



Образовательный центр
Экзаменационный центр
Консалтинг

ФИНАНСОВЫЙ КОНСУЛЬТАНТ - ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОВЕТНИК*

Обновлённая программа!

* Программа обучения соответствует Профессиональному стандарту «Специалист по финансовому консультированию», утвержденному приказом Минтруда России от 19.03.2015 г. № 167н.

Курс повышения квалификации

Оглавление

Основная информация об обучении (общая часть).....	3
Методическое и организационное лидерство программы.....	3
Апгрейд программы на 2023/24 учебный год	4
Уникальность (особенности) программы и возможности для слушателей	4
Цель обучения	5
Основные задачи обучения	5
Методические основы программы	6
Целевая аудитория программы.....	6
Спецификация программы повышения квалификации «Финансовый консультант — инвестиционный советник».....	7
Учебно-тематический план	8
Преподаватели программы	15
По вопросам программы обучения можно обращаться	18

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

Начиная с 2019 года, программа была успешно проведена более 15 раз и в своем методическом развитии следует за развитием профессиональной деятельности, связанной с финансовым, инвестиционным консультированием.

Безусловно, в названиях некоторых подразделений, должностей, описании функциональных обязанностей сотрудников ряда банков, инвестиционных компаний, уже давно присутствуют словосочетания: «финансовый консультант», «финансовое консультирование», «финансовый советник» и т.п. А с недавних пор появился и регулируемый вид деятельности — «инвестиционный советник».

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

Осуществление трудовых функций работниками банков, инвестиционных и других финансовых организаций в области финансового консультирования, деятельность независимых финансовых консультантов, становление нового вида профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг — инвестиционного консультирования³ — обусловили внедрение и развитие учебной программы.

Методическое и организационное лидерство программы

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

С 2019 года:

- ✓ проведено более 10 курсов;
- ✓ обучение прошли в общей сложности около 200 слушателей, часть из которых по завершении обучения приняли решение пройти независимую оценку квалификации и успешно сдали профессиональный экзамен⁴;

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

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

³ По состоянию на 11.06.24 в Едином реестре инвестиционных советников, который ведет Банк России, содержатся записи о 170 юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

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

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

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

Апгрейд программы

Ключевые новации программы:

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

Уникальность (особенности) программы и возможности для слушателей

- ✓ *Максимальная практико-ориентированность.* Значительная часть программы посвящена непосредственно освоению «ремесла» финансового консультанта, инвестиционного советника: моделированию «инвестиционного портфеля», работе с клиентами и развитию бизнеса. Программа насыщена примерами, кейсами, основанными на реальных ситуациях, максимально близкими к современному финансовому рынку и инвестиционной среде.

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

- ✓ *Разумное сочетание практики и теории.* При значительной доле практического материала слушатели в сжатой форме обобщают (повторяют) и необходимую для практической работы базовую тематику — основы государственных и муниципальных финансов, макроэкономики и денежно-кредитной политики государства, налогообложение физических лиц, азы корпоративных, личных финансов и нек. др.
- ✓ *«Жизненная сила» программы. Формирование у слушателей практических навыков.* В завершении программы, обучающиеся в непринужденной (игровой) форме под руководством Андрея Паранича или Николая Беляева разрабатывают финансовые планы или индивидуальные инвестиционные рекомендации для предполагаемых клиентов. Кроме того, *учебный материал содержит элементы ведения деятельности инвестиционного советника по формируемым «стандартам»* (на основе нормативных актов Банка России и их проектов, «изысканий» саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка).
- ✓ *Оптимальный преподавательский состав.* Руководитель программы — Андрей Паранич — один из ведущих российских экспертов в области финансовых рынков, инвестиций, с богатым опытом проведения учебных занятий. В реализации программы также участвуют известные преподаватели, полюбившиеся нашим слушателям: канд. экон. наук Николай Беляев, канд. экон. наук Ростислав Кокорев, канд. экон. наук Николай Рудык, Ольга Старовойтова и другие признанные эксперты-практики: Дмитрий Александров, Марк Гинделеев, Сергей Кикевич и др.
- ✓ *Освоение программы способствует подготовке к сдаче экзамена на соответствие профессиональному стандарту «Специалист по финансовому консультированию».*
- ✓ *Возможность всем выпускникам прошлых программ и слушателям текущего курса бесплатно прослушать дополнительное «бонусное» занятие в объеме 4 академических часов по актуальным вопросам финансового рынка и деятельности финансовых консультантов, инвестиционных советников.*
- ✓ *увеличилось содержательное наполнение и продолжительность тематики по формированию и управлению инвестиционным портфелем.*
- ✓ *Участие в Программе поддержки выпускников:* бесплатное посещение последующих «бонусных» занятий в течении неопределенного (неограниченного) времени.

