

**ПРИМЕР
ОЦЕНОЧНОГО СРЕДСТВА
для оценки квалификации
«Специалист (тьютор) по финансовому просвещению (7 уровень
квалификации)»**

Выполнил: Е.А. Григорьев

2023 год

Оглавление

1. Наименование квалификации и уровень квалификации:.....	3
2. Номер квалификации: 08.00800.03.....	3
3. Профессиональный стандарт или квалификационные требования, установленные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (далее – требования к квалификации):	3
4. Вид профессиональной деятельности:.....	3
5. Спецификация заданий для теоретического этапа профессионального экзамена.....	3
6. Спецификация заданий для практического этапа профессионального экзамена	7
7. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий:	9
8. Кадровое обеспечение оценочных мероприятий:.....	12
9. Требования безопасности к проведению оценочных мероприятий (при необходимости):.....	14
10. Задания для теоретического этапа профессионального экзамена:	14
11. Критерии оценки (ключи к заданиям), правила обработки результатов теоретического этапа профессионального экзамена и принятия решения о допуске (отказе в допуске) к практическому этапу профессионального экзамена:	27
12. Задания для практического этапа профессионального экзамена:.....	28
13. Правила обработки результатов профессионального экзамена и принятия решения о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации:.....	33
14. Перечень нормативных правовых и иных документов, использованных при подготовке комплекта оценочных средств:	33

1. **Наименование квалификации и уровень квалификации:**
Специалист (тьютор) по финансовому просвещению (7 уровень квалификации)
2. **Номер квалификации: 08.00800.03**
3. **Профессиональный стандарт или квалификационные требования, установленные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (далее – требования к квалификации):**
«Специалист по финансовому консультированию», утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 марта 2015 г. N 167н.
Регистрационный номер 439. Код: 08.008
4. **Вид профессиональной деятельности:**
финансовое консультирование.

5. Спецификация заданий для теоретического этапа профессионального экзамена

ТФ С/01.7 Разработка методологии и стандартизация процесса финансового консультирования и финансового планирования		
Необходимые умения		
Формировать общую позицию по вопросу финансового консультирования	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №1
Понимать особенности бизнеса организации и его функционирование	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №2
Определять приоритеты и текущие цели процесса финансового консультирования для всех подразделений организации	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	На установление последовательности: №3
Оценивать ресурсные затраты, необходимые для обеспечения эффективного внедрения и функционирования процесса финансового консультирования и финансового планирования	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С открытым ответом: №4
Анализировать и выносить суждение о применимости методик финансового планирования для отдельных категорий клиентов	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	На установление соответствия: №5
Анализировать информацию, тенденции лучших мировых практик и уровень аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования в отрасли и в организации	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	На установление соответствия: №6
Оценивать полезность внедрения и затраты на внедрение автоматизированных информационных систем по финансовому консультированию	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №7

Координировать деятельность сторонних организаций и вести переговоры по вопросам аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №8
Разрабатывать, формулировать технические задания и управлять проектами аппаратно-информационного обеспечения финансового консультирования	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №9
Владеть программным обеспечением (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) для работы с информацией на уровне опытного пользователя	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	На установление последовательности: №10
Формировать общую позицию по вопросу финансового консультирования и доносить ее до всех заинтересованных сторон	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №11
Необходимые знания		
Основы стратегического менеджмента и маркетинга	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №12
Основные понятия и современные принципы работы с информацией, корпоративные информационные системы и базы данных	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	На установление соответствия: №13
Основы управления проектами	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №14
Основы теории корпоративных финансов	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №15
Основные положения национальных и международных стандартов и руководств в области управления информационными технологиями и информационной безопасности	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №16
Основные информационные технологии, применяемые в процессе финансового консультирования	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №17
Требования к аппаратно-информационному обеспечению финансового консультирования	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №18

Бюджет организации на внедрение и поддержание аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №19
Основы бизнес-планирования и прогнозирования	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С открытым ответом: №20
Содержание, основные элементы и принципы процесса оперативного планирования	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №21
Основные международные, национальные стандарты, а также лучшие практики по финансовому планированию	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №22
Корпоративные акты, определяющие общую стратегию развития организации	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №23
Документы, определяющие порядок создания корпоративных регламентных документов в организации, порядок их согласования и утверждения	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	На установление соответствия: №24
ТФ С/02.7 Создание и развитие организационной структуры по финансовому консультированию		
Необходимые умения		
Оценивать ресурсы, необходимые для создания организационной структуры по финансовому консультированию в организации	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №25
Руководить разработкой и разрабатывать документацию и положения об организационной структуре, предоставляющей услуги финансового консультирования клиентам	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	На установление соответствия: №26
Применять корпоративные документы и процедуры для организации эффективного процесса финансового консультирования	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №27
Определять систему внутренней и внешней коммуникации и отчетности по процессу финансового консультирования	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №28
Организовывать командное взаимодействие для решения поставленных задач	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	На установление соответствия: №29

Определять основные показатели эффективности руководителей подразделений в части ответственности за качество услуг финансовых консультантов	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №30
Определять потребности в обучении персонала вопросам финансового консультирования, финансового планирования	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №31
Действовать в нестандартных и нештатных ситуациях	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	На установление соответствия: №32
Необходимые знания		
Основы организационного планирования и управления персоналом	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №33
Основные подходы к осуществлению организационных изменений	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №34
Полномочия и обязательства сотрудников организации по реализации плана и внедрению процесса финансового консультирования	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №35
Распределение ролей и ответственности в работе подразделения по финансовому консультированию	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №36
Корпоративные документы и нормативные акты	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №37
Механизмы и система внутренней и внешней коммуникации и отчетности в организации	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №38
Основные теории и концепции взаимодействия сотрудников в организации, включая вопросы мотивации, групповой динамики, командообразования, коммуникаций, лидерства и управления конфликтами	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	На установление соответствия: №39
Бизнес-процессы в сфере управления персоналом в организации	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №40

Общая информация по структуре заданий для теоретического этапа профессионального экзамена:

У каждого соискателя: 40 вопросов.

Общее количество вопросов: **160**

А. количество заданий с выбором ответа: 28 ;

Б. количество заданий с открытым ответом: 2 ;

В. количество заданий на установление соответствия: 8 ;

Г. количество заданий на установление последовательности: 2 .

Время выполнения заданий для теоретического этапа экзамена: 90 мин.

6. Спецификация заданий для практического этапа профессионального экзамена

Трудовые функции, трудовые действия, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип и № задания
1	2	3
трудовая функция: С/01.7 Разработка методологии и стандартизация процесса финансового консультирования и финансового планирования трудовое действие (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 Формирование требований к методическому обеспечению процесса финансового консультирования	Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному ответу»	Задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях №1

<p>Периодическая актуализация основных положений и принципов методологии финансового планирования</p> <p>Установление требований к организации аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового планирования</p> <p>Установление требований к функционированию аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования и финансового планирования</p> <p>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)</p> <p>Организация консультационной поддержки по вопросам аппаратно-информационного обеспечения</p> <p>Организация действий по обеспечению сотрудников подразделения по финансовому консультированию необходимым оборудованием и доступом к информационным системам организации</p>		
<p>трудовая функция: С/02.7</p> <p>Создание и развитие организационной структуры по финансовому консультированию</p> <p>трудовое действие (действия):</p> <p>Разработка и участие во внедрении единой внутренней организационной структуры по финансовому консультированию</p> <p>Организация, курирование и контроль деятельности подразделения по финансовому консультированию</p> <p>Организация разработки и утверждение положения о подразделении по финансовому консультированию</p> <p>Утверждение политики и регламентов по финансовому консультированию, описывающих общие принципы и функциональные обязанности всех участников процесса финансового консультирования клиентов</p> <p>Определение требований к работникам, занятым в процессе финансового консультирования</p>	<p>Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному ответу»</p>	<p>Задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях №2</p>

Организация разработки должностных инструкций для специалистов по финансовому консультированию Создание системы мотивации и развития персонала, отвечающего за финансовое консультирование		
---	--	--

У каждого соискателя: 2 задания

7. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий:

Пункт 7.1. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий (в очном режиме):

а) материально-технические ресурсы и требования для обеспечения теоретического этапа профессионального экзамена:

- помещение из расчета не менее 2,5 кв. м на одного соискателя и одного эксперта в административном здании, отвечающем требованиям пожарной безопасности и санитарным правилам и нормам (СанПиН), предъявляемым к административным помещениям;

- персональное рабочее место соискателя: стол, стул, портативный или стационарный персональный компьютер, соответствующий техническим требованиям (по числу соискателей);

Технические требования к компьютеру и интернет-соединению Соискателя

Параметр	Минимальные	Рекомендуемые
Тип интернета	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)
Скорость интернета на скачивание (из расчета на каждого соискателя)	2Mbps	5Mbps
Скорость интернета на загрузку (из расчета на каждого соискателя)	2Mbps	5Mbps
Оперативная память (RAM)	2 GB	4 GB
Процессорная частота	Одноядерный 1 ГГц или выше	Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD)
Характеристики монитора	1366x768 (16:9) (17"-19")	1920x1080 (16:9) (21,5")
Интернет-браузер	Google Chrome последней версии	

- персональное рабочее место эксперта: стол, стул (по числу экспертов), оборудованное персональным компьютером с возможностью доступа к необходимым информационным базам данных, печатающим и сканирующим устройствам;

Технические требования к компьютеру и интернет-соединению Эксперта

Параметр	Минимальные	Рекомендуемые
Тип интернета	Выделенная линия (Ethernet или	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)

	оптоволоконный канал)	
Скорость интернета на скачивание (из расчета на каждого эксперта)	2Mbps	5Mbps
Скорость интернета на загрузку (из расчета на каждого эксперта)	2Mbps	5Mbps
Оперативная память (RAM)	2 GB	4 GB
Процессорная частота	Одноядерный 1 ГГц или выше	Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD)
Характеристики монитора	1366x768 (16:9) (17"-19")	1920x1080 (16:9) (21,5")
Интернет-браузер	Google Chrome последней версии	

- средства видеонаблюдения (технические устройства, предназначенные для видеонаблюдения: фронтальная/горизонтальная камеры), устройство для фотографирования, средства для записи, хранения и передачи фото- и видеоматериалов в информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет»;
- питьевая вода не менее 5 (пяти) литров;
- комплект одноразовых стаканов не менее 10 (десяти) штук;
- калькуляторы (при необходимости, по числу соискателей);
- канцелярские принадлежности: бумага для черновиков, ручки;
- наличие у центров оценки квалификаций автоматизированной системы по независимой оценке квалификации (собственной или на основании лицензии) и заключения от соответствующих уполномоченных органов о соответствии требованиям Федерального закона «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ, а также Приказа ФСТЭК России от 18 февраля 2013 г. № 21, и настроенной интеграцией с программным интерфейсом Автоматизированной системы СПКФР, либо наличие заключенного Лицензионного соглашения с ООО «Релевантные системы» или СПКФР на использование специализированного ПО «Автоматизированная Система Центра Оценки Квалификаций».

