Документ предоставлен [КонсультантПлюс](https://www.consultant.ru)

Зарегистрировано в Минюсте России 9 апреля 2015 г. N 36805

МИНИСТЕРСТВО ТРУДА И СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПРИКАЗ

от 19 марта 2015 г. N 167н

ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО СТАНДАРТА

"СПЕЦИАЛИСТ ПО ФИНАНСОВОМУ КОНСУЛЬТИРОВАНИЮ"

В соответствии с [пунктом 16](consultantplus://offline/ref=65EF6F8961A9B638868A6C4A7231DF03D8159C6DE0B0C35B82E85DD458152E2C8F8BF3677CFDF8E8743860271947D744EF0A95eB42J) Правил разработки, утверждения и применения профессиональных стандартов, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 22 января 2013 г. N 23 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, N 4, ст. 293; 2014, N 39, ст. 5266), приказываю:

Утвердить прилагаемый профессиональный [стандарт](#P28) "Специалист по финансовому консультированию".

Министр

М.А.ТОПИЛИН

Утвержден

приказом Министерства труда

и социальной защиты

Российской Федерации

от 19 марта 2015 г. N 167н

ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ

СПЕЦИАЛИСТ ПО ФИНАНСОВОМУ КОНСУЛЬТИРОВАНИЮ

|  |  |
| --- | --- |
|  | 439 |
|  | Регистрационный номер |

I. Общие сведения

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Финансовое консультирование |  | 08.008 |
| (наименование вида профессиональной деятельности) |  | Код |

Основная цель вида профессиональной деятельности:

|  |
| --- |
| Обеспечение инвестиционной эффективности и оптимальных условий совершения финансовых сделок клиента с поставщиком финансовых услуг |

Группа занятий:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| [1231](consultantplus://offline/ref=65EF6F8961A9B638868A6C4A7231DF03DA159B6FE4B7C35B82E85DD458152E2C8F8BF36F77A9A8AA273E35764312DC5BED1497B570F77187e641J) | Руководители финансово-экономических и административных подразделений (служб) | [2419](consultantplus://offline/ref=65EF6F8961A9B638868A6C4A7231DF03DA159B6FE4B7C35B82E85DD458152E2C8F8BF36F77A9AAAB213E35764312DC5BED1497B570F77187e641J) | Специалисты по предпринимательской деятельности и кадрам, не вошедшие в другие группы |
| (код ОКЗ [<1>](#P773)) | (наименование) | (код [ОКЗ](consultantplus://offline/ref=65EF6F8961A9B638868A6C4A7231DF03DA159B6FE4B7C35B82E85DD458152E2C9D8BAB6376A9B7AC272B632705e446J)) | (наименование) |

Отнесение к видам экономической деятельности:

|  |  |
| --- | --- |
| [64.19](consultantplus://offline/ref=65EF6F8961A9B638868A6C4A7231DF03D81C9C6EE6B3C35B82E85DD458152E2C8F8BF36F77ADACAA243E35764312DC5BED1497B570F77187e641J) | Денежное посредничество прочее |
| [66.19](consultantplus://offline/ref=65EF6F8961A9B638868A6C4A7231DF03D81C9C6EE6B3C35B82E85DD458152E2C8F8BF36F77ADAFAB223E35764312DC5BED1497B570F77187e641J) | Деятельность вспомогательная прочая в сфере финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения |
| [74.90](consultantplus://offline/ref=65EF6F8961A9B638868A6C4A7231DF03D81C9C6EE6B3C35B82E85DD458152E2C8F8BF36F77ADA0A4233E35764312DC5BED1497B570F77187e641J) | Деятельность профессиональная, научная и техническая прочая, не включенная в другие группировки |
| (код ОКВЭД [<2>](#P774)) | (наименование вида экономической деятельности) |

II. Описание трудовых функций, входящих

в профессиональный стандарт (функциональная карта вида

профессиональной деятельности)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Обобщенные трудовые функции | | | Трудовые функции | | |
| код | наименование | уровень квалификации | наименование | код | уровень (подуровень) квалификации |
| A | Консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг | 6 | Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков | A/01.6 | 6 |
| Подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов | A/02.6 | 6 |
| Консультирование клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности) | A/03.6 | 6 |
| B | Консультирование клиентов по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля | 7 | Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг | B/01.7 | 7 |
| Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля | B/02.7 | 7 |
| C | Управление процессом финансового консультирования в организации (подразделении) | 7 | Разработка методологии и стандартизация процесса финансового консультирования и финансового планирования | C/01.7 | 7 |
| Создание и развитие организационной структуры по финансовому консультированию | C/02.7 | 7 |