Цель обучения

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

Основные задачи обучения

- знать и уметь применять при финансовом консультировании взаимодействие макро- и микрофинансов (государственных, в том числе региональных, муниципальных, корпоративных и личных финансов);
- понимать и уметь применять в практике консультирования основные элементы личных финансов и финансового планирования;
- знать и уметь использовать в профессиональной деятельности структуру и инфраструктуру финансового рынка;
- уметь моделировать инвестиционный портфель клиента;
- знать и использовать в профессиональной деятельности различные способы инвестиций в разные классы активов, соответствующие риски;

- учитывать налоговые аспекты инвестиционной деятельности;
- знать и учитывать в профессиональной деятельности регулирование бизнеса инвестиционных советников в России;
- уметь составлять инвестиционные рекомендации, финансовые планы для клиентов и др.

Методические основы программы

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

Целевая аудитория программы

- ✓ сотрудники банков и инвестиционных компаний, осуществляющие финансовое, инвестиционное консультирование клиентов, в первую очередь физических лиц (в том числе private banking);
- ✓ действующие независимые финансовые консультанты, а также те, кто планирует осуществлять такую деятельность;
- ✓ сотрудники организаций, индивидуальные предприниматели, непосредственно индивидуальные предприниматели, осуществляющие деятельность в сфере инвестиционного консультирования или претендующие на включение в Единый реестр инвестиционных советников;
- ✓ консультанты по финансовой грамотности (подготовленные в рамках проекта Минфина России);
- ✓ лица, претендующие на сдачу экзамена на соответствие профессиональному стандарту «Специалист по финансовому консультированию» с получением соответствующего свидетельства о квалификации;
- ✓ аттестованные налоговые консультанты, аудиторы, в том числе специализирующихся в финансово-кредитной сфере, желающие расширить спектр профессиональной деятельности.

**Спецификация программы повышения квалификации
«Финансовый консультант — инвестиционный советник»**

Продолжительность	88 академических часов: 84 часов — обучение и 4 часа — презентация результатов итоговой аттестации (финансового плана клиента или индивидуальной инвестиционной рекомендации — по выбору слушателя и по согласованию с руководителем программы). Дополнительно 4 академических часа — бесплатное «бонусное» занятие для слушателей и всех выпускников ранее проведенных программ.
Формы обучения, расписание открытых курсов (на территории Института МФЦ)	Вечерняя форма: 18.30-21.30 (или 19.00-22.00), всего 22 занятий (без учета «бонусного» занятия). Дневная форма: 10.00-17.00, всего 11 занятий (без учета «бонусного» занятия).
Дистанционное освоение (онлайн)	Институт МФЦ обеспечивает возможность онлайн-участия в курсе.
Контроль освоения	1) Тестирование по каждому модулю программы по окончании изучения модуля. 2) Итоговая аттестация — разработка слушателем финансового плана клиента или индивидуальной инвестиционной рекомендации.
Учебно-методические материалы	По каждой теме обучения предоставляются учебные презентации, рабочие тетради (кейсы, примеры, контрольные вопросы и т.д.).
Ключевые преподаватели	Паранич А.В., руководитель программы, директор Национальной Ассоциации Специалистов Финансового Планирования (НАСФП); Андрианова Д.А., заместитель директора НАСФП; Александров Д.А., руководитель управления аналитических исследований крупного профессионального участника рынка ценных бумаг; Беляев Н.А., канд. экон. наук; Гиндилеев М.Э., налоговый юрист; Евсеева А.Н., независимый финансовый консультант; Кикевич С.А., независимый финансовый консультант; Кокорев Р.А., канд. экон. наук; Красавина Е.В., независимый финансовый советник, член FPA; Рудык Н.Б., канд. экон. наук; Старовойтова О.В., директор департамента ПАО «СПБ Биржа».
Документ об образовании	Удостоверение о повышении квалификации (для слушателей, успешно прошедших итоговую аттестацию).
Поддержка всех выпускников программы	Бесплатное участие в «бонусных» занятиях по актуальным вопросам (как правило, 2-3 раза в год).
Возможность сдачи экзамена для подтверждения квалификации	Выпускники программы могут сдавать экзамен для подтверждения квалификации (получения свидетельства о квалификации) «Специалист по финансовому консультированию» в рамках системы независимой оценки квалификации. Для успешной сдачи экзамена рекомендуется дополнительно прослушать «предэкзаменационный» модуль (16