б) материально-технические ресурсы для обеспечения практического этапа профессионального экзамена: аналогично материально-техническим ресурсам для обеспечения теоретического этапа профессионального экзамена.

Пункт 7.2. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий (в дистанционном режиме):

а) материально-технические ресурсы и требования для обеспечения теоретического этапа профессионального экзамена:

- персональное рабочее место соискателя: стол, стул, портативный или стационарный персональный компьютер, соответствующий техническим требованиям;
- персональное рабочее место эксперта: стол, стул, оборудованное персональным компьютером с возможностью доступа к необходимым информационным базам данных;
- наличие у ЦОК автоматизированной системы по независимой оценке квалификации (далее – АС НОК) на праве собственности или на ином законном основании, а также системы наблюдения и контроля за дистанционной сдачей экзаменов (система прокторинга) и настроенной интеграцией с программным интерфейсом Автоматизированной системы СПКФР.
- используемая ЦОК система прокторинга должна предусматривать возможность удаленной аутентификации для подтверждения подлинности документов, удостоверяющих

личность Соискателя, а также функционал удаленной идентификации и подтверждения личности Соискателя.

- ЦОК вправе использовать в качестве АС НОК на основании Сублицензионного соглашения с СПКФР или в случае заключения соответствующего Лицензионного соглашения с ООО «Релевантные системы» (ИНН 9729067320) специализированное ПО «Автоматизированная Система Центра Оценки Квалификаций», включающее систему прокторинга.

- АС НОК, используемая ЦОК, должна соответствовать требованиям Федерального закона «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ, Приказа ФСТЭК России от 18 февраля 2013 г. № 21 и иметь соответствующее заключение от уполномоченных органов на основании Федеральных и прочих законодательных актов, приказов и распоряжений уполномоченных органов РФ.

Технические требования к компьютеру Соискателя

Параметр	Минимальные	Рекомендуемые
Разрешение и fps веб-камеры	720p 30fps	1080p 30fps
Тип интернета	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)
Скорость интернета на скачивание	5Mbps	10Mbps
Скорость интернета на загрузку	5Mbps	10Mbps
Оперативная память (RAM)	2 GB	4 GB
Процессорная частота	Одноядерный 1 ГГц или выше	Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD)
Доступность портов	1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP	1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP
Интернет-браузер	Google Chrome последней версии	
Микрофон	Внешний или встроенный в веб-камеру	

Технические требования к компьютеру Эксперта

Параметр	Минимальные	Рекомендуемые
Тип интернета	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)
Скорость интернета на скачивание	10Mbps	20Mbps
Скорость интернета на загрузку	5Mbps	10Mbps
Оперативная память (RAM)	4 GB	8 GB
Процессорная частота	Одноядерный 1 ГГц или выше	Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD)
Доступность портов	1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP	1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP
Интернет-браузер	Google Chrome последней версии	
Микрофон	Внешний или встроенный в веб-камеру	

б) материально-технические ресурсы для обеспечения практического этапа профессионального экзамена: аналогично материально-техническим ресурсам для обеспечения теоретического этапа профессионального экзамена.

8. Кадровое обеспечение оценочных мероприятий:

8.1. Проведение независимой оценки квалификации соискателя осуществляет экспертная комиссия, формируемая центром оценки квалификации (далее - экспертная комиссия).

8.2. В состав экспертной комиссии включается не менее 3 (трех) экспертов из числа специалистов, информация о которых размещена в реестре экспертов по независимой оценке квалификации Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка (СПКФР), не менее 2 (двух) из них являются штатными сотрудниками центра оценки квалификации (ЦОК).

8.3. В состав экспертной комиссии включаются эксперты по оценке квалификации и эксперты по виду профессиональной деятельности:

- эксперт по оценке квалификации (как правило 2 (два) и более) - лицо, обладающее знаниями и опытом для проведения работ в области оценки квалификации и организации проведения профессионального экзамена, штатный сотрудник ЦОК;
- эксперт по виду профессиональной деятельности (как правило 1 (один) и более) - лицо, обладающее специальными знаниями, опытом работы и квалификацией в определенной области профессиональной деятельности, необходимыми для проведения оценки соответствия требованиям профессионального стандарта соискателей квалификации.

8.4. Эксперты по оценке квалификации должны:

- соответствовать Требованиям и порядку отбора экспертов по независимой оценке квалификации и ведения реестра экспертов, утвержденным решением Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка (Протокол № 9 от 22 мая 2018 г. (С правками, заседание СПКФР от 26.12.2018, протокол № 20, заседание С
- иметь документ, подтверждающий наличие высшего образования не ниже уровня Специалитета;
- иметь действующее свидетельство эксперта по проведению независимой оценки Квалификации СПКФР.

8.5. Эксперты по виду профессиональной деятельности должны:

- соответствовать Требованиям и порядку отбора экспертов по независимой оценке квалификации и ведения реестра экспертов, утвержденным решением Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка (Протокол № 9 от 22 мая 2018 г. (С правками, заседание СПКФР от 26.12.2018, протокол № 20, заседание СПКФР от 13.09.2019, протокол № 8, заседание СПКФР от 18.05.2020, протокол № б);
- иметь документ, подтверждающий наличие высшего образования не ниже уровня Специалитета (из Реестра НОК по соответствующей квалификации);
- иметь действующее свидетельство эксперта по проведению независимой оценки квалификации СПКФР;
- иметь свидетельство о квалификации.

а. Эксперты должны:

9

Эксперт по оценке квалификации	Эксперт по виду профессиональной деятельности
<p>па) знать:</p> <p>р- нормативные правовые акты в области независимой оценки квалификации</p>	<p>а) знать:</p> <p>- нормативные правовые акты в области независимой оценки квалификации и особенности их</p>

о

к

о

л

<p>и особенности их применения при проведении профессионального экзамена;</p> <ul style="list-style-type: none"> - требования и установленный СПК порядок проведения теоретической и практической части профессионального экзамена и документирование результатов оценки; - содержание и процедуру оценки квалификации, определенные утвержденным СПК оценочным средством (оценочными средствами); - порядок работы с персональными данными и информацией ограниченного использования (доступа); - правила деловой этики; 	<p>применения при проведении профессионального экзамена;</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые акты, регулирующие вид профессиональной деятельности и проверяемую квалификацию; - содержание и процедуру оценки квалификации, определенные утвержденным СПК оценочным средством (оценочными средствами); - порядок работы с персональными данными и информацией ограниченного использования (доступа); - правила деловой этики;
<p>б) уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять оценочные средства в соответствии с компетенцией; - контролировать соблюдение процедуры профессионального экзамена, в т.ч. фиксировать нарушения (при наличии); - анализировать полученную при проведении профессионального экзамена информацию, проводить экспертизу документов и материалов; - использовать информационно-коммуникационные технологии и программно-технические средства, необходимые для подготовки и оформления экспертной документации; - предупреждать и разрешать возможные конфликтные ситуации при проведении профессионального экзамена; - проводить инструктажи соискателей, предусмотренные процедурой профессионального экзамена и оценочными средствами; - организовывать выполнение заданий соискателями, отвечать на вопросы организационно-технического характера; - при защите портфолио формулировать вопросы к соискателю, имеющие общепрофессиональный характер на основе типовых; - формулировать и обосновывать результаты профессионального экзамена на основе оценки технических экспертов, а также собственных оценок по критериям общепрофессионального характера и результатов контроля соблюдения процедуры экзамена; 	<p>б) уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять оценочные средства в соответствии с компетенцией; - принимать экспертные решения по оценке квалификации в соответствии с компетенцией; - использовать информационно-коммуникационные технологии и программно-технические средства, необходимые для подготовки и оформления экспертной документации; - предупреждать и разрешать возможные конфликтные ситуации при проведении профессионального экзамена; - оценивать выполнение практического задания по критериям с фиксацией результатов оценки; - при защите портфолио формулировать вопросы к соискателю на основе типовых; - оценивать портфолио по критериям с фиксацией результатов оценки в индивидуальной оценочной ведомости; - принимать экспертные решения по оценке квалификации на основе критериев оценки, содержащихся в оценочных средствах, и результатов контроля соблюдения процедуры экзамена; - проверять и дополнять при необходимости протокол профессионального экзамена.

- документировать результаты профессионального экзамена;	
--	--

9. Требования безопасности к проведению оценочных мероприятий (при необходимости):

При проведении профессионального экзамена должны соблюдаться общие требования охраны труда, техники безопасности, санитарных норм и правил.

Специализированные требования к безопасности не установлены.

10. Задания для теоретического этапа профессионального экзамена:

1. Выберите один правильный вариант ответа

Формирование общей позиции по вопросам финансового консультирования относится к какому уровню управления в организации?

