

г. Москва, 20 февраля 2023 г.

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

Об очередном обучении по новой программе «Финансовый консультант – инвестиционный советник» с 12 марта по 29 апреля 2024 года

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

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

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

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

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

О новой программе

Мы обновили программу «Финансовый консультант – инвестиционный советник», первый курс по которой открылся в сентябре 2023 года.

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.
- *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.*
- *Участие в Программе поддержки выпускников:* бесплатное посещение последующих «бонусных» занятий в течении неопределенного (неограниченного) времени.

Методическое и организационное лидерство программы

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

С 2019 года:

- проведено более 10 курсов;
- обучение прошли в общей сложности около 200 слушателей, часть из которых по завершении обучения приняли решение пройти независимую оценку квалификации и успешно сдали профессиональный экзамен;
- 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 выпускников, бесплатно посещая «бонусные» занятия;
- продолжительность программы увеличилась до 80 академических часов;
- программа тематически расширилась, в том числе за счет модуля «Финансовая математика для финансового консультанта. Практические примеры расчетов»;
- появилась альтернативная форма выпускной работы: слушатели могут выбирать как составление финансового плана клиента, так и индивидуальной инвестиционной рекомендации и др.

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

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

Основные задачи обучения:

- знать и уметь применять при финансовом консультировании взаимодействие макро- и микрофинансов (государственных, в том числе региональных, муниципальных, корпоративных и личных финансов);
- понимать и уметь применять в практике консультирования основные элементы личных финансов и финансового планирования;
- знать и уметь использовать в профессиональной деятельности структуру и инфраструктуру финансового рынка;
- уметь моделировать инвестиционный портфель клиента;
- знать и использовать в профессиональной деятельности различные способы инвестиций в разные классы активов, соответствующие риски;
- учитывать налоговые аспекты инвестиционной деятельности;
- знать и учитывать в профессиональной деятельности регулирование бизнеса инвестиционных советников в России;
- уметь составлять инвестиционные рекомендации, финансовые планы для клиентов и др.

Методические основы программы

1. Лучшие подходы к оказанию услуг, сформировавшиеся в практиках ведущих российских независимых финансовых консультантов, инвестиционных советников, банков и инвестиционных компаний.

2. Разработки Financial Planning Association.
3. Российское нормативное правовое регулирование, включая федеральное законодательство, тематические нормативные акты Банка России (их проекты).

Программа проводится для:

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

Подробнее о программе и условиях участия:

<https://educenter.ru/course-series/courses/finansovyj-konsultant-investiczionnyj-sovetnik.html>

Для получения дополнительной информации, записи на обучение обращаться к:

Марине Левиной (куратору программы), fesm@educenter.ru

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