III. Характеристика обобщенных трудовых функций

3.1. Обобщенная трудовая функция

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг | Код | A | Уровень квалификации | 6 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Происхождение обобщенной трудовой функции | Оригинал | X | Заимствовано из оригинала |  |  |
|  |  |  | Код оригинала | Регистрационный номер профессионального стандарта |

|  |  |
| --- | --- |
| Возможные наименования должностей, профессий | Финансовый консультант-стажер  Младший финансовый консультант  Специалист (тьютор) по финансовому просвещению |

|  |  |
| --- | --- |
| Требования к образованию и обучению | Высшее образование - бакалавриат |
| Требования к опыту практической работы | Стаж работы в финансовой сфере не менее одного года |
| Особые условия допуска к работе | - |
| Другие характеристики | - |

Дополнительные характеристики

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование документа | Код | Наименование базовой группы, должности (профессии) или специальности |
| ОКЗ | [2419](consultantplus://offline/ref=65EF6F8961A9B638868A6C4A7231DF03DA159B6FE4B7C35B82E85DD458152E2C8F8BF36F77A9AAAB213E35764312DC5BED1497B570F77187e641J) | Специалисты по предпринимательской деятельности и кадрам, не вошедшие в другие группы |
| ЕКС [<3>](#P775) | - | Брокер |
| - | Агент коммерческий |
| ОКПДТР [<4>](#P776) | [20331](consultantplus://offline/ref=65EF6F8961A9B638868A6C4A7231DF03DA179B61EBB6C35B82E85DD458152E2C8F8BF36F77ACADAA223E35764312DC5BED1497B570F77187e641J) | Брокер (финансовый) |
| ОКСО [<5>](#P777) | [080105](consultantplus://offline/ref=65EF6F8961A9B638868A6C4A7231DF03DA159B60E6B0C35B82E85DD458152E2C8F8BF36F77A9AAAA273E35764312DC5BED1497B570F77187e641J) | Финансы и кредит |
| [080106](consultantplus://offline/ref=65EF6F8961A9B638868A6C4A7231DF03DA159B60E6B0C35B82E85DD458152E2C8F8BF36F77A9AAAA263E35764312DC5BED1497B570F77187e641J) | Финансы (по отраслям) |
| [080108](consultantplus://offline/ref=65EF6F8961A9B638868A6C4A7231DF03DA159B60E6B0C35B82E85DD458152E2C8F8BF36F77A9AAAA283E35764312DC5BED1497B570F77187e641J) | Банковское дело |
| [080500](consultantplus://offline/ref=65EF6F8961A9B638868A6C4A7231DF03DA159B60E6B0C35B82E85DD458152E2C8F8BF36F77A9AAA4273E35764312DC5BED1497B570F77187e641J) | Менеджмент |

3.1.1. Трудовая функция

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков | Код | A/01.6 | Уровень (подуровень) квалификации | 6 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Происхождение трудовой функции | Оригинал | X | Заимствовано из оригинала |  |  |
|  |  |  | Код оригинала | Регистрационный номер профессионального стандарта |

|  |  |
| --- | --- |
| Трудовые действия | Проведение исследования финансового рынка и изучение предложений финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации) |
| Сбор информации по спросу на рынке финансовых услуг |
| Сбор данных и ведение базы по клиентам в программном комплексе |
| Оценка качества, достаточности и надежности информации по контрагентам |
| Составление подробных паспортов финансовых продуктов |
| Составление аналитических заключений, рейтингов, прогнозов с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами |
| Организация сбора, обработки и анализа информации, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований |
| Мониторинг информационных источников финансовой информации |
| Анализ состояния и прогнозирование изменений инвестиционного и информационного рынков |
| Организация и поддерживание постоянных контактов с рейтинговыми агентствами, аналитиками инвестиционных организаций, консалтинговыми организациями, аудиторскими организациями, оценочными фирмами, государственными и муниципальными органами управления, общественными организациями, средствами массовой информации, информационными, рекламными агентствами |
| Необходимые умения | Мыслить системно, структурировать информацию |
| Владеть базовыми навыками работы на персональном компьютере |
| Работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности |
| Производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг |
| Получать, интерпретировать и документировать результаты исследований |
| Применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации |
| Необходимые знания | Конъюнктура и механизмы функционирования финансовых рынков |
| Базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги |
| Характеристики финансовых продуктов и услуг |
| Методы экономической диагностики рынка финансовых услуг |
| Технологии сбора первичной финансовой информации |
| Основы гражданского, семейного и трудового права, регулирующие финансовые отношения домохозяйств и влияющие на сферу управления личными финансами |
| Нормативная база в области финансовой деятельности |
| Основные мировые и российские тенденции изменения законодательства, регулирующего финансовую деятельность |
| Основы макроэкономики, микроэкономики, финансовой математики, теории вероятностей и математической статистики |
| Современная финансовая система и финансовый рынок, история развития финансовой системы и финансового рынка |
| Современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления личными финансами |
| Система розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики |
| Принципы работы, область применения и принципиальные ограничения методов и средств статистического анализа |
| Методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий |
| Технологии проведения социологических и маркетинговых исследований |
| Основы социологии, психологии |
| Основы инвестиционного менеджмента и инвестиционного маркетинга |
| Другие характеристики | Соответствие этическим принципам, кодексам деловой этики (в случае принятия регуляторами финансового рынка, саморегулируемыми организациями) |