1. Стратегическое планирование.
2. Оперативное управление.
3. Уровень технической реализации.
4. К любому, в зависимости от контекста вопросов.

2. Выберите один правильный вариант ответа

Выберите утверждение, которое наиболее полно раскрывает понятие «квалифицированные инвесторы» ...

1. Квалифицированные инвесторы – это профессиональные участники рынка ценных бумаг, обладающие лицензией «дилера».
2. Квалифицированные инвесторы – это категория инвесторов (физических/юридических лиц), обладающая достаточными и необходимыми знаниями, опытом работы на рынке ценных бумаг для профессионального понимания сущности финансовых инструментов, для оценки рисков при работе с такими инструментами и, одновременно, удовлетворяющая нормам законодательства о рынке ценных бумаг, определяющих критерии отнесения инвесторов к «квалифицированным инвесторам».
3. Квалифицированные инвесторы – это категория инвесторов (физических/юридических лиц), прошедших тестирование у профессионального участника рынка ценных бумаг.

3. Задание на установление последовательности

Установите правильную последовательность:

Сформируйте верную последовательность целей планирования развития нового направления по финансовому консультированию: стратегическая, долгосрочная, среднегодовая и оперативно-календарная:

1. Определение месячного плана привлечения клиентов для оказания услуги разработки среднесрочного финансового плана.
2. План оценки сокращения себестоимости услуг по финансовому планированию.
3. Создание сценария развития отрасли финансового планирования в России с учетом санкционных режимов.
4. Разработка трехлетнего бизнес-плана отдела по финансовому планированию с учетом тенденций рынка, сформировавшегося с начала реализации Стратегии по повышению финансовой грамотности населения.

4. Задание с открытым ответом

Рассчитайте точку безубыточности проекта, исходя из следующих данных:

Стоимость консультации клиента по фин. планированию – 2000 руб.,
 Постоянные затраты (аренда, ФОТ) – 25 000 руб.,
 Переменные затраты (связь, электричество, бонус консультанта) – 1500 руб.
 (Ответ округлите до целого числа)

5.Задание на установление соответствия

Соотнесите возраст клиента, которому необходимо составить финансовый план «Колонка А», и цели финансового планирования, которые более актуальны в соответствующем возрасте (Колонка Б). В Колонке С определите тип цели: долгосрочная/среднесрочная/краткосрочная:

Колонка А	Колонка Б	Колонка С
1. Молодость до 25 лет.	А. Оптимизация финансового планирования с учетом расходов на поддержание здоровья, а также с целью снижения расходов с учетом появившихся и заслуженных льгот, например в оплате ЖКУ.	Краткосрочная (К)
2. Зрелый возраст с 25 до 50 лет	В. Актуализация финансового плана по вопросу реальных доходов после выхода на пенсию. Оплата переобучения.	Среднесрочная (С)
3. Предпенсионеры 55-60 лет	С. Формирование накоплений на старость.	Краткосрочная (К)
4. Пенсионеры, возраст выхода на пенсию	Д. Формирование привычки ведения бюджета и формирования подушки безопасности с учетом сведения доходов/расходов.	Долгосрочная (Д)

6.Задание на установление соответствия

Соотнесите название аппаратно-информационного сервиса, который может быть использован финансовой организацией для финансового консультирования/планирования «Колонка А» и задачи финансового планирования/консультирования, которые могут быть решены с использованием таких сервисов (Колонка Б):

Колонка А	Колонка Б
1. Базовая часть аппаратно-информационного комплекса (в том числе сайт, мобильное приложение, как его составные части) финансовой организации.	А. Совершение сделок клиентом с финансовым инструментом на конкурентной основе от разных поставщиков, с полным подтверждением транзакций и без посещения офисов финансовых организаций.
2. Финансовая платформа.	В. Информационное обеспечение в соответствии с нормативными документами, новостные ленты, обратная связь с клиентом, раскрытие информации, подписание публичных договоров путем присоединения, обеспечение защищенного выхода на биржу и совершение сделок онлайн.

3. Сайт- агрегатор	С. Автоматическое ведение, ребалансировка портфелей клиентов, контроль совершения сделок в соответствии с инвестиционным профилем клиента.
4. Облачная часть аппаратно-информационного комплекса финансовой организации.	Д. Выбор инструмента в соответствии с финансовым планом на наиболее выгодных условиях.

7.Выберите один правильный вариант ответа

Предположим, встал вопрос повышения рентабельности бизнеса по финансовому консультированию. Какой вариант анализа данных бюджета поможет оценить потенциал такого повышения?

1. Сравнительный анализ рентабельности (по норме чистой прибыли) отдельных видов бизнеса (услуги в фин. консультировании). Установление лимитов затрат и расходов. Определение оптимального соотношения «цена – объем продаж».
2. Контроль за доходностью всех направлений бизнеса финансовой компании.
3. Контроль за ликвидностью фирмы и нормой долговой нагрузки.

8.Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

При внедрении у себя и дальнейшем функционировании аппаратно-программного комплекса и информационных систем с какими сторонними организациями предстоит взаимодействовать финансовой организации?

1. Банк России, как мега регулятор и как инспектор надежности систем.
2. Росфинмониторинг, как орган выполняющий контроль в рамках 115-ФЗ.
3. Поставщик оборудования, в том числе облачных технологий.
4. Наладчик оборудования и тестировщик системы.
5. Провайдер связи.
6. Саморегулируемая организация (СРО), в которой состоит финансовая организация, или лицами, которые привлечены СРО.
7. Государственные органы, регулирующие использование частот связи.
8. Роспотребнадзор.

9.Выберите один правильный вариант ответа

Информационное обеспечение финансового консультирования призвано, в том числе, обеспечить удовлетворение информационных потребностей клиентов, сотрудников, работников отрасли. Какие свойства информационных систем (ИС) обеспечивают выполнение такой задачи? (выберите наиболее полный ответ)

1. ИС с помощью математических алгоритмов в режиме близкому к реальному времени/в реальном времени помогают решать сложные управленческие задачи; обеспечивают удобные интерфейсы по вводу, обработке (консолидировать информацию в нужной форме) и хранению необходимой информации обеспечивая избегания дублирования вводимой информации; позволяют оперативно обеспечивать потребности клиентов в удобной для неспециалистов форме; позволяют решать задачи масштабирования процессов.
2. ИС с помощью математических алгоритмов в режиме близкому к реальному времени/в реальном времени помогают решать сложные управленческие задачи, в том числе обеспечивая клиентов необходимой информацией.
3. Поскольку ИС настраиваются под нужды организации, то использование ИС снижает затраты на управленческие процессы.

10.Задание на установление последовательности

Установите правильную последовательность.

Расположите в верной последовательности действий в Excel для установления запрета изменения информации задним числом:

1. В выпадающем списке «Тип данных» выберите пункт «Другой».
2. Наведите курсор на ячейку, где вводятся данные, допустим ячейка «А2».
3. Выберите в меню Excel пункт «Проверка данных». Перед вами появится pop-up, с таблицей.
4. Найдите пункт «Игнорировать пустые ячейки» и уберите с него галочку, нажав «ОК».
5. Сохраните изменения в документе Excel, чтобы применить формулу.
6. Теперь заполните пустое поле «Формула». Она выглядит так: =A2=СЕГОДНЯ().

11.Выберите один правильный вариант ответа

При формировании общей позиции по вопросу взаимодействия с клиентом финансовый консультант руководствуется следующими принципами ... (выберите наиболее полный ответ)

1. Раскрытие информации, усердие, компетентность и объективность профессионального суждения, конфиденциальность и защита персональных данных, профессионализм и этическое поведение.
2. Компетентность и объективность профессионального суждения, конфиденциальность и защита персональных данных, профессионализм и этическое поведение, раскрытие и управление конфликтом интересов.
3. Реализация принципа «Знай своего клиента», конфиденциальность и защита персональных данных, профессионализм, раскрытие и управление конфликтом интересов.
4. Соблюдение интересов клиента в первую очередь, раскрытие информации, усердие, компетентность и объективность профессионального суждения, раскрытие и управление конфликтом интересов, конфиденциальность и защита персональных данных, профессионализм и этическое поведение.

12.Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Факторами, определяющими долгосрочное положение конкурентов финансовой компании в области финансового консультирования, являются ...

1. Какова себестоимость разработки модели финансового анализа у конкурента.
2. В какой степени прямые затраты влияют на стоимость услуг финансового консультирования/планирования у конкурентов.
3. Оценка затрат на рекламу своих услуг в социальных сетях.
4. Степень цифровизации и автоматизации предоставления услуг финансового консультирования/планирования у конкурентов.
5. Производительность труда.
6. Оценка организационной структуры управления конкурента.
7. Объем продаж.
8. Оценка сфокусированности на услугах (их гибкая настройка) в зависимости от целевой группы клиентов.

13.Задание на установление соответствия

В соответствии с российским законодательством Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» от 27.07.2006 N 149-ФЗ соотнесите понятия и их определения:

Колонка А	Колонка Б
1. Информация.	А. Действия, направленные на передачу информации неопределенному кругу лиц.
2. Информационные технологии.	В. Зафиксированная на материальном носителе путем документирования информация с реквизитами, позволяющими определить такую информацию или в установленных законодательством Российской Федерации случаях ее материальный носитель.
3. Информационная система.	С. Действия, направленные на получение информации определенным кругом лиц.
4. Получение информации.	Д. Сведения (сообщения, данные) независимо от формы их представления.
5. Распространение информации.	Е. Совокупность содержащейся в базах данных информации и обеспечивающих ее обработку информационных технологий и технических средств.
6. Документированная информация.	Ф. Процессы, методы поиска, сбора, хранения, обработки, предоставления, распространения информации и способы осуществления таких процессов и методов.

14. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

В рамках управленческого проекта по изменению структуры руководства крупной финансовой организации было принято решение о снижении заместителей единоличного исполнительного органа такой организации с 4-х до двух. С какой дилеммой при последующем управлении может столкнуться руководство компании?

1. Обратной стороной такого процесса может быть увеличение количества уровней иерархии в организации, что может снизить качество восходящей информации, дополнительной бюрократизации, что в свою очередь снизит адаптивность к меняющейся внешней среде
2. Очевидного снижения качества управления при такой реорганизации не прогнозируется.
3. Финансовая компания сократит управленческие расходы, что создаст дополнительные сложности в управлении средствами компании.
4. Возрастает нагрузка на оставшихся заместителей. Возможно, недостаточная компетенция последних для продвижения переданных им направлений.

15. Выберите один правильный вариант ответа

При анализе отношения двух инвесторов к риску установлено, что Инвестор А не любит рисковать, а Инвестор Б менее консервативен, следовательно ...

1. Размышляя об одних и тех же рискованных инструментах, Инвестор Б будет требовать более высокую норму прибыли, чем Инвестор А.
2. Размышляя об одной и той же прибыли, Инвестор Б будет допускать вложения в более рисковые активы, чем Инвестор А.
3. Размышляя об одних и тех же рискованных инструментах, Инвестор А не будет требовать более высокую норму прибыли, чем Инвестор Б.
4. Размышляя об одной и той же прибыли, Инвестор А будет допускать вложения в более рисковые активы, чем Инвестор Б.

16. Выберите один правильный вариант ответа

Согласно Федеральному закону от 27.07.2006 N 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» какие цели необходимо достигать обладателю информации принимая меры по ее защите?

1. Обеспечение защиты информации от неправомерного доступа, уничтожения, модифицирования, блокирования, копирования, предоставления, распространения, а также от иных неправомерных действий в отношении такой информации;
2. Соблюдение конфиденциальности информации ограниченного доступа;
3. Реализация права на доступ к информации.
4. Все варианты ответа правильные.

17.Выберите один правильный вариант ответа

Исходя из сущности деятельности по финансовому консультированию предположите какие виды функциональных информационных технологий используются в таком направлении бизнеса ...

1. Технологии коммуникации, технологии расчетов (внутри компании/облачные), технологии хранения информации, в том числе распределенные, документооборот, коллективное взаимодействие, технологии анализа информации и помощь в принятии решения, технологии удаленного доступа к бирже.
2. Технологии расчетов (внутри компании/облачные), технологии хранения, документооборот, коллективное взаимодействие, аналитика и помощь в принятии решения, технологии удаленного доступа к бирже.
3. Технологии коммуникации, технологии хранения, документооборот, коллективное взаимодействие, технологии удаленного доступа к бирже.

18.Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Исходя из сущности деятельности по финансовому консультированию предположите какие принципы лежат в основе построения автоматизированных рабочих мест сотрудников такого направления ...

1. Централизованность управления АРМ.
2. Настраиваемость системы на разных уровнях: общем и персональном (динамическое АРМ).
3. Коллективное взаимодействие и возможность передачи данных между подразделениями на основе электронного документооборота компании.
4. Уникальная идентификация сотрудников, запись и хранение их действий в АРМ.
5. Обработка документов без их уникальной идентификации.
6. Одновременная возможность обработки документов онлайн и оффлайн, без учета режима «коммерческой тайны».
7. Безопасность и надежность функционирования только перед внешними угрозами.
8. Работа в режиме реального времени и обеспечение необходимых объемов вычислений.
9. Сложность представления информации сотруднику, использующего АРМ.
10. Невозможность доступа к единой базе данных любых третьих лиц.

19.Выберите один правильный вариант ответа

Финансовая организация при разработке бюджета автоматизации процессов финансового консультирования и планирования приняла решение, считая, что такое решение конкурентное, включить в такую систему возможность неквалифицированным инвесторам использовать пакет исторических статистических данных цен российского фондового рынка от внешнего поставщика. Предположим, цена от Московской биржи по использованию такой информации выше, чем от агентства CBonds, а аппаратно-программный комплекс финансовой

организации использует внешний программный продукт статистической обработки информации. Предположите и объясните какого поставщика услуг числовых рядов цен следует выбрать?

1. SBonds, поскольку, если потребуются данные с зарубежных бирж то, у него есть такие данные.
2. Поставщиком данных следует выбрать Московскую биржу, поскольку она является первоисточником информации.
3. В описываемом сценарии все зависит от бюджета проекта: с одной стороны, если произойдет утечка данных числовых рядов, то это не является критически важной информацией (она и так доступна в неудобном виде в открытом доступе), с другой, необходимо понять иные стороны договора, например потенциал удорожания в ближнесрочной перспективе (у Московской биржи эффект масштаба может быть плюсом и она не будет часто повышать цены) и оценивая перспективы востребованности такой услуги принять решения о выборе поставщика.

20.Задание с открытым ответом

В январе выручка финансового подразделения компании по финансовому консультированию/планированию составила 3,45 тыс. руб. В 23 году в последующие месяцы ожидается снижение темпа роста до 0,98 % в месяц.

Условия оплаты консультаций со стороны клиентов:

- 70% объема месячной реализации осуществляется непосредственно по факту консультаций;
- 20% объема продается с рассрочкой с оплатой в течение месяца с дополнительной скидкой в 2%;
- 10% объема продается с рассрочкой в два месяца. Финансовая организация закладывает для этого объема 1% невозврата.

Посчитайте объем денежных поступлений в апреле 23 г.

(Ответ округлите до двух знаков после запятой)

21.Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Операционное финансовое планирование включает в себя ...

1. Бюджет развития.
2. Платежный календарь
3. Налоговый календарь.
4. Кассовый план.
5. Бизнес-план.

22.Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

В рамках группы стран, входящих в группу ОЭСР, с 2016 года разработан документ, описывающий знания, умения и навыки, мотивацию взрослых людей в области финансовой грамотности, в том числе финансового планирования. К 2022 г. такой документ создан для жителей Европейского союза. Одновременно специалистами МГУ им. Ломоносова в 2020 г. создана единая рамка компетенций по финансовой грамотности, созданная в рамках Стратегии повышения финансовой грамотности на федеральном уровне. Какие основные различия между финансовым поведением россиян и жителей европейского союза необходимо учитывать при оказании финансовых консультаций, в том числе в рамках создания финансового плана?

1. Если жители развитых стран живут с макроэкономическими условиями, которые последние десятилетия колебались плавно, что повышает горизонт планирования/прогнозирования, то россияне последние тридцать лет несколько раз

- сталкивались с резкими колебаниями курса рубля, сильными инфляционными шоками, что снижает их мотивацию создавать сбережения и прогнозировать на долгий срок.
2. Если жители западных стран уже несколько десятилетий живут в условиях развитой индустрии фондового рынка, в том числе в области долгосрочного управления сбережениями на старость, и им знакомы все варианты инвестирования с целью преумножения средств, то россияне, скорее, или боятся и не доверяют финансовым институтам, или только задумываются о создании сбережений. Такое положение вещей делает обоснованным предложения со стороны финансовых организаций, действующим на российском финансовом рынке, инструментов, которые защищают активы россиян от обесценения, против рискованных инструментов наращивания, поскольку снижает недоверие и формирует правильные навыки планирования.
 3. Особых различий в поведении россиян и жителей европейского союза нет: все хотят быстро и легко заработать, и понимание рынка и рисков у взрослых в России и за рубежом одинаковое.

23. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, занимающийся оказанием услуг инвестиционного консультирования, разрабатывает следующие специализированные документы ...

1. Регламент обслуживания клиентов в соответствии с направлением деятельности по инвестиционному консультированию (регламент договора об инвестиционном консультировании) и рисках. Например, включающим порядок учета индивидуальных инвестиционных рекомендаций.
2. Политика в области внутреннего контроля и аудита.
3. Регламент принятия решения о присвоении статуса квалифицированного инвестора.
4. Положение об определении инвестиционного профиля клиента
5. Политика совершения операций клиента на лучших условиях.
6. Информационные документы о финансовых инструментах.
7. Перечни инсайдерской информации.
8. Политика в области обработки персональных данных.
9. Бухгалтерская отчетность и расчет собственных средств.
10. Политика управления конфликтом интересов.

24. Задание на установление соответствия

При согласовании и утверждении разрабатываемых корпоративных регламентных документов в организации финансовая служба, бухгалтерия, юридическая служба, служба информационных технологий, служба безопасности, служба внутреннего контроля, служба рисков рассматриваются в статусе служб обязательного согласования проектов документов. Соотнесите название служб (Колонка А) и их функционал, который и проверяют такие службы в утверждаемых проектах (Колонка Б):

Колонка А	Колонка Б
1. Финансовая служба.	А. Автоматизация деятельности организации, информационное обеспечение и обеспечение деятельности баз данных.
2. Юридическая служба.	В. Налоговые риски, отражение сделок в бухгалтерском учете.
3. Бухгалтерия.	С. Соблюдение норм действующего законодательства, оценка правовых рисков.

4. Служба рисков.	Д. Контроль деятельности организации в рамках 115 ФЗ.
5. ИТ.	Е. Защита бизнеса: информационная, кадровая, обеспечение защиты коммерческой тайны
6. Служба безопасности.	Ф. Оценка и прогнозирование рисков финансово-экономической деятельности.
7. Служба внутреннего контроля.	Г. Финансовое планирование и учет затрат по центрам принятия решения, анализ экономической эффективности.

25. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Какие задачи позволяет решать бюджетирование создания организационной структуры по направлению деятельности?

1. Выявление соответствия про между теоретическими умозаключениями о развитии направления и реальными возможностями финансирования.
2. Учет фактора времени и стоимости источников привлечения инвестиций.
3. Учет объема инвестиций на создание организационной структуры в общем бюджете направления.
4. Соотнести эффективность трат на организационную структуру и потенциальную доходность направления.
5. Все ответы верны.

