

**Материалы для успешного прохождения НОК
по квалификации «Финансовый консультант
(7 уровень квалификации)»**

2025 г.

Оглавление

Раздел «Описание квалификации»	3
Раздел «Образовательные программы, ведущие к получению квалификации»	3
Раздел «Этапы и формы проведения профессионального экзамена»	7
Раздел «Перечень и содержание вопросов (тем, разделов) для подготовки к профессиональному экзамену»	11
Раздел «Рекомендуемая литература»	26
Раздел «Образцы оценочных заданий»	28

Раздел «Описание квалификации»

Квалификация 08.00800.02 Финансовый консультант (7 уровень квалификации) - <https://nok-nark.ru/pk/detail/08.00800.02>

Профессиональная деятельность по данной квалификации заключается в консультировании клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг. На профессиональном экзамене необходимо продемонстрировать готовность к решению следующих практических задач (выполнению трудовых функций):

- Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков.
- Подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов.
- Консультирование клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности) Соискателем должны быть продемонстрированы: понимание технологических основ решения возложенных практических задач, применение специальных знаний при их решении; выбор способов действий на основе знаний и практического опыта, а также корректирование своих действия с учетом условий их выполнения.

Раздел «Образовательные программы, ведущие к получению квалификации»

СПРАВОЧНО: Квалификация: 08.00800.02 Финансовый консультант (7 уровень квалификации) <https://nok-nark.ru/pk/detail/08.00800.02>

СПРАВОЧНО: Профессиональный стандарт: 08.008 (439) Специалист по финансовому консультированию https://profstandart.rosmintrud.ru/obshchiy-informatsionnyy-blok/natsionalnyy-reestr-professionalnykh-standartov/reestr-professionalnykh-standartov/index.php?ELEMENT_ID=54884

Вашу квалификацию можно получить в рамках освоения образовательных программ, прошедших профессионально-общественную аккредитацию Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка (СПКФР). Реестр образовательных программ, прошедших профессионально-общественную аккредитацию: <https://asprof.ru/oko/poa>

Образовательная организация:

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Алтайский филиал

Каталог образовательных программ:

<https://www.fa.ru/for-applicants/master/>

<https://www.fa.ru/for-applicants/educational-programs/magistracy/finans-menedg-i-rynok-kapitalov-altai-z/>

№	№ в реестре СПК	Наименование образовательной программы	Код и наименование направления подготовки и/специальности /профессии	Уровень образования / тип программы	Срок окончания действия аккредитации	Номер свидетельства	Ссылка на ФГОС / примерную образовательную программу
7		Образовательная программа высшего образования «Финансовый менеджмент и рынок капиталов»	38.04.02 «Менеджмент»	магистратура	26 июля 2028	48/07/2024	ФГОС ВО (Приказ Минобрнауки РФ от 12 августа 2020 г. № 952) https://fgos.ru/fgos/fgos-38-04-02-menedzhment-952

Образовательная организация:

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Санкт-Петербургский государственный университет»

Каталог образовательных программ:

<https://spbu.ru/postupayushchim/programms/bakalavriat/ekonomika>

<https://spbu.ru/postupayushchim/programms/magistratura/finansovaya-ekonomika>

<https://spbu.ru/postupayushchim/programms/magistratura/uchet-analiz-audit>

№	№ в реестре СПК	Наименование образовательной программы	Код и наименование направления подготовки и/специальности /профессии	Уровень образования / тип программы	Срок окончания действия аккредитации	Номер свидетельства	Ссылка на ФГОС / примерную образовательную программу
1		Образовательная программа высшего образования	38.03.01 Экономика	бакалавриат	07.06.2027 г.	36/06/2023	ФГОС ВО (Приказ Минобрнауки РФ №954 от 12 августа 2020 г.)

		ия «Экономи ка»					https://fgosvo.ru/fgosvo/index/24/88
2		Образовательная программа высшего образования «Финансовые рынки и банки» («Финансовая экономика»)	38.04.08 Финансы и кредит	магистратура	07.06.2027 г.	37/06/2023	ФГОС ВО (Приказ Минобрнауки РФ №991 от 12.08.20) https://fgosvo.ru/fgosvo/index/25/111
3		Образовательная программа высшего образования «Учёт, анализ, аудит»	38.04.01 Экономика	магистратура	07.06.2027 г.	35/06/2023	ФГОС ВО (Приказ Минобрнауки РФ №939 от 11.08.20) https://fgosvo.ru/fgosvo/index/25/111

Образовательная организация:

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

Раздел сайта ФУ: Образовательные программы ФУ, имеющие профессионально-общественную аккредитацию