3.1.2. Трудовая функция

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов | Код | A/02.6 | Уровень (подуровень) квалификации | 6 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Происхождение трудовой функции | Оригинал | X | Заимствовано из оригинала |  |  |
|  |  |  | Код оригинала | Регистрационный номер профессионального стандарта |

|  |  |
| --- | --- |
| Трудовые действия | Самостоятельный поиск и привлечение новых клиентов целевого сегмента на основе личных контактов и контактов из централизованной базы потенциальных клиентов |
| Взаимодействие с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособного спроса |
| Осуществление операционного и информационного обслуживания клиентов, самостоятельно обратившихся за финансовой консультацией |
| Проведение встреч с клиентами (в офисе организации или в удобном для клиента месте) |
| Проведение телефонных переговоров с потенциальными контрагентами |
| Проведение личных переговоров с представителями кредитного учреждения |
| Обсуждение, определение условий сотрудничества, подписание документов о сотрудничестве |
| Получение информации об основных показателях финансовой ситуации клиента, мониторинг финансовых возможностей клиента |
| Уточнение у клиента существенной дополнительной информации |
| Развитие и поддержание долгосрочных отношений с клиентами |
| Осуществление выбора форм и методов взаимодействия с инвесторами, организациями, средствами массовой информации |
| Определение характера, содержания и носителей информационных сообщений, исходящих от организации |
| Необходимые умения | Работать с программными комплексами по управлению клиентскими взаимоотношениями |
| Сравнивать параметры финансовых продуктов |
| Организовывать и проводить деловые переговоры |
| Организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг |
| Предотвращать и улаживать конфликтные ситуации |
| Необходимые знания | Базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги |
| Экономические и юридические аспекты оказания финансовых и консультационных услуг |
| Основы психологии общения |
| Принципы ведения консультационной работы с клиентами |
| Этика делового общения |
| Технология ведения переговоров (телефонных переговоров) |
| Порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг |
| Методы работы в кризисных ситуациях |
| Передовой отечественный и зарубежный опыт в области связей с инвесторами |
| Законы и иные нормативные правовые акты, относящиеся к вопросам регулирования связей с инвесторами; инвестиционное законодательство |
| Кодексы профессиональных и этических принципов в области связей с инвесторами |
| Другие характеристики | Соответствие этическим принципам, кодексам деловой этики (в случае принятия регуляторами финансового рынка, саморегулируемыми организациями) |

3.1.3. Трудовая функция

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Консультирование клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности) | Код | A/03.6 | Уровень (подуровень) квалификации | 6 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Происхождение трудовой функции | Оригинал | X | Заимствовано из оригинала |  |  |
|  |  |  | Код оригинала | Регистрационный номер профессионального стандарта |

|  |  |
| --- | --- |
| Трудовые действия | Консультирование по оформлению документов на выдачу кредитов |
| Консультирование по оформлению документов на открытие депозитов физическим лицам |
| Консультирование по оформлению документов на выпуск пластиковых карт |
| Консультирование по оформлению договоров банковского счета с клиентами |
| Консультирование по оформлению соглашения о предоставлении услуг на рынке ценных бумаг |
| Консультирование по регистрации и открытию брокерских счетов |
| Консультирование по оформлению дилерских операций с ценными бумагами |
| Консультирование по оформлению депозитарных операций с ценными бумагами |
| Консультирование по оформлению операций по определению взаимных обязательств (клиринг) |
| Консультирование по оформлению операций по покупке-продаже памятных монет из драгоценных металлов |
| Консультирование по оформлению операций по покупке-продаже инвестиционных монет из драгоценных металлов |
| Подготовка и проверка документов, участвующих в финансовых операциях |
| Качественное ведение заявок в системе организации данных по клиентам |
| Составление регулярной аналитической отчетности для клиентов и вышестоящего руководства |
| Анализ предоставляемой клиентами документации, предусмотренной условиями договора с финансовой организацией |
| Проверка документов клиентов на предмет комплектности согласно внутренним нормативным документам финансовой организации, обеспечение сохранности и конфиденциальности информации, хранящейся в них |
| Осуществление контроля подготовки и исполнения договоров и контрактов по направлениям деятельности в области финансового консультирования |
| Необходимые умения | Систематизировать финансовую и юридическую информацию |
| Пользоваться техническими средствами проверки подлинности документов |
| Использовать банкоматы, платежные терминалы |
| Проверять правильность заполнения клиентом документов |
| Создавать комфортные условия для клиента в процессе оформления документов |
| Работать с оргтехникой |
| Оформлять документацию по финансовым сделкам в соответствии с действующими требованиями поставщиков финансовых услуг |
| Разъяснять клиентам содержание финансовых и юридических документов в пределах своей компетенции |
| Владеть базовыми навыками работы на персональном компьютере |
| Работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности |
| Необходимые знания | Порядок составления и правила оформления финансовой документации в организации |
| Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы подбора кредитных продуктов |
| Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы оформления банковских депозитов, обезличенных металлических счетов |
| Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы оформления страховых продуктов |
| Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы оформления инвестиционных продуктов |
| Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы оформления инвестиционно-накопительных продуктов |
| Требования к содержанию документов, обеспечивающих проведение сделок |
| Нормативные и методические документы, регламентирующие работы по информационному обеспечению в организации |
| Стандарты финансового учета и отчетности |
| Правила оформления текста соответствующих документов |
| Другие характеристики | Соответствие этическим принципам, кодексам деловой этики (в случае принятия регуляторами финансового рынка, саморегулируемыми организациями) |