26. Задание на установление соответствия

Соотнесите возможное наименование должности в организации по направлению финансового консультирования (Колонка А) и соответствующей обобщенной трудовой функции согласно Стандарту «Специалист по финансовому консультированию (Колонка Б):

Колонка А	Колонка Б
1. Младший финансовый консультант.	А. Консультирование клиентов по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля.
2. Финансовый консультант.	В. Управление процессом финансового консультирования в организации (подразделении).
3. Руководитель направления (подразделения) по финансовому консультированию.	С. Консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг.

27. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Под инвестиционным профилем согласно внутренним документам об определении инвестиционного профиля понимается ...

1. Информация о доходности от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает клиент, о периоде времени, за который определяется такая доходность, а также о допустимом для клиента риске убытков от таких операций, если клиент не является квалифицированным инвестором.
2. Информация о доходности от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает клиент, а также о допустимом для клиента риске убытков от таких операций, если клиент является квалифицированным инвестором.

3. Информация о доходности от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает клиент, а также о допустимом для клиента риске убытков от таких операций, если клиент не является квалифицированным инвестором.
4. Инвестиционный профиль клиента должен содержать следующую информацию: ожидаемая доходность; допустимый риск, если клиент не является квалифицированным инвестором и инвестиционный горизонт.

28. Выберите один правильный вариант ответа

Структура профессионального участника рынка ценных бумаг предусматривает наличие отдела, занимающегося оказанием услуги клиентам по составлению финансового плана без предоставления индивидуальных рекомендаций. Необходимо ли уведомлять Банк России о руководителе такого отдела?

1. Да, так как услуга финансового планирования – это функция по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
2. На усмотрение руководства профессионального участника рынка ценных бумаг.
3. Нет, так как такое структурное подразделение, не осуществляющие функции по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

29. Задание на установление соответствия

Соотнесите черты человека, входящих в пятифакторную модель личности, которые влияют на predisposed к командной работе (Колонка А) и значения таких качеств, согласно психологу и профессору менеджмента Мичиганского университета Фредерику Моргесону (Колонка Б):

Колонка А	Колонка Б
1. Открытость.	А. Люди с развитым таким качеством, как правило, готовы выполнять любую роль в команде, когда это необходимо. У них развита самодисциплина, их не надо постоянно контролировать, они не перекладывают свои обязанности на других, сами регулярно проверяют обновления и комментарии к задачам, соблюдают сроки, своевременно сообщают о проблемах, создают нормальный рабочий процесс.
2. Сознательность.	В. Людям с такими качествами важно реализовать себя внутри коллектива. Им необходимо приносить пользу, чтобы коллеги ценили их. Они играют важную роль в обсуждениях, так как у них хорошо развиты навыки общения: когда кто-то не может подобрать слово или сформулировать выводы для заказчика, люди с таким качеством берут задачи на себя.
3. Экстраверсия.	С. Этот показатель измеряет эмоциональную устойчивость человека: люди с низким уровнем такого показателя преодолевают стрессовые ситуации, которые периодически возникают в команде, и наоборот для людей с высоким уровнем такого показателя.
4. Доброжелательность.	Д. Про такую черту Фредерик Моргесон не сказал ничего.
5. Невротизм.	Е. Качество, которое помогает выстраиванию дружественных отношений с коллегами, помогает быстро разрешать конфликты, сочувствовать и помогать другим.

30. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Структурное подразделение брокера занимается финансовым консультированием клиентов по вопросам описания сущности и рисков различных финансовых инструментов в привязке с инвестиционным профилем клиента в привязке к целям финансового плана клиентов. Какие ключевые показатели деятельности можно внести в измерение эффективности руководителя такого подразделения, если в организации принята бестарифная система оплаты труда?

1. Удовлетворенность клиентов методом периодического анкетирования.
2. Доля выручки структурного подразделения в показателе «Рентабельность собственного капитала (ROE)».
3. Операционные расходы структурное подразделения.
4. Количество новых клиентов пришедших в компанию по линии брокерского подразделения.
5. Количество новых клиентов пришедших в компанию по линии структурного подразделения брокера занимается финансовым консультированием.

31. Выберите один правильный вариант ответа

Какой образовательный ценз для младшего финансового консультанта (финансовый консультант-стажер) введен профессиональным стандартом «Специалист по финансовому консультированию»?

1. Соискатель должен иметь высшее образование – специалитет, магистратура и проходить дополнительное профессиональное образование – программы повышения квалификации, программы профессиональной переподготовки, а также стаж работы в финансовой сфере не менее одного года.
2. Соискатель должен иметь высшее образование на уровне бакалавриата и стаж работы в финансовой сфере не менее одного года.
3. Соискатель должен иметь высшее образование и при наличии квалификации бакалавра соискатель должен иметь опыт руководства организацией (подразделением) не менее трех лет.
4. Соискатель должен иметь высшее образование на уровне бакалавриата и стаж работы не менее одного года.

32. Задание на установление соответствия

Установите соответствие типа коммуникационной стратегии в конфликтной ситуации (колонка А) и ее выражение в процессе общения (согласно классификации Кеннета Томаса/ Ральфа Килманна) (колонка Б):

Колонка А	Колонка Б
1. Стратегия: соревнование.	А. Инициатор и адресанты активно ищут поиск решения за счет взаимных уступок.
2. Стратегия: приспособление.	В. Участники коммуникации находят альтернативу, полностью удовлетворяющей интересы обеих сторон.
3. Стратегия: компромисс.	С. Стратегия для которой характерно как отсутствие стремления к кооперации, так и нежелание достигать собственных целей.
4. Стратегия: избегание.	Д. Стратегия, предполагающая достижение своих целей в ущерб другим участникам коммуникации.
5. Стратегия: сотрудничество.	Е. Стратегия в которой «приносятся в жертву» собственные цели.

33. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Факторами, которые влияют на процесс организационного проектирования подразделения по финансовому консультированию/планированию, являются ...

1. Нормы законодательства, влияющие на осуществление деятельности по финансовому консультированию/планированию.
2. Стратегические цели организации.
3. Уровень автоматизации процессов финансового консультирования/планирования.
4. Квалификационные требования к руководителю финансовой организации.
5. Квалификационные требования к сотрудникам подразделения по финансовому консультированию/планированию.
6. Нет верных ответов.

34. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Факторами, которые влияют на процесс принятия решения о начале организационных изменений, являются ...

1. Реорганизация с целью повышения экономической эффективности бизнеса, повышения производительности, снижение издержек.
2. Внесение изменений в связи с требованиями законодательства.
3. Реструктуризация в связи с изменениями стратегических целей организации.
4. Вариационное проектирование, как адаптация к изменившейся внешней среде ведения бизнеса.
5. Перепроектирование организационной структуры в следствие более полной реализации конкурентного преимущества (при наличии).

35. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

В случае оказания консультационных услуг по вопросам инвестирования в различные финансовые активы финансовый консультант обязан ...

1. Принимать во внимание инвестиционный профиль клиент.
2. Предоставлять рекомендации, исполнение которых может на короткий срок привести к несоответствию структуры портфеля финансовых активов клиента его инвестиционному профилю в случае, если договором финансового консультирования предусмотрено указание на то, что финансовый консультант не осуществляет анализ портфеля финансовых активов клиента.
3. Выборочно уведомлять клиента о рисках, связанных с инвестированием денежных средств в финансовые активы, которые выбрал клиент.
4. Руководствоваться приоритетом интересов клиента над своими.

36. Выберите один правильный вариант ответа

В соответствии с профессиональным стандартом «Специалист по финансовому консультированию» какой трудовой функции соответствует трудовое действие «Проверка документов клиентов на предмет комплектности согласно внутренним нормативным документам финансовой организации, обеспечение сохранности и конфиденциальности информации, хранящейся в них»?

1. Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг.
2. Консультирование клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности).
3. Разработка методологии и стандартизация процесса финансового консультирования и финансового планирования.

4. Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков.

37. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

В каком нормативном документе предъявлены детальные требования к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию?

1. «Базовый стандарт совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке» (утв. Банком России, Протокол от 21.11.2019 N КФНП-40).
2. Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
3. Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих инвестиционных советников. (утв. Банком России, Протокол от 08.12.2022 N КФНП-43).
4. Указание Банка России от 23.08.2021 N 5899-У «Об обязательных для профессиональных участников рынка ценных бумаг требованиях, направленных на выявление конфликта интересов, управление им и предотвращение его реализации».
5. Указание Банка России от 17.12.2018 N 5014-У «О порядке определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника, о требованиях к форме предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации и к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию».

38. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Визуализация отчетности профессионального участника, с учетом требований Указания Банка России от 30.09.2022 N 6282-У должна осуществляться по выбору профессионального участника одним из следующих способов ...

1. При помощи программного обеспечения, реализующего визуализацию отчетных данных, размещенного на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».
2. При помощи иного программного обеспечения, позволяющего осуществить визуализацию отчетных данных в произвольной форме в сети «Интернет».
3. При помощи иного программного обеспечения, позволяющего осуществить визуализацию отчетных данных аналогично визуализации, осуществляемой при помощи программного обеспечения, размещенного на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».

39. Задание на установление соответствия

Соотнесите теории мотивации персонала (колонка А) и ее описание (колонка Б):

Колонка А	Колонка Б
1. Теория Маслоу	А. Теория гласит, что средний человек не любит трудиться и по возможности избегает работы, что побуждает менеджера действовать методом «кнута и пряника».
2. Модель Герцберга	В. Комплексная теория мотивации, включающая элементы теории ожиданий и теории справедливости.
3. Теория Х Д. Мак-Грегора	С. Двухфакторная модель гласит, что на деятельность людей оказывают гигиенические и мотивирующие факторы.
4. Теория Портера-Лоулера	Д. Содержательная теория объединяющая различные потребности в группы, находящиеся в иерархическом порядке друг к другу.

40. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

В рамках кадрового планирования деятельности подразделения по финансовому консультированию какие основные требования и бизнес-процессы необходимо учитывать при подборе персонала?

1. Нормативные требования к квалификации сотрудников (обязательные/рекомендательные) со стороны Банка России и/или в рамках системы независимой оценки квалификации.
2. Взаимодействие с клиентами: информирование по рискам, по финансовым инструментам, по конфликту интересов.
3. Бизнес-процессы, утвержденные в рамках должностных инструкций сотрудников.
4. Взаимодействие с отделом маркетинга по вопросам функционирования автоматизированных рабочих мест, третьими лицами в рамках поставки информационного контента.
5. Взаимодействие с отделом безопасности и отделом ИТ по вопросам безопасного функционирования автоматизированных рабочих мест, с учетом наличия взаимодействия с третьими лицами в рамках поставки информационного контента.

11. Критерии оценки (ключи к заданиям), правила обработки результатов теоретического этапа профессионального экзамена и принятия решения о допуске (отказе в допуске) к практическому этапу профессионального экзамена:

№ задания	Правильные варианты ответа	Вес задания или баллы, начисляемые за верный ответ
1	4	1
2	2	1
3	3,4, 2,1	1
4	50	1
5	1 – D – (C), 2 – C – (Д), 3 – В – (К), 4 – А – (К)	1
6	1 – В, 2 – А, 3 – D, 4 – С	1
7	1	1
8	1,2,3,4,5,6,8	1
9	1	1
10	2,3,1,6,4,5	1
11	4	1
12	1,2,4,5,7,8	1
13	1 – D, 2 – F, 3 – E, 4 – C, 5 – A, 6 – B	1
14	1,4	1
15	2	1
16	4	1
17	1	1
18	1,2,3,4,8	1
19	3	1
20	3,23	1
21	2,3,4	1
22	1,2	1
23	1,3,4,5,6,7,10	1
24	1 – G, 2 – C, 3 – B, 4 – F, 5 – A, 6 – E, 7 – D	1
25	1,2,3,4,5	1

26	1 – С, 2 – А, 3 – В	1
27	1,4	1
28	3	1
29	1 – D, 2 – А, 3 – В, 4 – Е, 5 – С	1
30	1,3,5	1
31	2	1
32	1 – D, 2 – Е, 3 – А, 4 – С, 5 – В	1
33	1,2,3,5	1
34	1,2,3,4,5	1
35	1,2,4	1
36	2	1
37	1,2,3,5	1
38	1,3	1
39	1 – D, 2 – С, 3 – А, 4 – В	1
40	1,2,3,5	1

Правила обработки результатов теоретического этапа профессионального экзамена и принятия решения о допуске (отказе в допуске) к практическому этапу проф. экзамена:

К практическому этапу экзамена допускаются соискатели, набравшие не менее 30 баллов из 40 возможных (или правильно ответившие на 75% заданий).

В качестве факта сдачи теоретической части профессионального экзамена центр оценки квалификации может засчитать Сертификат признания, выданный Советом по профессиональным квалификациям финансового рынка по результатам участия соискателей в конкурсе Finskills.

12. Задания для практического этапа профессионального экзамена:

а) задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях:

1) трудовая функция: С/01.6. Разработка методологии и стандартизация процесса финансового консультирования и финансового планирования

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.
- Формирование требований к методическому обеспечению процесса финансового консультирования.
- Периодическая актуализация основных положений и принципов методологии финансового планирования.
- Установление требований к организации аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового планирования.
- Установление требований к функционированию аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования и финансового планирования

- Формирование требований к закупкам и объемов закупки услуг внешних поставщиков для обеспечения процесса финансового консультирования в организации (базы данных, информационные системы, специализированные средства, консультационные услуги).
- Организация консультационной поддержки по вопросам аппаратно-информационного обеспечения.
- Организация действий по обеспечению сотрудников подразделения по финансовому консультированию необходимым оборудованием и доступом к информационным системам организации.

Условия выполнения задания:

1. Место (время) выполнения задания: Центр оценки квалификации/Экзаменационный центр
2. Максимальное время выполнения задания: **60 минут.**
3. Не допускается использование телефонной связи, Интернета и иных источников информационно-коммуникационные технологии, помощи других физических лиц.

Задание № 1

Ситуация (кейс):

Компания «Феррон-Л» обратилась в финансовую организацию за консультацией по вопросу привлечения финансирования на развитие цифровизации своего бизнеса. Основной бизнес компании – монтаж и установка лифтовых холлов и автоматических шлагбаумов, есть склад и минимальный парк автотехники. До обращения компания пользовалась исключительно банковским кредитным финансированием (кредиты на пополнение оборотных средств и финансирование закупок оборудования под заключенные контракты).

Выборочные показатели деятельности по году, тыс. руб.:

- выручка 150 000;
- чистая прибыль 15 000;
- налог на прибыль 3 500;
- проценты к уплате 26 600;
- амортизация 3 000;
- гарантии на внебалансовом учете 125 000;
- банковские кредиты (оборотные) 54 000;
- банковские кредиты (под контракты) 134 000;
- вложения в ценные бумаги на балансе (организованный рынок) 45 000;
- краткосрочные ликвидные средства 7 000.

Пояснения. Варианты внешнего финансирования в зависимости от выручки:

- Выручка до 100 млн. руб. в год – краудфинансирование, программы поддержки (государственные и региональные), банки
- Выручка от 100 млн. руб. – возможен выпуск облигаций: коммерческие, биржевые в Секторе Роста на Московской Бирже. Программы поддержки МСП
- Выручка от 1000 млн. – выпуск биржевых облигаций

В данном случае привлечение облигаций ляжет избыточным бременем на компанию, расчетные коэффициенты будут на опасном уровне, что помешает как дальнейшему привлечению финансирования, так и может привести к ухудшению отношений с банком.

Требуется (вопросы к кейсу):

1. Рассчитайте показатели долговой нагрузки компании на текущий момент и в случае привлечения финансирования на финансовом рынке в двух альтернативных вариантах: в размере 35 млн. руб. посредством привлечения крауд-финансирования на инвестиционной платформе; в размере 120 млн. руб. путем выпуска облигаций на Московской Бирже (Суммарный долг/ЕБИТДА, Чистый долг/ЕБИТДА).
2. Рассчитайте коэффициент покрытия процентов для обоих случаев (ставка по крауд-финансированию 25% с ежемесячной выплатой, ставка по облигациям 17% с поквартальной выплатой).
3. Какое финансирование в результате рассмотрения документов компании финансовый консультант должен посоветовать компании на этом этапе?
4. Опишите риски, которые консультант должен обозначить для компании при привлечении финансирования.

Модельный ответ.

Ответ к вопросу 1.

Суммарный долг $54+134=188$

Чистый долг $54+134-7-45=136$ ЕБИТДА $15+3.5+37.6+3=56,1$

Суммарный долг/ЕБИТДА (35 млн) = 3,77

Суммарный долг/ЕБИТДА (120 млн) = 5,21

Чистый долг/ЕБИТДА (35млн) = 2,89

Чистый долг/ЕБИТДА (120млн) = 4,33

Ответ к вопросу 2.

Формула. Коэффициент покрытия процентов (ICR) = ЕБИТ/начисленные проценты

ЕБИТ=53.1

Проценты

Кредиты $54+134=188*0,2=37,6$, тогда ICR = 1.41

Крауд-финансирование: 35 млн. * 25% = 8,75 млн. Итого процентов $37,6+8,75 = 46,35$, ICR = 1.14

Облигации: $120 \text{ млн} * 7\% = 20,4$. Итого процентов $37,6+20,4 = 58$ ICR = 0.915

Ответ к вопросу 3.

По выручке и коэффициентам расчетным подходит вариант с крауд-финансированием.

Ответ к вопросу 4.

В данном случае привлечение облигаций ляжет избыточным бременем на компанию, расчетные коэффициенты будут на опасном уровне, что помешает как дальнейшему привлечению финансирования, так и может привести к ухудшению отношений с банком.

Критерии оценки:

Соответствие модельному ответу

Условия выполнения задания:

1. Место (время) выполнения задания: Центр оценки квалификации/Экзаменационный центр

2. Максимальное время выполнения задания: **60 минут.**

3. Не допускается использование телефонной связи, Интернета и иных источников информационно-коммуникационные технологии, помощи других физических лиц.

2) трудовая функция: С/02.6. Создание и развитие организационной структуры по финансовому консультированию

Трудовые действия:

- Разработка и участие во внедрении единой внутренней организационной структуры 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.

Задание № 2

Ситуация (кейс):

По результатам анкетирования клиента с целью создания его инвестиционного профиля выяснилась следующая информация.

1. Клиент – Петров Константин Иванович, неквалифицированный инвестор. Возраст – 65 лет.
2. Цель инвестиций – сохранение капитала при низкой волатильности портфеля для целей получения постоянного пассивного дохода на пенсии.
3. Целевая доходность – 5-6% годовых, при этом безрисковая ставка составляет 3% годовых.
4. До этого все деньги держал на депозитных счетах в банках. Однако текущая доходность по банковским депозитам не позволяет достигнуть целевой доходности, и Клиент готов принять дополнительные кредитные и рыночные риски для ее достижения.
5. Клиент никогда не владел ценными бумагами или ПФИ.

Имеются следующие варианты инвестиционных портфелей:

- А. 60% – облигаций, 25% – акций, 15% – золото.
- Б. 35% – облигаций, 50% – акций, 15% – золото.
- В. 20% – облигаций, 70% – акций, 10% – золото.

Данные о доходности видам инвестиций за предыдущие периоды:

1. Фонд долгосрочных облигаций. Среднегодовая доходность фонда за предыдущие периоды в долларах.