	академических часов): семинар по подготовке к сдаче профессионального экзамена для финансовых консультантов ⁶ .
Стоимость и скидки	Базовая стоимость обучения составляет 49 500 рублей для одного слушателя. Скидка 10% предоставляется клиентам Института МФЦ/Учебного центра МФЦ. Скидка 15% предоставляется студентам вузов. <i>Специальная скидка в размере 20% предоставляется слушателям/выпускникам Института МФЦ/Учебного центра МФЦ, обучающимся/проходившим подготовку по программам аттестации и (или) повышения квалификации налоговых консультантов, аудиторов.</i>
Возможность проведения корпоративного обучения	Параметры корпоративного обучения обсуждаются с заказчиком.

Учебно-тематический план

№№	Модуль, тема, содержание	Кол-во часов	Преподаватель ⁷
	Открытие курса. <i>Рекомендации по обучению и подготовке итоговой практической работы. Виды профессиональной деятельности, квалификации: «Финансовый консультант», «Инвестиционный советник». Возможности для трудоустройства, профессионального и личностного развития. Напутствие от руководителя и куратора программы.</i>		Паранич А.В., руководитель программы Левина М.В., куратор программы
1.	Финансовая система государства. Финансы предприятия. Личные финансы и подходы к их защите от рисков	16	
1.1	Государственные и муниципальные финансы. <ul style="list-style-type: none"> Структура государственных финансов: федеральный, региональный, муниципальный бюджеты; консолидированные бюджеты; Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации (Социальный фонд России); фонд обязательного медицинского страхования. Фискальная и денежно-кредитная политика государства. Когда и как государство управляет экономическим ростом, инфляцией, инвестициями? Денежно-кредитная политика и ее влияние на благосостояние человека. 	4	Беляев Н.А.
1.2	Корпоративные финансы (финансы предприятия). <ul style="list-style-type: none"> Матрица МакКинзи и БКГ: на каком этапе 	4	Рудык Н.Б. или Александров Д.А.

⁶ Подробнее о «предэкзаменационном» модуле (семинаре):
https://educenter.ru/course-series/courses/courses_255.html

⁷ Возможны изменения в распределении тематики среди заявленных преподавателей.

№№	Модуль, тема, содержание	Кол-во часов	Преподаватель ⁷
	<p>жизненного цикла находится компания, какое место занимает на рынке? Особенности управления корпоративными финансами для разных жизненных циклов и места на рынке.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Отчетность компании как отражение финансовой ситуации: баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств. Анализ структуры активов и пассивов и их динамики. Анализ ликвидности, финансовой устойчивости. Анализ рентабельности, виды рентабельности для разных целей оценки. Анализ денежных потоков компании: операционный, финансовый, инвестиционный. Бюджетирование. • Оценка перспективности проекта в компании: составление бюджета проекта, расчет окупаемости, анализ доходности. 		
1.3	<p>Личные финансы.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Постановка финансовых целей. Какие цели характерны для каждого жизненного цикла человека? Как правильно поставить цель, какие параметры необходимо учитывать? • Анализ доходов и расходов, их классификация. Как повысить доходы и снизить расходы, не урезая в удовлетворении потребностей (налоговая оптимизация, банковские карты со специальными опциями, ребалансировка активов и пассивов и др.)? • Анализ активов и пассивов человека. Как повысить доходность активов и снизить расходы по кредитам? • Анализ рисков. Как защититься от рисков утраты и ущерба имущества, заболеваний и потери трудоспособности, развода, взыскания, девальвации и прочих непредвиденных ситуаций? • Подбор инвестиционного портфеля. Как сформировать структуру портфеля под каждую цель, какие классы активов выбрать, как выбрать способ инвестиций в каждый класс активов? • Пересмотр финансового плана. Как часто его пересматривать и кто это должен делать? 	4	Паранич А.В.
1.4.	<p>Личные финансы и подходы к их защите от рисков.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Страхование жизни, рисковое страхование: <ul style="list-style-type: none"> – включение различных страховых продуктов в личный финансовый план; – особенности использования российских и зарубежных страховых продуктов; – налогообложение страховых продуктов. • Защита активов, планирование передачи активов по наследству: юридические и налоговые аспекты. 	4	Красавина Е.В.