3.2. Обобщенная трудовая функция

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Консультирование клиентов по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля | Код | B | Уровень квалификации | 7 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Происхождение обобщенной трудовой функции | Оригинал | X | Заимствовано из оригинала |  |  |
|  |  |  | Код оригинала | Регистрационный номер профессионального стандарта |

|  |  |
| --- | --- |
| Возможные наименования должностей, профессий | Финансовый консультант  Персональный менеджер  Специалист по финансовому планированию |

|  |  |
| --- | --- |
| Требования к образованию и обучению | Высшее образование - специалитет, магистратура  Дополнительное профессиональное образование - программы повышения квалификации, программы профессиональной переподготовки |
| Требования к опыту практической работы | Стаж работы в финансовой сфере не менее двух лет |
| Особые условия допуска к работе | - |
| Другие характеристики | - |

Дополнительные характеристики

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование документа | Код | Наименование базовой группы, должности (профессии) или специальности |
| ОКЗ | [2419](consultantplus://offline/ref=65EF6F8961A9B638868A6C4A7231DF03DA159B6FE4B7C35B82E85DD458152E2C8F8BF36F77A9AAAB213E35764312DC5BED1497B570F77187e641J) | Специалисты по предпринимательской деятельности и кадрам, не вошедшие в другие группы |
| ЕКС | - | Брокер |
| - | Агент коммерческий |
| ОКПДТР | [20331](consultantplus://offline/ref=65EF6F8961A9B638868A6C4A7231DF03DA179B61EBB6C35B82E85DD458152E2C8F8BF36F77ACADAA223E35764312DC5BED1497B570F77187e641J) | Брокер (финансовый) |
| ОКСО | [080100](consultantplus://offline/ref=65EF6F8961A9B638868A6C4A7231DF03DA159B60E6B0C35B82E85DD458152E2C8F8BF36F77A9AAAA203E35764312DC5BED1497B570F77187e641J) | Экономика |
| [080105](consultantplus://offline/ref=65EF6F8961A9B638868A6C4A7231DF03DA159B60E6B0C35B82E85DD458152E2C8F8BF36F77A9AAAA273E35764312DC5BED1497B570F77187e641J) | Финансы и кредит |
| [080106](consultantplus://offline/ref=65EF6F8961A9B638868A6C4A7231DF03DA159B60E6B0C35B82E85DD458152E2C8F8BF36F77A9AAAA263E35764312DC5BED1497B570F77187e641J) | Финансы (по отраслям) |
| [080108](consultantplus://offline/ref=65EF6F8961A9B638868A6C4A7231DF03DA159B60E6B0C35B82E85DD458152E2C8F8BF36F77A9AAAA283E35764312DC5BED1497B570F77187e641J) | Банковское дело |
| [080500](consultantplus://offline/ref=65EF6F8961A9B638868A6C4A7231DF03DA159B60E6B0C35B82E85DD458152E2C8F8BF36F77A9AAA4273E35764312DC5BED1497B570F77187e641J) | Менеджмент |

3.2.1. Трудовая функция

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг | Код | B/01.7 | Уровень (подуровень) квалификации | 7 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Происхождение трудовой функции | Оригинал | X | Заимствовано из оригинала |  |  |
|  |  |  | Код оригинала | Регистрационный номер профессионального стандарта |