1-летняя	3-летняя	5-летняя	10-летняя
5.30	2.95	5.17	7.21

2. Фонд золота. Среднегодовая доходность фонда за предыдущие периоды в долларах.

1-летняя	3-летняя	5-летняя	10-летняя
4.42	3.42	4.77	3.16

3. Фонд мировых акций. Среднегодовая доходность фонда за предыдущие периоды в долларах.

1- летняя	3- летняя	5- летняя	10- летняя
4.54	12.62	7.21	11.59

Требуется (вопросы к кейсу):

1. Что такое инвестиционный профиль клиента?
2. Какие данные профессиональный участник рынка ценных бумаг не собрал с учетом требований законодательства, если судить по данным анкетирования, указанным в условиях задания.
2. Рассчитать среднегодовую доходность портфеля на промежутках в 1 год, 3 года, 5 лет и 10 лет.
3. Определите, какие портфели можно предложить в соответствии с инвестиционным профилем клиента.

Модельный ответ.

Ответ к вопросу 1.

Ст. 6.2 ФЗ от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»: под инвестиционным профилем понимается информация о доходности от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает клиент, о периоде времени, за который определяется такая доходность, а также о допустимом для клиента риске убытков от таких операций, если клиент не является квалифицированным инвестором.

Ответ к вопросу 2.

В соответствии с Указание Банка России от 17 декабря 2018 г. № 5014-У «О порядке определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника, о требованиях к форме предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации и к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию» профессиональный участник рынка ценных бумаг не собрал:

- информацию о среднемесячных доходах и среднемесячных расходах за период, предусмотренный положением об определении инвестиционного профиля, но не менее чем за последние 12 месяцев, а также о наличии и сумме сбережений клиента - физического лица;
- информацию об образовании клиента – физического лица.

Ответ к вопросу 3.

Однолетняя доходность: $0,6 * 5,3 + 0,25 * 4,54 + 0,15 * 4,42 = 4,98\%$

Трехлетняя доходность: $0,6 * 2,95 + 0,25 * 12,62 + 0,15 * 3,42 = 5,44\%$

Пятилетняя доходность: $0,6 * 5,17 + 0,25 * 7,21 + 0,15 * 4,77 = 5,62\%$

Десятилетняя доходность: $0,6 * 7,21 + 0,25 * 11,59 + 0,15 * 3,16 = 7,7\%$

Ответ к вопросу 4.

Судя по анкетным данным клиент относится к консервативному профилю (возраст, ожидаемая доходность, статус, отсутствие опыта инвестирования).

По типу портфеля, таким образом, ему подходит наиболее консервативный вариант:

Вариант А: 60% облигации, 25% акции, 15% золото.

Критерии оценки:

Соответствие модельному ответу

Условия выполнения задания:

1. Место (время) выполнения задания: Центр оценки квалификации/Экзаменационный центр
2. Максимальное время выполнения задания: **60 минут.**
3. Не допускается использование телефонной связи, Интернета и иных источников информационно-коммуникационные технологии, помощи других физических лиц.

13. Правила обработки результатов профессионального экзамена и принятия решения о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации:
Положительное решение о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации по квалификации «Специалист (тьютор) по финансовому просвещению (7 уровень квалификации)», принимается при соответствии итогов выполнения всех заданий всем установленным критериям.

14. Перечень нормативных правовых и иных документов, использованных при подготовке комплекта оценочных средств:

- ФЗ от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»
- ФЗ от 27.07.2006 N 152-ФЗ «О персональных данных»
- ФЗ от 27.07.2010 N 224-ФЗ
- Указание Банка России от 17.12.2018 N 5014-У
- Указание Банка России от 23.08.21 N 5899-У
- Указание Банка России от 27.09.2021 N 5946-У «О перечне инсайдерской информации юридических лиц, указанных в пунктах 1, 3, 4, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года N 224-ФЗ...»
- Указание Банка России от 30.09.2022 N 6282-У
- «Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих инвестиционных советников»
- «Базовый стандарт совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке» (утв. Банком России, Протокол от 21.11.2019 N КФНП-40)
- Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому консультированию», Приказ Минтруда России от 19.03.2015 N 167н
- Правила и стандарты Ассоциации «Национальная лига независимых инвестиционных советников» <https://www.nlnis.ru/wp-content/uploads/2022/04/PRAVILA-I-STANDARTY.pdf>
- Стандарт ведения деятельности по финансовому планированию и финансовому консультированию НАСФП
- Т.П. Данько, «Управление маркетингом», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-01588-1
- И.М. Дзялошинский, «Деловые коммуникации. Теория и практика», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-9916-3044-3
- Е.П. Зараменских, «Информационные системы: управление жизненным циклом», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-11624-3
- М.Ю. Захаров, «Логика для менеджеров», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-15475-7
- А.Т. Зуб, «Управление проектами», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-00725-1
- М.Б. Жеренокова, «Деловое общение», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-16605-7
- С.Н. Кукушкин, «Внутрифирменное планирование», Юрайт, Москва, ISBN 978-534-13526-
- И.В. Никитушкина, «Корпоративные финансы: практикум», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-03876-7
- В.М. Маслова. «Управление персоналом», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-15958-5

- В.П. Пугачев, «Управление персоналом организации», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-08905-9
- А.И. Уринцев, «Управление знаниями. Теория и практика», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-9916-3754-1

При создании теоретической части экзамена:

№ задания	Нормы законодательства
1	И.М. Дзялошинский, «Деловые коммуникации. Теория и практика», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-9916-3044-3. Стр.51
2	И.М. Дзялошинский, «Деловые коммуникации. Теория и практика», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-9916-3044-3. Стр.172-175
3	М.Б. Жеренокова, «Деловое общение», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-16605-7. Стр.20-21
4	М.Б. Жеренокова, «Деловое общение», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-16605-7. Стр.21
5	М.Ю. Захаров, «Логика для менеджеров», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-15475-7. Стр.143
6	И.М. Дзялошинский, «Деловые коммуникации. Теория и практика», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-9916-3044-3. Стр.18-19
7	Общее понимание
8	аб. 5 п. 3.5, «Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих инвестиционных советников»
9	п. 2, «Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих инвестиционных советников»
10	п.4. Ст. 4 ФЗ от 27.07.2010 N 224-ФЗ и Указание Банка России от 27.09.2021 N 5946-У «О перечне инсайдерской информации юридических лиц, указанных в пунктах 1, 3, 4, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года N 224-ФЗ...»
11	Ст. 51.2, ФЗ от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»
12	Ст. 51.2, ФЗ от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Ст.2 Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих инвестиционных советников
13	Ст. 51.2-1, ФЗ от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»
14	Ст. 6.1, ФЗ от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»
15	Расчетная задача
16	С.Н. Кукушкин, «Внутрифирменное планирование», Юрайт, Москва, ISBN 978-534-13526-8. Стр. 46-47
17	С.Н. Кукушкин, «Внутрифирменное планирование», Юрайт, Москва, ISBN 978-534-13526-8. Стр. 79
18	Общее понимание
19	Общее понимание
20	Общее понимание

21	п. 10 Стандарт ведения деятельности по финансовому планированию и финансовому консультированию НАСФП
22	А.И. Уринцев, «Управление знаниями. Теория и практика», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-9916-3754-1. Стр. 19
23	Общее понимание
24	С.Н. Кукушкин, «Внутрифирменное планирование», Юрайт, Москва, ISBN 978-534-13526-8. Стр.257-258
25	А.Т. Зуб, «Управление проектами», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-00725-1. Стр. 189
26	Общее понимание
27	Расчетная задача
28	https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3545554
29	https://habr.com/ru/companies/yoomoney/articles/425047/
30	https://fortune.com/2023/01/25/future-of-finance-generative-ai-mit-researcher/
31	https://cyberleninka.ru/article/n/sravnitelnyy-analiz-modeley-portfel'nogo-investirovaniya/viewer и http://www.isa.ru/proceedings/images/documents/2018-68-3/51-62.pdf и https://cyberleninka.ru/article/n/optimizatsiya-struktury-rossiyskih-zolotovalyutnyh-rezervov-pri-pomoschi-modeli-bleka-littermana/viewer
32	Общее понимание
33	Общее понимание
34	Общее понимание
35	https://quote.rbc.ru/news/article/62a34de59a79470a02edaec2 и https://www.finam.ru/publications/item/kak-kupit-akcii-inostrannykh-kompaniy-v-2023-godu-20230510-112500/
36	https://cbr.ru/content/document/file/59559/consultation_paper_181218.pdf
37	https://www.fintechru.org/publications/pochemu-banki-ne-vitayut-v-oblakakh-kakie-barery-stoyat-na-puti-finansovykh-organizatsiy-i-kak-ikh-p/
38	https://cbr.ru/Content/Document/File/132666/inf_note_feb_0422.pdf стр. 21, 22
39	Общее понимание
40	https://cbr.ru/Queries/UniDbQuery/File/90134/2349
41	Общее понимание
42	https://cbr.ru/content/document/file/59559/consultation_paper_181218.pdf стр.4
43	https://cbr.ru/content/document/file/59559/consultation_paper_181218.pdf стр.3
44	https://cbr.ru/content/document/file/59559/consultation_paper_181218.pdf стр.3
45	В.Е. Хруцкий, «Внутрифирменное планирование», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-12821-5. Стр. 41
46	Общее понимание
47	https://cbr.ru/Queries/UniDbQuery/File/90002/47
48	https://safe-surf.ru/upload/ALRT/ALRT-20220319.1.pdf
49	Е.П. Зараменских, «Информационные системы: управление жизненным циклом», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-11624-3. Стр. 20
50	Е.П. Зараменских, «Информационные системы: управление жизненным циклом», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-11624-3. Стр. 135
51	https://typerus.ru/opytnyy-pol-zovatel-eksel-chto-nuzhno-znat-umet/
52	https://pikabu.ru/story/kak_zablokirovat_izmeneniya_v_excel_zadnim_chislom_nakho_dka_dlya_udalenshchikov_7430820
53	Общее понимание
54	https://habr.com/ru/companies/netologyru/articles/341364/
55	https://quote.rbc.ru/news/article/6492e3069a79476b6f62c28f

