

г. Москва, 09 января 2025 г.

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

**Об обучении по программе «Финансовый консультант — инвестиционный советник»
с 28 января по 24 марта 2025 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 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. Также развивается и регулируемый вид деятельности — «инвестиционный советник».

Есть и ряд примеров деятельности непосредственно 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 относительно нового вида профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг — инвестиционного консультирования — обусловили внедрение и развитие учебной программы.

О программе

Продолжительность	88 академических очных часов, включая итоговое занятие продолжительностью 4 академических 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.
Расписание	Вечерняя форма: 18.30-21.30 (или 19.00-22.00), всего 22 занятия (без учета «бонусного» занятия). Дневная форма: 10.00-17.00, всего 11 занятий (без учета «бонусного» занятия). Как правило, 3 занятия в неделю. Расписание каждой группы можно уточнить у куратора программы.
Форма присутствия	Непосредственно в аудитории или онлайн — по выбору слушателя.
Контроль освоения	Тестирование по теме. Итоговое тестирование. 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.), размещаемые в личном кабинете слушателя.
Ключевые преподаватели	Паранич А.В., руководитель программы, ведущий преподаватель Института МФЦ, директор Национальной Ассоциации Специалистов Финансового Планирования (НАСФП); Андрианова Д.А., преподаватель Института МФЦ, заместитель директора НАСФП; Александров Д.А., ведущий преподаватель Института МФЦ, руководитель управления аналитических исследований крупного профессионального участника рынка ценных бумаг; Беляев Н.А., канд. экон. наук, ведущий преподаватель Института МФЦ;

	Гиндилеев М.Э., преподаватель Института МФЦ, налоговый юрист; Евсеева А.Н., преподаватель Института МФЦ, независимый финансовый консультант; Кикевич С.А., преподаватель Института МФЦ, независимый финансовый консультант; Кокорев Р.А., канд. экон. наук, ведущий преподаватель Института МФЦ; Красавина Е.В., ведущий преподаватель Института МФЦ, независимый финансовый советник, член ФРА; Наумов С.С., преподаватель Института МФЦ, инвестиционный советник; Рудык Н.Б., ведущий преподаватель Института МФЦ, канд. экон. наук; Старовойтова О.В., ведущий преподаватель Института МФЦ, директор департамента ПАО «СПБ Биржа».
Документ о квалификации	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 прохождения независимой оценки 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): <u>семинар по подготовке к сдаче профессионального экзамена для финансовых консультантов.</u>
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. 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.

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;
- увеличилось содержательное наполнение и продолжительность тематики по формированию и управлению инвестиционным портфелем;
- 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.

К 2025 году:

- проведено более 15 курсов;
- обучение прошли в общей сложности более 250 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 88 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), fcsm@educenter.ru

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