



МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**ЗАРЕГИСТРИРОВАНО**

Регистрационный № 36805

от "09 апреля 2015г.

**МИНИСТЕРСТВО ТРУДА И СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

## **П Р И К А З**

19 марта 2015г.

№ 167н

Москва

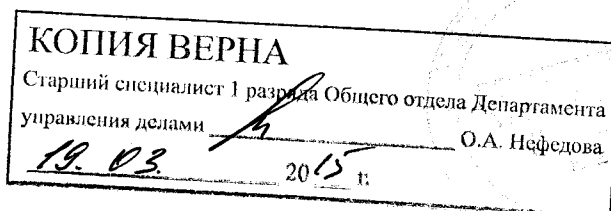
### **Об утверждении профессионального стандарта «Специалист по финансовому консультированию»**

В соответствии с пунктом 16 Правил разработки, утверждения и применения профессиональных стандартов, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 22 января 2013 г. № 23 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 4, ст. 293; 2014, № 39, ст. 5266), **п р и к а з ы в а ю:**

Утвердить прилагаемый профессиональный стандарт «Специалист по финансовому консультированию».

Министр

М.А. Топилин



УТВЕРЖДЕН  
приказом Министерства  
труда и социальной защиты  
Российской Федерации  
от «19» марта 2015 г. № 167Н

# ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ

## Специалист по финансовому консультированию

439

Регистрационный номер

### Содержание

|  |    |
|--|----|
| I. Общие сведения.....   | 1  |
| II. Описание трудовых функций, входящих в профессиональный стандарт (функциональная карта вида профессиональной деятельности) .....                  | 3  |
| III. Характеристика обобщенных трудовых функций.....   | 4  |
| 3.1. Обобщенная трудовая функция «Консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг» .....                                     | 4  |
| 3.2. Обобщенная трудовая функция «Консультирование клиентов по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля» ..... | 9  |
| 3.3. Обобщенная трудовая функция «Управление процессом финансового консультирования в организации (подразделении)» .....                             | 14 |
| IV. Сведения об организациях – разработчиках профессионального стандарта .....   | 19 |

### I. Общие сведения

Финансовое консультирование

(наименование вида профессиональной деятельности)

08.008

Код

Основная цель вида профессиональной деятельности:

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

Группа занятий:

|                         |   |           |   |
|-------------------------|---|-----------|---|
| 1231                    | Руководители финансово-экономических и административных подразделений (служб) | 2419      | Специалисты по предпринимательской деятельности и кадрам, не вошедшие в другие группы |
| (код ОКЗ <sup>1</sup> ) | (наименование)  | (код ОКЗ) | (наименование)  |

Отнесение к видам экономической деятельности:

64.19 Денежное посредничество прочее

|       |   |
|-------|---|
| 66.19 | Деятельность вспомогательная прочая в сфере финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения |
| 74.90 | Деятельность профессиональная, научная и техническая прочая, не включенная в другие группировки           |

(код ОКВЭД<sup>2</sup>) (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<br>Подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов                    | A/01.6<br>A/02.6           | 6<br>6                            |
| B                           | Консультирование клиентов по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля | 7                    | Консультирование клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)<br>Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг<br>Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля | A/03.6<br>B/01.7<br>B/02.7 | 6<br>7<br>7                       |
| C                           | Управление процессом финансового консультирования в организации (по подразделениям)                         | 7                    | Разработка методологии и стандартизация процесса финансового консультирования и финансового планирования<br>Создание и развитие организационной структуры по финансовому консультированию   | C/01.7<br>C/02.7           | 7<br>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<br>Младший финансовый консультант<br>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   | Специалисты по предпринимательской деятельности и кадрам, не вошедшие в другие группы |
| ЕКС <sup>3</sup>       | -      | Брокер  |
|                        | -      | Агент коммерческий  |
| ОКПДТР <sup>4</sup>    | 20331  | Брокер (финансовый)   |
| ОКСО <sup>5</sup>      | 080105 | Финансы и кредит  |
|                        | 080106 | Финансы (по отраслям)   |
|                        | 080108 | Банковское дело   |
|                        | 080500 | 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 поддержание 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 <input checked="" type="checkbox"/>  | 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 высшего 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 | В | Уровень квалификации | 7 |
|--------------|---|-----|---|----------------------|---|

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

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

|  |   |
|--|---|
| Требования к образованию и обучению    | Высшее образование – специалитет, магистратура<br>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   | Специалисты по предпринимательской деятельности и кадрам, не вошедшие в другие группы |
| ЕКС                    | -      | Брокер  |
|                        | -      | Агент коммерческий  |
| ОКПДТР                 | 20331  | Брокер (финансовый)   |
| ОКСО                   | 080100 | Экономика   |
|                        | 080105 | Финансы и кредит  |
|                        | 080106 | Финансы (по отраслям)   |
|                        | 080108 | Банковское дело   |
|                        | 080500 | Менеджмент  |

## 3.2.1. Трудовая функция

|              |  |     |        |                                   |   |
|--------------|--|-----|--------|-----------------------------------|---|
| Наименование | Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг | Код | В/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   |
| Другие характеристики | Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы подбора кредитных продуктов   |
|                       | Порядок составления и заключения договоров об информационном обеспечении инвестиционных программ и мероприятий   |
|                       | 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 | В/02.7 | Уровень (подуровень) квалификации | 7 |
|--------------|--|-----|--------|-----------------------------------|---|

|                                |          |   |                           |               |   |
|--------------------------------|----------|---|---------------------------|---------------|---|
| Происхождение трудовой функции | Оригинал | X | Займствовано 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 | С | 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<br>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   | Руководители финансово-экономических и административных подразделений (служб) |
| ЕКС                    | -      | Брокер  |
|                        | -      | Агент коммерческий  |
| ОКПДТР                 | 24756  | Начальник отделения (финансово-экономического и административного)            |
| ОКСО                   | 040300 | Конфликтология  |
|                        | 080105 | Финансы и кредит  |
|                        | 080106 | Финансы (по отраслям)   |
|                        | 080108 | Банковское дело   |
|                        | 080500 | 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 консультированию, 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 объемам 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   |



|                    |   |
|--------------------|---|
|                    | 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   | Займствовано 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  |     |                           |                                   |   |
| Необходимые умения             | 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 |     |                           |                                   |   |
|                                | 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 |

<sup>1</sup> Общероссийский классификатор занятий.

<sup>2</sup> Общероссийский классификатор видов экономической деятельности.

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

<sup>4</sup> Общероссийский классификатор профессий рабочих, должностей служащих и тарифных разрядов.

<sup>5</sup> Общероссийский классификатор специальностей по образованию.