№№	Модуль, тема, содержание	Кол-во часов	Преподаватель ⁷
2.	Устройство современного финансового рынка.	12	
2.1	Регулирование банковского рынка и рынка ценных бумаг.	4	Беляев Н.А.
2.2	Функционирование современного рынка ценных бумаг. <ul style="list-style-type: none"> • Основные участники рынка ценных бумаг: биржа, брокер, управляющая компания, депозитарий, регистратор, регулятор, инвестор. Функции и взаимодействие между ними. Понятие квалифицированного инвестора. • Защита прав инвесторов. 	8	Кокорев Р.А.
3.	Финансовая математика для финансового консультанта. Практические примеры расчетов.	4	
	<ul style="list-style-type: none"> • Расчет доходности и коэффициента наращивания портфеля. • Определение будущей суммы аннуитета, величины регулярного платежа, необходимой для накопления необходимой суммы денежных средств. • Оценка доходности потока платежей, оценка стоимости облигации. • Расчет волатильности портфеля ценных бумаг. • Расчет VaR, Expected shortfall применительно к оценке соответствия потерь портфеля предельным потерям инвестора. 	4	Беляев Н.А.
4.	Формирование инвестиционного портфеля. Активы для инвестирования, их сочетание и риски.	24	
4.1	Способы инвестиций в различные классы активов, сравнительная характеристика: денежный и долговой рынок <ul style="list-style-type: none"> • Денежный рынок: доходные карты, вклады, фонды денежного рынка. • Долговой рынок: брокерский счет, фонды (взаимные и ETF), доверительное управление, микрофинансирование, договоры займа и т.д. 	4	Александров Д.А.
4.2	Инвестиции: долевого рынка, сырье <ul style="list-style-type: none"> • Долевого рынка: брокерский счет, фонды (взаимные и ETF), доверительное управление, IPO, стартапы. • Сырье: слитки, монеты, обезличенные металлические счета, фонды, доверительное управление, самостоятельная торговля. 	4	Александров Д.А.
4.3	Способы и особенности инвестирования в недвижимость <ul style="list-style-type: none"> • Реальные объекты (земля, квартиры, апартаменты, коммерческая недвижимость и др.). • Фонды недвижимости. 	4	Евсеева А.Н.
4.4	Инвестирование в сложные финансовые продукты, деривативы <ul style="list-style-type: none"> • Деривативы: фьючерсы и опционы, экзотические опционы • Структурные продукты, кредитные ноты. 	2	Паранич А.В.