|  |  |
| --- | --- |
| Трудовые действия | Предоставление потребителю финансовых услуг информации о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам |
| Разъяснение сути финансовых продуктов, юридических и экономических характеристик финансовых продуктов и услуг |
| Предоставление достоверной информации по контрагентам, условиям, требованиям к контрагенту, предмету сделки |
| Составление окончательного перечня предлагаемых клиенту финансовых продуктов |
| Консультирование клиента по вопросам составления личного бюджета, страхования, формирования сбережений, управления кредитным и инвестиционным портфелем |
| Разъяснение клиенту экономических и правовых последствий финансовых решений |
| Определение (на основании запроса клиента) критериев отбора поставщиков финансовых услуг и подбор поставщиков в соответствии с выделенными критериями |
| Организация продажи финансовых продуктов (банковские депозиты, паевые фонды, брокерское обслуживание, обезличенный металлический счет) в рамках персонального финансового плана |
| Дополнительная продажа финансовых продуктов в рамках персонального финансового плана |
| Консультирование контрагентов по вопросам, относящимся к компетенции деятельности |
| Обеспечение взаимодействия структурных подразделений организации при совместной деятельности; участие в планировании мероприятий, направленных на повышение качества финансового сервиса организации |
| Необходимые умения | Осуществлять подбор финансовых продуктов и услуг |
| Предоставлять клиенту качественные профессиональные услуги, ориентированные на потребности и интересы клиента |
| Собирать, анализировать и предоставлять достоверную информацию в масштабах всего спектра финансовых (инвестиционных) услуг |
| Выступать в качестве эксперта в процессе принятия клиентом важных финансовых (инвестиционных) решений |
| Рассчитывать стоимость финансовых решений, оценивая потенциальные риски |
| Осуществлять профессиональные консультации, гарантирующие понимание всех преимуществ, возможностей и рисков |
| Учитывать текущую финансовую ситуацию и перспективу при оценке предложений, направленных на решение финансовых задач клиента |
| Планировать, прогнозировать и оценивать изменения финансовой ситуации при пользовании финансовыми (инвестиционными) услугами |
| Проверять достоверность информации об инвестиционной услуге с экономической и с юридической точек зрения |
| Отстаивать интересы клиента в повышении качества, доступности и безопасности инвестиционных услуг |
| Необходимые знания | Основы эффективных межличностных коммуникаций |
| Этика делового общения |
| Необходимый спектр финансовых продуктов и услуг |
| Экономические и юридические аспекты инвестиционной деятельности |
| Экономические и юридические аспекты страховой деятельности |
| Основные финансовые организации и профессиональные участники банковской системы |
| Основные организации и профессиональные участники страхового сектора |
| Основные организации и профессиональные участники рынка ценных бумаг и коллективного инвестирования |
| Общие принципы и технологии продаж |
| Обзвон потенциальных клиентов с целью предложения финансовых продуктов и услуг |
| Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы подбора кредитных продуктов |
| Порядок составления и заключения договоров об информационном обеспечении инвестиционных программ и мероприятий |
| Другие характеристики | Соответствие этическим принципам, кодексам деловой этики (в случае принятия регуляторами финансового рынка, саморегулируемыми организациями) |

3.2.2. Трудовая функция

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля | Код | B/02.7 | Уровень (подуровень) квалификации | 7 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Происхождение трудовой функции | Оригинал | X | Заимствовано из оригинала |  |  |
|  |  |  | Код оригинала | Регистрационный номер профессионального стандарта |

|  |  |
| --- | --- |
| Трудовые действия | Составление перечня рекомендаций по управлению инвестиционным риском |
| Составление инвестиционного портфеля |
| Выявление качественных и количественных свойств рисков в предполагаемых к использованию финансовых продуктах |
| Привлечение к решению задач финансового планирования независимых внешних консультантов и экспертов в области финансовых рынков |
| Согласование условий инвестиционного портфеля с клиентом |
| Регулярный пересмотр качества инвестиционного портфеля клиента (селекция и аллокация активов) |
| Проведение расчетов величины портфеля, достаточной для покрытия финансовых целей |
| Расчет размера инвестиций, необходимого для достижения целей клиента |
| Расчет целевой доходности в зависимости от финансовых целей и начального капитала |
| Анализ финансового положения клиента |
| Выявление несоответствий текущего финансового состояния клиента его финансовым целям |
| Подбор классов активов и финансовых продуктов в соответствии с потребностями клиента |
| Проведение стресс-тестов и сценарного анализа |
| Моделирование целевого портфеля клиента |
| Расчет параметров целевого инвестиционного портфеля |
| Формирование финансового плана и критериев мониторинга его выполнения |
| Определение и согласование правил информирования клиента |
| Установление критериев оценки показателей инвестиционного портфеля |
| Пересмотр (ребалансировка) состава активов клиентского портфеля |
| Мониторинг финансового плана, определение критериев эффективности финансового плана и качества инвестиционного портфеля клиента |
| Анализ изменения стоимости капитала инвестиционного портфеля |
| Составление прогноза денежного потока |
| Оптимизация финансового плана |
| Анализ использования заемных средств (кредитные продукты) |
| Моделирование целевого портфеля |
| Презентация согласованных финансовых решений клиенту |
| Определение критериев взаимодействия с клиентом |
| Необходимые умения | Проводить структурированное интервью и анкетирование клиента на предмет инвестиционного профиля |
| Получать, интерпретировать и документировать результаты исследований |
| Использовать расчетные таблицы и калькуляторы |
| Оценивать затраты на проведение финансовых операций |
| Рассчитывать величину портфеля, достаточную для покрытия финансовых целей |
| Выявлять соответствие/несоответствие инвестиционного профиля клиента параметрам инвестиционного портфеля |
| Рассчитывать размер инвестиций, необходимый для достижения целей клиента |
| Рассчитывать целевую доходность в зависимости от финансовых целей и начального капитала |
| Определять порядок проведения финансовых операций в зависимости от вида финансовых продуктов |
| Необходимые знания | Принципы формирования стоимости денег во времени |
| Принципы дисконтирования денежного потока |
| Принципы начисления сложных процентов |
| Принципы расчета приведенной и будущей стоимости |
| Принципы расчета доходности активов |
| Методы дисконтирования денежных потоков, методы многовариантности расчетов, методы математического моделирования и количественной оптимизации |
| Отечественные и международные стандарты в области финансового планирования |
| Методика финансового анализа состояния клиента |
| Принципы портфельного управления инвестированием |
| Принципы подбора и распределения активов |
| Принципы соотношения риска и доходности |
| Понятия безрискового актива |
| Способы управления финансовыми рисками |
| Методы количественного и качественного анализа финансовых показателей |
| Порядок и принципы составления финансовых планов |
| Методики и инструментарий финансового планирования |
| Методики инвестиционного профилирования клиентов (риск-профилирование) |
| Другие характеристики | Соответствие этическим принципам, кодексам деловой этики (в случае принятия регуляторами финансового рынка, саморегулируемыми организациями) |