56	М.Ю. Захаров, «Логика для менеджеров», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-15475-7. Стр.34-35
57	https://www.nlnis.ru/wp-content/uploads/2022/03/Standart-finplanirovaniya_.pdf
58	А.Т. Зуб, «Стратегический менеджмент», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-03013-6. Стр. 77-78
59	А.Т. Зуб, «Стратегический менеджмент», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-03013-6. Стр. 81
60	Т.П. Данько, «Управление маркетингом», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-01588-1. Стр. 27
61	Т.П. Данько, «Управление маркетингом», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-01588-1. Стр. 60,75,89
62	https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_61798/c5051782233acca771e9adb35b47d3fb82c9ff1c/
63	https://trends.rbc.ru/trends/innovation/5d6c020b9a7947a740fea65c
64	В.А. Астапчук, «Корпоративные информационные системы: требования при проектировании», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-08546-4. Стр. 84-85
65	https://cbr.ru/Queries/UniDbQuery/File/90134/2349
66	Общее понимание
67	А.Т. Зуб, «Управление проектами», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-00725-1. Стр. 51
68	А.Т. Зуб, «Управление проектами», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-00725-1. Стр. 305
69	А.Т. Зуб, «Управление проектами», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-00725-1. Стр. 205
70	А.Т. Зуб, «Управление проектами», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-00725-1. Стр. 185-188
71	И.В. Никитушкина, «Корпоративные финансы: практикум», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-03876-7. Стр. 10
72	И.В. Никитушкина, «Корпоративные финансы: практикум», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-03876-7. Стр. 12
73	И.В. Никитушкина, «Корпоративные финансы: практикум», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-03876-7. Стр. 12
74	И.В. Никитушкина, «Корпоративные финансы: практикум», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-03876-7. Стр. 99-100
75	Общее понимание
76	ФЗ от 27.07.2006 N 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»
77	ФЗ от 29.07.2004 N 98-ФЗ «О коммерческой тайне»
78	ФЗ от 27.07.2006 N 152-ФЗ «О персональных данных»
79	https://zakon.ru/blog/2021/09/17/obzor_zakona_knr_o_zaschite_personalnoj_informacii_personal_information_protection_law_of_the_peoples
80	https://habr.com/ru/companies/digitalrightscenter/articles/344064/
81	https://habr.com/ru/companies/digitalrightscenter/articles/344064/
82	В.В. Трофимов «Информационные технологии в экономике и управлении», Ч1. Юрайт, Москва. ISBN 978-5-534-09137-3. Стр. 38
83	https://cbr.ru/StaticHtml/File/59420/20200410_in_014_56-58.pdf
84	В.В. Трофимов «Информационные технологии в экономике и управлении», Ч2. Юрайт, Москва. ISBN 978-5-534-09138-0. Стр. 15
85	https://cbr.ru/Queries/UniDbQuery/File/90134/2349
86	Общее понимание
87	Общее понимание

88	А.М. Лопарева, «Бизнес-планирование», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-08683-6. Стр. 38
89	А.М. Лопарева, «Бизнес-планирование», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-08683-6. Стр. 137
90	А.М. Лопарева, «Бизнес-планирование», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-08683-6. Стр. 16-17
91	Общее понимание
92	Общее понимание
93	А.А. Сергеев, «Бизнес-планирование», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-16063-5. Стр. 316
94	А.А. Сергеев, «Бизнес-планирование», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-16063-5. Стр. 317
95	А.А. Сергеев, «Бизнес-планирование», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-16063-5. Стр. 330
96	https://habr.com/ru/articles/692686/
97	https://www.oecd.org/finance/core-competencies-frameworks-for-financial-literacy.htm и https://fingramota.econ.msu.ru/uc/
98	https://www.oecd.org/finance/financial-education/OECD-INFE-core-competencies-framework-on-financial-literacy-for-MSMEs.pdf
99	И.Я. Лукасевич, «Финансовый менеджмент», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-16271-4. Стр. 182-183
100	Общее понимание
101	https://zaoik.finam.ru/about/
102	Общее понимание
103	Общее понимание
104	ст. 7 ФЗ от 27.07.2006 N 152-ФЗ «О персональных данных»
105	ст. 3 ФЗ от 27.07.2006 N 152-ФЗ «О персональных данных»
106	Общее понимание
107	ФЗ 27.07.2010 N 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»
108	Расчетная задача
109	Расчетная задача
110	Расчетная задача
111	Указание Банка России от 17.12.2018 N 5014-У
112	Указание Банка России от 23.08.21 N 5899-У
113	Общее понимание
114	Базовый стандарт совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке
115	М.Ю. Захаров, «Логика для менеджеров», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-15475-7. Стр.85
116	М.Ю. Захаров, «Логика для менеджеров», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-15475-7. Стр.94
117	И.М. Дзялошинский, «Деловые коммуникации. Теория и практика», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-9916-3044-3. Стр.329
118	С.Н. Кукушкин, «Внутрифирменное планирование», Юрайт, Москва, ISBN 978-534-13526-8. Стр.18-19
119	С.Н. Кукушкин, «Внутрифирменное планирование», Юрайт, Москва, ISBN 978-534-13526-8. Стр.20-22
120	С.Н. Кукушкин, «Внутрифирменное планирование», Юрайт, Москва, ISBN 978-534-13526-8. Стр.246

121	Стандарт «Специалист по финансовому консультированию», Приказ Минтруда России от 19.03.2015 N 167н
122	Стандарт «Специалист по финансовому консультированию», Приказ Минтруда России от 19.03.2015 N 167н
123	Стандарт «Специалист по финансовому консультированию», Приказ Минтруда России от 19.03.2015 N 167н
124	Указание Банка России от 17.12.2018 N 5014-У
125	Указание Банка России от 17.12.2018 N 5014-У и «Базовый стандарт совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке» (утв. Банком России, Протокол от 21.11.2019 N КФНП-40)
126	Указание Банка России от 23.08.21 N 5899-У
127	Указание Банка России от 23.08.21 N 5899-У
128	ФЗ от 27.07.2006 N 152-ФЗ «О персональных данных»
129	https://cbr.ru/explan/purcb/
130	«Базовый стандарт совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке» (утв. Банком России, Протокол от 21.11.2019 N КФНП-40)
131	https://cbr.ru/explan/purcb/ Форма 0420401 «Общие сведения об организации»
132	https://studylib.net/doc/10359405/selecting-individuals-in-team-settings--the-importance-of и https://habr.com/ru/companies/netologyru/articles/681100/
133	В.А. Спивак, «Лидерство», Юрайт, Москва, ISBN 978-534-9916-6921-4. Стр.206
134	О.А. Лапшова, «Оплата труда персонала», Юрайт, Москва, ISBN 978-534-15248-7. Стр.220
135	О.А. Лапшова, «Оплата труда персонала», Юрайт, Москва, ISBN 978-534-15248-7. Стр.221
136	Стандарт «Специалист по финансовому консультированию», Приказ Минтруда России от 19.03.2015 N 167н
137	Стандарт «Специалист по финансовому консультированию», Приказ Минтруда России от 19.03.2015 N 167н
138	И.М. Дзялошинский, «Деловые коммуникации. Теория и практика», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-9916-3044-3. Стр.12-13
139	И.М. Дзялошинский, «Деловые коммуникации. Теория и практика», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-9916-3044-3. Стр.34
140	В.А. Дрецинский, «Планирование и организация работы структурного подразделения», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-14662-2. Стр.156
141	В.П. Пугачев, «Управление персоналом организации», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-08905-9. Стр.36
142	В.А. Дрецинский, «Планирование и организация работы структурного подразделения», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-14662-2. Стр.202
143	В.А. Дрецинский, «Планирование и организация работы структурного подразделения», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-14662-2. Стр.201
144	Правила и стандарты Ассоциации «Национальная лига независимых инвестиционных советников» https://www.nlnis.ru/wp-content/uploads/2022/04/PRAVILA-I-STANDARTY.pdf
145	Стандарт «Специалист по финансовому консультированию», Приказ Минтруда России от 19.03.2015 N 167н
146	Стандарт «Специалист по финансовому консультированию», Приказ Минтруда России от 19.03.2015 N 167н
147	«Базовый стандарт совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке» (утв. Банком России, Протокол от 21.11.2019 N КФНП-40)
148	https://tass.ru/ekonomika/8182559 и http://www.kremlin.ru/acts/bank/45407
149	Указание Банка России от 30.09.2022 N 6282-У

150	http://naufor.ru/tree.asp?n=18297
151	http://naufor.ru/tree.asp?n=24889
152	В.М. Маслова. «Управление персоналом», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-15958-5. Стр.188-192
153	В.А. Спивак, «Лидерство», Юрайт, Москва, ISBN 978-534-9916-6921-4. Стр.20-201
154	В.А. Спивак, «Лидерство», Юрайт, Москва, ISBN 978-534-9916-6921-4. Стр.221
155	В.П. Пугачев, «Управление персоналом организации», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-08905-9. Стр.304
156	В.М. Маслова. «Управление персоналом», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-15958-5. По странице содержания книги.
157	Общее понимание
158	В.М. Маслова. «Управление персоналом», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-15958-5. Стр.112
159	В.П. Пугачев, «Управление персоналом организации», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-08905-9. Стр.36-37
160	Общее понимание