№№	Модуль, тема, содержание	Кол-во часов	Преподаватель ⁷
4.5.	Инвестиционные фонды, биржевые фонды, ETF <ul style="list-style-type: none"> • Виды фондов. • Инвестиционные свойства фондов. • Использование фондов при формировании портфелей клиентов. • Особенности налогообложения инвестиций в фонды. 	2	Кикевич С.А.
4.6	Цели и приемлемые риски для клиента. Инвестиционный портфель и выбор активов. <ul style="list-style-type: none"> • Определение цели клиента. Оценка толерантности клиента и целей к риску, оценка параметров портфеля под цель. • Портфельная теория. Efficient frontier. Принципы создания диверсифицированного портфеля. Оценка риска. • Построение портфеля из классов активов, выбор способов инвестиций и стратегии. • Диверсификация по валюте, использование различных валютных активов в портфеле. • Мониторинг портфеля. • Классы активов, их реакция на различные экономические события, место каждого в портфеле: <ul style="list-style-type: none"> – валютный рынок; – денежный рынок; – долговой рынок; – долевые активы; – недвижимость; – commodities; – деривативы; – альтернативные инвестиции, криптоактивы. 	4	Кикевич С.А.
4.7	Практика создания и сопровождения инвестиционной стратегии. <ul style="list-style-type: none"> • Этапы создания инвестиционной стратегии. • Макроэкономика и распределение активов. • Иностраные сервисы для оптимизации и прогнозирования. Portfolio Visualizer. • Создание портфеля и бэктестинг стратегии с российскими активами с использованием российских сервисов. • Сравнение и выбор инвестиционных стратегий. • Использование модельных инвестиционных портфелей. • Помощь клиенту в инвестиции крупных сумм. Стратегии усреднения в инвестициях. • Подготовка инвестиционной декларации (IPS) и других видов отчетности. • Помощь клиенту в реализации инвестиционной стратегии. • Отслеживание результатов портфеля. • Корректировка стратегии. 	4	Кикевич С.А.

№№	Модуль, тема, содержание	Кол-во часов	Преподаватель ⁷
	<ul style="list-style-type: none"> Использование фондов при формировании портфелей клиентов. 		
5.	Налогообложение и его учет в инвестиционных операциях.	8	
5.1	Налогообложение в Российской Федерации, доходов, полученных в России <ul style="list-style-type: none"> Налог на доходы физических лиц (НДФЛ): налоговая база, ставки. Прогрессивная шкала с 2025 года. Понятие резидентов и нерезидентов. Налоговые вычеты: стандартные, социальные, имущественные, инвестиционные и профессиональные. Налоги на доходы от инвестиций для различных групп инвестиционных инструментов: акции, паи ПИФ, облигации, фьючерсы и опционы, банковские вклады, драгоценные металлы, валюты, недвижимость. Индивидуальный инвестиционный счет: особенности «старых» ИИС (первого и второго типа) с учетом последних изменений; новый ИИС-III. Налоговая декларация. Доходы, которые необходимо отражать. Заполнение налоговой декларации. Работа в программе «Декларация», в личном кабинете налогоплательщика. Налоговые последствия просрочки и неуплаты налога. Вопросы оплаты исчисленного налога. 	4	Наумов С.С. или Старовойтова О.В.
5.2	Налогообложение за рубежом и отдельные вопросы налогообложения в России (в части доходов, полученных за рубежом), отчетность и контроль. <ul style="list-style-type: none"> Налогообложение доходов за рубежом. Избежание двойного налогообложения. Технология инвестиций за рубежом: банковский, брокерский счет, инвестиции через страховые компании, прямые инвестиции. Сравнительный анализ с точки зрения налогообложения. Репатриация капитала. Особенности налогообложения доходов за рубежом для российских налоговых резидентов. Особенности российского законодательства противодействия легализации и отмыванию доходов, полученных преступным путем. Отчетность по зарубежным банковским счетам и контролируемым иностранным компаниям (КИК) для валютных резидентов Российской Федерации и обмен финансовой информацией в рамках ОЭСР. 	4	Гиндилеев М.Э.
6.	Практические вопросы деятельности финансовых консультантов, инвестиционных советников.	20	
6.1	Деятельность финансового консультанта, включая независимого финансового консультанта	4	Паранич А.В.