3.3. Обобщенная трудовая функция

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Управление процессом финансового консультирования в организации (подразделении) | Код | C | Уровень квалификации | 7 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Происхождение обобщенной трудовой функции | Оригинал | X | Заимствовано из оригинала |  |  |
|  |  |  | Код оригинала | Регистрационный номер профессионального стандарта |

|  |  |
| --- | --- |
| Возможные наименования должностей, профессий | Руководитель направления (подразделения) по финансовому консультированию  Заместитель генерального директора по финансовому консультированию |

|  |  |
| --- | --- |
| Требования к образованию и обучению | Высшее образование  Дополнительное профессиональное образование - программы повышения квалификации, программы профессиональной переподготовки (не реже чем раз в три года) |
| Требования к опыту практической работы | При наличии квалификации бакалавра опыт руководства организацией (подразделением) не менее трех лет |
| Особые условия допуска к работе | - |
| Другие характеристики | - |

Дополнительные характеристики

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование документа | Код | Наименование базовой группы, должности (профессии) или специальности |
| ОКЗ | [1231](consultantplus://offline/ref=65EF6F8961A9B638868A6C4A7231DF03DA159B6FE4B7C35B82E85DD458152E2C8F8BF36F77A9A8AA273E35764312DC5BED1497B570F77187e641J) | Руководители финансово-экономических и административных подразделений (служб) |
| ЕКС | - | Брокер |
| - | Агент коммерческий |
| ОКПДТР | [24756](consultantplus://offline/ref=65EF6F8961A9B638868A6C4A7231DF03DA179B61EBB6C35B82E85DD458152E2C8F8BF36F77AFAEA9233E35764312DC5BED1497B570F77187e641J) | Начальник отделения (финансово-экономического и административного) |
| ОКСО | [040300](consultantplus://offline/ref=65EF6F8961A9B638868A6C4A7231DF03DA159B60E6B0C35B82E85DD458152E2C8F8BF36F77A9A0A4273E35764312DC5BED1497B570F77187e641J) | Конфликтология |
| [080105](consultantplus://offline/ref=65EF6F8961A9B638868A6C4A7231DF03DA159B60E6B0C35B82E85DD458152E2C8F8BF36F77A9AAAA273E35764312DC5BED1497B570F77187e641J) | Финансы и кредит |
| [080106](consultantplus://offline/ref=65EF6F8961A9B638868A6C4A7231DF03DA159B60E6B0C35B82E85DD458152E2C8F8BF36F77A9AAAA263E35764312DC5BED1497B570F77187e641J) | Финансы (по отраслям) |
| [080108](consultantplus://offline/ref=65EF6F8961A9B638868A6C4A7231DF03DA159B60E6B0C35B82E85DD458152E2C8F8BF36F77A9AAAA283E35764312DC5BED1497B570F77187e641J) | Банковское дело |
| [080500](consultantplus://offline/ref=65EF6F8961A9B638868A6C4A7231DF03DA159B60E6B0C35B82E85DD458152E2C8F8BF36F77A9AAA4273E35764312DC5BED1497B570F77187e641J) | Менеджмент |