<https://magistratura.fa.ru/fakultet-ekonomiki-i-biznesa-37/korporativnye-finansy-v-cifrovoy-ekonomike-1/>

Каталог образовательных программ:

<https://magistratura.fa.ru/fakultet-ekonomiki-i-biznesa-37/korporativnye-finansy-v-cifrovoy-ekonomike-1/>

№	№ в реестре СПК	Наименование образовательной программы	Код и наименование направления подготовки/специальности/профессии	Уровень образования / тип программы	Срок окончания действия аккредитации	Номер свидетельства	Ссылка на ФГОС / примерную образовательную программу
---	-----------------	--	---	-------------------------------------	--------------------------------------	---------------------	--

4		Образовательная программа высшего образования «Корпоративные финансы в цифровой экономике»	38.04.08 Финансы и кредит	магистратура	17.02.2027	31/02/2023	ФГОС ВО (Приказ Минобрнауки РФ №991 от 12.08.20) https://fgosvo.ru/fgosvo/index/25/111
---	--	--	------------------------------	--------------	------------	------------	--

Образовательная организация:

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Санкт-петербургский государственный экономический университет»

Каталог образовательных программ:

<https://unecon.ru/education/ekonomika-feif/>

<https://unecon.ru/education/ekonomika-feif/finansy-i-kredit/>

<https://unecon.ru/education/finansy-i-kredit-mag/>

№	№ в реестре СПК	Наименование образовательной программы	Код и наименование направления подготовки/специальности/профессии	Уровень образования / тип программы	Срок окончания действия аккредитации	Номер свидетельства	Ссылка на ФГОС / примерную образовательную программу
5		Образовательная программа высшего образования «Финансы и кредит»	38.03.01 Экономика	Бакалавриат	30.12.2026	22/12/2022	ФГОС ВО (Приказ Минобрнауки РФ №954 от 12 августа 2020 г.) https://fgosvo.ru/fgosvo/index/24/88
6		Образовательная программа высшего образования «Корпоративные	38.04.08 Финансы и кредит	магистратура	30.12.2026	27/12/2022	ФГОС ВО (Приказ Минобрнауки РФ №991 от 12.08.20) https://fgosvo.ru/fgosvo/index/25/111

		финансы и оценка бизнеса»					
--	--	---------------------------------	--	--	--	--	--

Раздел «Этапы и формы проведения профессионального экзамена»

Профессиональный экзамен проводится в два этапа: теоретический и практический в предварительно согласованные при записи на экзамен время и места проведения.

Результаты теоретического этапа профессионального экзамена (набранное пороговое количество баллов, указанное в оценочном средстве) являются допуском к практическому этапу профессионального экзамена.

Этапы профессионального экзамена могут проводиться в разные даты и на разных экзаменационных площадках.

Соискатель может выбрать способ прохождения экзаменов — очный с личным присутствием на площадке или дистанционный (полностью или только для теоретического этапа).

Инструкция для соискателя, который выбрал способ прохождения экзамена — очный с личным присутствием на площадке:

Теоретический этап профессионального экзамена проводится на экзаменационной площадке ЦОК в форме электронного тестирования. Тест состоит из 40 вопросов, охватывающих все предметы оценивания. Время тестирования ограничено – 90 минут. Баллы, полученные за правильно выполненное задание, суммируются. Максимальное количество баллов - 40. По окончании теста система автоматически формирует результат соискателя и отражает его на экране монитора персонального компьютера. Для получения допуска к практическому этапу профессионального экзамена Вам необходимо выполнить правильно не менее 30 тестовых заданий, набрав, таким образом, не менее 30 баллов (75%).

В ДЕНЬ ЭКЗАМЕНА: пожалуйста, не опаздывайте. Вам необходимо прибыть на площадку за 10–15 минут до начала экзамена. При себе нужно иметь документ, удостоверяющий Вашу личность.

ПЕРЕД ЭКЗАМЕНОМ: личные вещи соискателя (сумки, мобильные телефоны, планшеты, смартфоны и другие электронные устройства, письменные принадлежности и т. п.) на время экзамена сдаются для хранения администратору. Компьютеры, бумагу для записей и письменные принадлежности (для черновики, при необходимости) предоставляются Вам центром. Вы не можете использовать их до начала экзамена. В течение экзамена Вы можете пользоваться только теми предметами, которые были предоставлены Вам центром.