№№	Модуль, тема, содержание	Кол-во часов	Преподаватель ⁷
	<ul style="list-style-type: none"> • Деятельность финансовых консультантов в России и сравнение ее с другими странами. • Ключевые отличия между «финансовыми консультантами» и «инвестиционными советниками» в России. • Стандарты инвестиционного планирования в России и за рубежом. • Варианты бизнес-модели финансового консультанта: fee-based, commission-based, mixed — плюсы и минусы. • Прибыльность бизнеса. 		
6.2	<p>Особенности деятельности инвестиционного советника.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Правовое положение и регулирование деятельности инвестиционных советников. • Инвестиционный профиль клиента: содержание, особенности для различных типов клиентов, порядок определения и примеры. • Индивидуальная инвестиционная рекомендация: регуляторные требования, порядок составления и примеры. • Программы автоконсультирования, автоследования. Актуальные вопросы деятельности инвестиционного советника. 	4	Паранич А.В.
6.3	<p>Работа финансового советника с клиентами.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Варианты поиска клиентов: семинары, вебинары, конференции, рассылки, книги и статьи, активность в СМИ и др. Как создать свой бренд? • Работа с клиентом: выявление психологического типа клиента, работа с возражениями, работа с негативом, ответственность финансового консультанта. • Структура первой и последующих встреч. • Документооборот и раскрытие информации в соответствии с российским законодательством (за исключением специальных регуляторных требований к инвестиционному советнику). • Программное обеспечение для составления личного финансового плана. • Программное обеспечение для составления инвестиционного портфеля. • Использование CRM в бизнесе финансового консультанта. • Информационные ресурсы, литература для повышения квалификации и ежедневной работы. • Варианты деятельности (бизнеса) финансового консультанта (франшиза, собственный бизнес, работа по найму, стажировка и т.д.) 	4	Красавина Е.В.
6.4	Возможности применения принципов поведенческой	4	Андрианова Д.А.

№№	Модуль, тема, содержание	Кол-во часов	Преподаватель ⁷
	<p>экономики в деятельности финансовых консультантов, советников</p> <ul style="list-style-type: none"> • Кратко о принципах поведенческой экономики. • Причины поведенческих предубеждений. Ограниченные возможности внимания, эвристики, иллюзии восприятия. • Виды поведенческих предубеждений, их сходства и принципиальные различия. Эмоциональные и когнитивные ошибки. • Суть, методы распознавания и преодоления конкретных поведенческих предубеждений. • Кто чаще подвержен предубеждениям и стоит ли с этим бороться? Рекомендации по практическому применению принципов поведенческой экономики в работе с клиентом. 		
6.5	<p>Бизнес независимого финансового советника</p> <ul style="list-style-type: none"> • Как начать бизнес финансового советника? • Работа с наставником. • Использование франшизы финансовых советников. • Наиболее частые ошибки начинающего финансового советника. 	4	Красавина Е.В.
	Итоговое электронное тестирование. Слушатели проходят тестирование самостоятельно на онлайн-платформе. Продолжительность тестирования в общую продолжительность программы не включается.	1	Левина М.В.
7.	Итоговая аттестация. Презентация слушателями финансового плана клиента или индивидуальной инвестиционной рекомендации (по выбору слушателя и согласованию с руководителем программы)	4	Паранич А.В.
7.	Итоговая аттестация — презентация слушателями финансового плана клиента или индивидуальной инвестиционной рекомендации (тип и тема работы определяется слушателем по согласованию с руководителем итоговой работы).	4	Паранич А.В., Беляев Н. А.
	<i>Итого</i>	88	
	<i>Дополнительное бесплатное «бонусное» занятие.</i> Тема дополнительного занятия в рамках каждого курса относится к числу наиболее актуальных вопросов из сферы финансового, инвестиционного консультирования.	4	Приглашаются авторитетные эксперты-преподаватели по тематике занятия.