3.3.1. Трудовая функция

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Разработка методологии и стандартизация процесса финансового консультирования и финансового планирования | Код | C/01.7 | Уровень (подуровень) квалификации | 7 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Происхождение трудовой функции | Оригинал | X | Заимствовано из оригинала |  |  |
|  |  |  | Код оригинала | Регистрационный номер профессионального стандарта |

|  |  |
| --- | --- |
| Трудовые действия | Создание методологии финансового консультирования и финансового планирования |
| Формирование стандартов и внутренних регламентов по процессу финансового консультирования и финансового планирования |
| Руководство разработкой корпоративных регламентных документов по финансовому консультированию |
| Утверждение методик по финансовому парированию, методик определения инвестиционного профиля клиентов |
| Согласование позиций и выработка единых подходов по вопросам регламентации процесса финансового консультирования совместно с другими подразделениями организации и внешними финансовыми консультантами |
| Координация структурных подразделений организации по вопросам финансового консультирования |
| Формирование требований к методическому обеспечению процесса финансового консультирования |
| Внедрение единой методологии финансового планирования |
| Периодическая актуализация основных положений и принципов методологии финансового планирования |
| Установление требований к организации аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового планирования |
| Установление требований к функционированию аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования и финансового планирования |
| Формирование требований к закупкам и объемов закупки услуг внешних поставщиков для обеспечения процесса финансового консультирования в организации (базы данных, информационные системы, специализированные средства, консультационные услуги) |
| Организация консультационной поддержки по вопросам аппаратно-информационного обеспечения |
| Организация действий по обеспечению сотрудников подразделения по финансовому консультированию необходимым оборудованием и доступом к информационным системам организации |
| Необходимые умения | Устанавливать и поддерживать деловые контакты, связи, отношения, коммуникации с сотрудниками организации |
| Формировать общую позицию по вопросу финансового консультирования |
| Понимать особенности бизнеса организации и его функционирование |
| Определять приоритеты и текущие цели процесса финансового консультирования для всех подразделений организации |
| Руководить разработкой корпоративных регламентных документов по процессу финансового консультирования |
| Оценивать ресурсные затраты, необходимые для обеспечения эффективного внедрения и функционирования процесса финансового консультирования и финансового планирования |
| Пользоваться лучшими мировыми практиками по финансовому консультированию |
| Анализировать и выносить суждение о применимости методик финансового планирования для отдельных категорий клиентов |
| Анализировать информацию, тенденции лучших мировых практик и уровень аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования в отрасли и в организации |
| Оценивать ресурсные затраты на внедрение и функционирование аппаратно-информационной составляющей процесса финансового консультирования |
| Оценивать полезность внедрения и затраты на внедрение автоматизированных информационных систем по финансовому консультированию |
| Координировать деятельность сторонних организаций и вести переговоры по вопросам аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования |
| Разрабатывать, формулировать технические задания и управлять проектами аппаратно-информационного обеспечения финансового консультирования |
| Владеть программным обеспечением (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) для работы с информацией на уровне опытного пользователя |
| Формировать общую позицию по вопросу финансового консультирования и доносить ее до всех заинтересованных сторон |
| Необходимые знания | Основы стратегического менеджмента и маркетинга |
| Основные понятия и современные принципы работы с информацией, корпоративные информационные системы и базы данных |
| Основы управления проектами |
| Основы теории корпоративных финансов |
| Основные положения национальных и международных стандартов и руководств в области управления информационными технологиями и информационной безопасности |
| Основные информационные технологии, применяемые в процессе финансового консультирования |
| Требования к аппаратно-информационному обеспечению финансового консультирования |
| Бюджет организации на внедрение и поддержание аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования |
| Основы бизнес-планирования и прогнозирования |
| Содержание, основные элементы и принципы процесса оперативного планирования |
| Основные международные, национальные стандарты, а также лучшие практики по финансовому планированию |
| Корпоративные акты, определяющие общую стратегию развития организации |
| Ключевые и обеспечивающие бизнес-процессы организации |
| Документы, определяющие порядок создания корпоративных регламентных документов в организации, порядок их согласования и утверждения |
| Другие характеристики | Соответствие этическим принципам, кодексам деловой этики (в случае принятия регуляторами финансового рынка, саморегулируемыми организациями) |
| Персональная ответственность за распределение значительных ресурсов и за результат деятельности организации и подчиненных |
| Высокий уровень личной ответственности и самостоятельности |
| Проявление лидерских качеств |
| Нестандартное мышление |

