник» стала, пожалуй, самой популярной программой дополнительного профессионального образования в нашей стране по данному тематическому профилю.

С 2019 года:

- ✓ проведено более 10 курсов;
- ✓ обучение прошли в общей сложности около 200 слушателей, часть из которых по завершении обучения приняли решение пройти независимую оценку квалификации и успешно сдали профессиональный экзамен⁴;
- ✓ ряд выпускников программы трудоустроились или продолжили профессиональное развитие как финансовые консультанты в банках, инвестиционных и других финансовых компаниях;
- ✓ некоторые выпускники в качестве индивидуальных предпринимателей были включены в Единый реестр инвестиционных советников, который ведет Банк России;
- ✓ отдельные слушатели начали или продолжили свою деятельность в качестве независимых финансовых консультантов, а один наш слушатель (независимый финансовый консультант Александра Евсеева) был приглашен Институтом МФЦ стать одним из преподавателей программы;
- ✓ многие выпускники активно участвуют в Программе поддержки выпускников⁵, бесплатно посещая «бонусные» занятия;
- ✓ продолжительность программы увеличилась до 80 академических часов;
- ✓ программа тематически расширилась, в том числе за счет модуля «Финансовая математика для финансового консультанта. Практические примеры расчетов»;
- ✓ появилась альтернативная форма выпускной работы: слушатели могут выбирать как составление финансового плана клиента, так и индивидуальной инвестиционной рекомендации и др.

Отзывы выпускников программы публикуются в составе новостей о завершенных курсах на официальном сайте Института МФЦ.

Цель обучения — овладеть компетенциями, необходимыми для выполнения трудовых функций в качестве финансового консультанта, инвестиционного советника, расширение возможностей для ведения независимого бизнеса в сфере финансового и инвестиционного консультирования.

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;

⁴ На основе профессионального стандарта «Специалист по финансовому консультированию», утвержденного приказом Минтруда России от 19.03.2015 г. № 167н.

⁵ Подробнее о Программе поддержки выпускников на официальном сайте Института МФЦ: <https://educenter.ru/course-series/investment-advisor.html?&page=1901>

- 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, инвестиционных советников, 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 для:

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

Подробнее о программе и условиях участия:

https://educenter.ru/course-series/courses/rcourses/rcourses_1490.html

Для получения дополнительной информации, записи на обучение обращаться к:
Марине Левиной (куратору программы), fesm@educenter.ru

Тел. +7(495)921-22-73 (многоканальный)