Преподаватели программы



<p>Паранич Андрей – руководитель программы</p>	<p>Кокорев Ростислав – ведущий преподаватель Института МФЦ</p>	<p>Красавина Елена – независимый финансовый советник</p>	<p>Старовойтова Ольга – ведущий преподаватель Института МФЦ</p>
<p>На финансовом рынке с 1996 года. Работал с различными классами инвесторов, специализировался на инвестициях в ценные бумаги. Входил в руководящий состав СРО «МиР». Являлся директором Ассоциации развития финансовой грамотности. Входит в состав Экспертного совета Банка России по защите прав инвесторов, Экспертного совета Банка России по финансовой грамотности. Является автором книг: «Личный Финансовый План. Инструкция по составлению», «170 вопросов к финансисту. Российский финансовый рынок» и др. Имеет многолетнюю преподавательскую практику.</p>	<p>Канд. экон. наук, ведущий научный сотрудник кафедры макроэкономической политики и стратегического управления экономического факультета МГУ им. М.В. Ломоносова. Являлся руководителем направления Департамента по взаимодействию с органами власти ПАО «Московская биржа», заместителем директора Департамента корпоративного управления Минэкономразвития России. Являлся независимым членом Совета Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов (саморегулируемой организация НПФ). Член Экспертного совета по финансовой грамотности при Банке России.</p>	<p>Член международной ассоциации финансового планирования Financial Planning Association (FPA®), член Совета СРО Национальной Ассоциации Специалистов Финансового Планирования (НАСФП). В 2008 году начала профессиональную деятельность в качестве финансового советника. За это время проведены личные консультации для более чем 1000 клиентов. Личный наставник более 150 финансовых советников, многие из которых остались в профессии и основали свой бизнес. Автор более чем 50 публикаций и статей юридической и финансовой тематики в печатных и интернет-изданиях, приглашенный эксперт радио- и телепередач. Лауреат Всероссийской премии финансистов «Репутация» в номинации «За вклад в развитие рынка финансового консультирования», 2018г.</p>	<p>Директор департамента ПАО «СПБ Биржа», председатель Комитета НАУФОР по бухгалтерскому учету и налогообложению. Имеет практический опыт по составлению финансовой отчетности по МСФО и проведению внутреннего аудита в соответствии с требованиями Банка России. Выработывала подходы к решению вопросов по налогообложению операций на рынке ценных бумаг. Принимала участие в рабочих группах при Банке России по переходу НФО на ОСБУ Банка России; внедрению электронного формата отчетных данных на базе спецификаций XBRL.</p>
<p>Модули (темы) программы:</p>	<p>Модули (темы) программы:</p>	<p>Модули (темы) программы:</p>	<p>Модули (темы) программы:</p>
<p>«Личные финансы»; «Инвестирование в сложные финансовые продукты, деривативы»; «Практические вопросы деятельности финансовых консультантов, инвестиционных советников»</p>	<p>«Функционирование современного рынка ценных бумаг»</p>	<p>«Личные финансы и подходы к их защите от рисков»; «Практические вопросы деятельности финансовых консультантов, инвестиционных советников»</p>	<p>«Налогообложение и его учет в инвестиционных операциях» (в части «российского» налогообложения)</p>

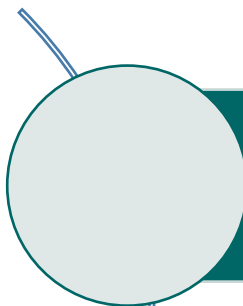


<p>Кикевич Сергей – независимый финансовый консультант</p>	<p>Александров Дмитрий – руководитель управления аналитических исследований инвестиционной компании</p>	<p>Беляев Николай – ведущий преподаватель Института МФЦ</p>	<p>Рудык Николай – ведущий преподаватель Института МФЦ</p>
<p>Частный инвестор с 2006 года. Значительный опыт по проведению частных консультаций, анализу инвестиционных стратегий. Автор ряда образовательных и просветительских программ, занятий в финансовой сфере. Имеет опыт работы заместителем руководителя пресс-службы Минфина России. Участвует в создании базы исторических данных мировых бирж, макроэкономических параметров, статистики финансовых активов. В рамках open source проекта работает над созданием библиотеки для расчетов, связанных с современной теорией портфеля и распределением активов.</p>	<p>Многолетний автор многочисленных исследований, аналитических обзоров, публикаций в сфере финансового рынка. Имеет значительный опыт проведения учебных занятий в области финансовых рынков и инвестиций. В течении 7 лет являлся независимым директором в совете директоров ПАО «Институт стволовых клеток человека», входил в экспертный совет ПАО «АК Транснефть». С марта 2007 года — ведущий аналитик, руководитель отдела аналитических исследований, руководитель управления аналитических исследований ведущих инвестиционных компаний.</p>	<p>Канд. экон. наук, кандидат CFA Level II. Педагогический стаж более 15 лет. Имеет значительный опыт участия в обучающих программах для специалистов финансового рынка, консультированию компаний-заказчиков по вопросам деятельности на финансовом рынке (стратегия, новые продукты, оценка существующих продуктов), оценка компаний, инвестиционных проектов, построению финансовых моделей с использованием методов Data mining. Опыт риск-менеджмента в инвестиционной компании. Проводит обучение в рамках подготовки специалистов финансового рынка.</p>	<p>Канд. экон. наук. Стажировался в Гарвардской школе бизнеса и Шанхайском университете финансов и экономики. Преподает дисциплины: корпоративные финансы, венчурное финансирование инвестиционных проектов, инвестиционные стратегии и инсайдерская торговля, финансовый менеджмент, портфельное инвестирование, корпоративное управление, поведенческие финансы, слияния и поглощения корпораций, компенсационный менеджмент и др. Имеет опыт практического консультирования в области корпоративных финансов.</p>
<p>Модули (темы) программы:</p>	<p>Модули (темы) программы:</p>	<p>Модули (темы) программы:</p>	<p>Модули (темы) программы:</p>
<p>«Цели и приемлемые риски для клиента. Инвестиционный портфель и выбор активов»</p>	<p>«Способы инвестиций в различные классы активов, сравнительная характеристика: денежный и долговой рынок», «Инвестиции: долевого рынка, сырье»</p>	<p>«Государственные и муниципальные финансы»; «Регулирование банковского рынка и рынка ценных бумаг»; «Финансовая математика для финансового консультанта. Практические примеры расчетов».</p>	<p>«Корпоративные финансы (финансы предприятия)»</p>