3.3.2. Трудовая функция

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Создание и развитие организационной структуры по финансовому консультированию | Код | C/02.7 | Уровень (подуровень) квалификации | 7 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Происхождение трудовой функции | Оригинал | X | Заимствовано из оригинала |  |  |
|  |  |  | Код оригинала | Регистрационный номер профессионального стандарта |

|  |  |
| --- | --- |
| Трудовые действия | Разработка и участие во внедрении единой внутренней организационной структуры по финансовому консультированию |
| Планирование деятельности подразделения по финансовому консультированию |
| Организация, курирование и контроль деятельности подразделения по финансовому консультированию |
| Организация разработки и утверждение положения о подразделении по финансовому консультированию |
| Утверждение политики и регламентов по финансовому консультированию, описывающих общие принципы и функциональные обязанности всех участников процесса финансового консультирования клиентов |
| Определение требований к работникам, занятым в процессе финансового консультирования |
| Организация разработки должностных инструкций для специалистов по финансовому консультированию |
| Создание системы мотивации и развития персонала, отвечающего за финансовое консультирование |
| Разработка перспективных и текущих программ и планов, отдельных мероприятий и/или комплекса мероприятий, их информационное сопровождение, разработка схем материально-финансового и организационного обеспечения процесса финансового консультирования |
| Необходимые умения | Устанавливать и поддерживать деловые контакты, связи, отношения, коммуникации с сотрудниками организации и заинтересованными сторонами, формировать общую позицию по вопросу финансового консультирования, финансового планирования |
| Оценивать ресурсы, необходимые для создания организационной структуры по финансовому консультированию в организации |
| Руководить разработкой и разрабатывать документацию и положения об организационной структуре, предоставляющей услуги финансового консультирования клиентов |
| Применять корпоративные документы и процедуры для организации эффективного процесса финансового консультирования |
| Определять систему внутренней и внешней коммуникации и отчетности по процессу финансового консультирования |
| Организовывать командное взаимодействие для решения поставленных задач |
| Определять основные показатели эффективности руководителей подразделений в части ответственности за качество услуг финансовых консультантов |
| Определять потребности в обучении персонала вопросам финансового консультирования, финансового планирования |
| Действовать в нестандартных и нештатных ситуациях |
| Необходимые знания | Основы организационного планирования и управления персоналом |
| Основные подходы к осуществлению организационных изменений |
| Полномочия и обязательства сотрудников организации по реализации плана и внедрению процесса финансового консультирования |
| Распределение ролей и ответственности в работе подразделения по финансовому консультированию |
| Корпоративные документы и нормативные акты |
| Механизмы и система внутренней и внешней коммуникации и отчетности в организации |
| Основные теории и концепции взаимодействия сотрудников в организации, включая вопросы мотивации, групповой динамики, командообразования, коммуникаций, лидерства и управления конфликтами |
| Бизнес-процессы в сфере управления персоналом в организации |
| Роль и место управления персоналом в общеорганизационном управлении и его связь со стратегическими задачами организации |
| Другие характеристики | Соответствие этическим принципам, кодексам деловой этики (в случае принятия регуляторами финансового рынка, саморегулируемыми организациями) |
| Персональная ответственность за распределение значительных ресурсов и за результат деятельности организации и подчиненных |
| Высокий уровень личной ответственности и самостоятельности |
| Проявление лидерских качеств |
| Нестандартное мышление |

IV. Сведения об организациях - разработчиках

профессионального стандарта

4.1. Ответственная организация-разработчик

|  |  |
| --- | --- |
| Общероссийское объединение работодателей "Российский союз промышленников и предпринимателей" (РСПП), город Москва | |
| Исполнительный вице-президент | Кузьмин Дмитрий Владимирович |

4.2. Наименования организаций-разработчиков

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | Ассоциация (союз) "Национальная ассоциация кредитных брокеров и финансовых консультантов", город Москва |
| 2 | ФГБОУ ВПО "Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации" (Финансовый университет), город Москва |

--------------------------------

<1> Общероссийский [классификатор](consultantplus://offline/ref=65EF6F8961A9B638868A6C4A7231DF03DA159B6FE4B7C35B82E85DD458152E2C9D8BAB6376A9B7AC272B632705e446J) занятий.

<2> Общероссийский [классификатор](consultantplus://offline/ref=65EF6F8961A9B638868A6C4A7231DF03D81C9C6EE6B3C35B82E85DD458152E2C9D8BAB6376A9B7AC272B632705e446J) видов экономической деятельности.

<3> Единый квалификационный справочник должностей руководителей, специалистов и других служащих.

<4> Общероссийский [классификатор](consultantplus://offline/ref=65EF6F8961A9B638868A6C4A7231DF03DA179B61EBB6C35B82E85DD458152E2C8F8BF36F77A9A9AD213E35764312DC5BED1497B570F77187e641J) профессий рабочих, должностей служащих и тарифных разрядов.

<5> Общероссийский [классификатор](consultantplus://offline/ref=65EF6F8961A9B638868A6C4A7231DF03DA159B60E6B0C35B82E85DD458152E2C9D8BAB6376A9B7AC272B632705e446J) специальностей по образованию.