<p>Евсеева Александра — независимый финансовый консультант</p>	<p>Гиндильев Марк — налоговый юрист</p>	<p>Андрианова Дарья — заместитель директора НАСФП</p>
<p>19 лет работы в финансовой сфере, из них 9 — в личных финансах и инвестициях.</p> <p>Инвестор-практик, специализирующийся на недвижимости различных стран.</p> <p>Автор ряда публикаций, комментариев по вопросам инвестиций, личного финансового планирования.</p> <p>Автор и ведущий образовательных и просветительских программ, занятий в сфере личных финансов и инвестиций.</p>	<p>Закончил Московский государственный институт международных отношений (Университет) МИД России.</p> <p>Более 15 лет опыта работы в White & Case, Deloitte и PwC.</p> <p>В качестве налогового юриста специализируется на КИК, офшорах, амнистии капиталов, зарубежных счетах, недвижимости, налоговых декларациях.</p> <p>Автор публикаций и комментариев в области налогообложения, в том числе в инвестиционной сфере.</p> <p>Значительный опыт проведения ряда занятий, семинаров, выступлений по проблематике специализации.</p>	<p>Имеет психологическое образование.</p> <p>Участвовала в адаптации для российских профессиональных финансистов программ по управлению благосостоянием Associate Wealth Manager, Certified International Wealth Manager и Master of Wealth Management.</p> <p>Многолетний опыт работы PR-специалистом, журналистом, аналитиком, главным редактором профессиональных изданий и продюсером бизнес-конференций для финансовых организаций.</p> <p>Организатор, автор программ и модератор конференций для частных инвесторов и финансовых советников.</p>
<p>Модули (темы) программы:</p>	<p>Модули (темы) программы:</p>	<p>Модули (темы) программы:</p>
<p>«Способы и особенности инвестирования в недвижимость»</p>	<p>«Налогообложение за рубежом и отдельные вопросы налогообложения в России (в части доходов, полученных за рубежом), отчетность и контроль»</p>	<p>«Возможности применения принципов поведенческой экономики в деятельности финансовых консультантов, советников»</p>

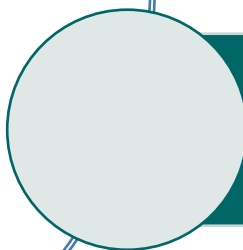
По вопросам программы обучения можно обратиться



Куратор программы:

Левина Марина

Тел. +7(495) 921-22-73, e-mail: fesm@educenter.ru



Задать вопрос преподавателю:

Вы можете направить свои вопросы преподавателям в рамках программы обучения по e-mail: fesm@educenter.ru



ПОДПИШИТЕСЬ НА ТЕЛЕГРАММ-КАНАЛ «Институт МФЦ / РЦБ»



Будьте в курсе новостей и трендов обучения, профессиональной сертификации специалистов финансового рынка!