Займите рабочее место. Вам необходимо зарегистрироваться в системе тестирования. Для этого войдите в модуль сдачи экзамена путем ввода на открытой странице (<https://exam.spkfr.ru>) номера своего мобильного телефона

и пароля. Если пароль был забыт или по какой-то причине не подходит, то его легко можно восстановить на этой же странице, кликнув по ссылке "Забыли пароль?" После входа в экзаменационный модуль соискатель попадает на страницу с идущими часами и надписью "Ожидайте начала экзамена". После того, как эксперт (любой из членов комиссии) нажимает на кнопку "Начать экзамен", экзамен автоматически запустится, и Вы можете начать сдачу.

ВО ВРЕМЯ ЭКЗАМЕНА: при необходимости выполнения расчетов для отдельных заданий на черновике Вы можете воспользоваться бумагой для записей и письменными принадлежностями. Во время экзамена администратор будет постоянно наблюдать за Вами. Процесс экзамена будет фиксироваться на видео. Во время тестирования Вы можете задавать вопросы администратору, связанные с работой в программе, а также в случае технических неисправностей, которые не позволяют Вам продолжить работу. Вы НЕ можете: задавать администратору вопросы по содержанию теста; беспокоить других соискателей во время сдачи экзамена; использовать Интернет каким-либо образом (отправлять почту, использовать мессенджеры, обмениваться сообщениями, скачивать файлы и т. д.), кроме как для прямого и самостоятельного выполнения теста.

Время на выполнение каждого задания не ограничено. Предусмотрена возможность пропускать задания и переходить к следующим, а также возвращаться к пропущенным заданиям. Если Вы сомневаетесь в ответе, переходите к следующему вопросу, нажав на кнопку перейти или выбрав в верхней строке номер вопроса. Каждый вопрос содержит инструкцию по формулированию ответа: выбрать правильный вариант ответа (один или несколько), установить правильную последовательность, установить правильное соответствие, записать правильный ответ.

Если при ответе на вопрос Вы должны выбрать один правильный ответ (одиночный выбор), то «кликните» курсором (поставьте галочку) рядом с выбранным Вами вариантом ответа). Кнопка «Ответить» станет активной, нажмите её.

Если при ответе на вопрос Вы должны выбрать несколько правильных ответов (множественный выбор), то «кликните» курсором (поставьте галочку) рядом с теми вариантами, которые Вы считаете правильными, в любой последовательности. Для изменения решения уберите галочку рядом с выбранным Вами вариантом. Можно вернуться к любому вопросу и поменять выбранный ответ. Не забывайте после выбора ответа нажать кнопку «Ответить».

Если при ответе на вопрос Вы должны установить соответствие, в «Условиях соответствия» нажимайте на стрелки вниз и из выпадающего списка выбирайте буквы, соответствующие правильному варианту ответа. После выполнения задания нажмите кнопку «Ответить».

Если при ответе на вопрос Вы должны установить последовательность, в «Условиях последовательности» нажимайте на стрелки вниз и из выпадающего списка выбирайте букву, соответствующую правильной последовательности. После выполнения задания нажмите кнопку «Ответить».

Если задание сформулировано в виде открытого вопроса, ответ Вы должны ввести в виде числа без каких-либо обозначений. Если полученный результат нужно округлить, указывайте, с какой точностью это сделать. После выполнения задания нажмите кнопку «Ответить».

ПО ОКОНЧАНИИ ЭКЗАМЕНА: необходимо нажать кнопку «Завершить». К сожалению, Вы не можете завершить сдачу теоретической части экзамена, если не ответили на все вопросы.

ВНИМАНИЕ: при нажатии на кнопку «Завершить», теоретическая часть экзамена будет завершена. Вы больше не сможете вносить какие-либо изменения или исправления.

Если Вы набрали достаточное количество баллов в теоретической части, то после нажатия кнопки «Завершить», у Вас будет перерыв, после которого Вы сможете начать сдачу практической части экзамена.

ПЕРЕРЫВ: Вы можете воспользоваться перерывом. Его продолжительность 15 минут.

По окончании времени перерыва практическая часть экзамена будет запущена автоматически. Также вы можете продолжить экзамен, не дожидаясь окончания перерыва, нажав кнопку «Начать практику».

Вам будет предложено две расчетные задачи. В поле «Ответ» нужно ввести подробное решение и правильный ответ. Затем нажать кнопку «Завершить». Появится надпись: «Завершить сдачу экзамена?» Нажать кнопку «Завершить».

ВНИМАНИЕ: при нажатии на кнопки «Завершить», экзамен будет завершён. Вы больше не сможете вносить какие-либо изменения или исправления. Вы сможете досрочно покинуть аудиторию, предварительно сообщив об этом экзаменационной комиссии.

Экзамен завершится автоматически по окончании установленного времени. У экспертной комиссии по регламенту будет 3 рабочих дня на обработку результатов экзамена.

По окончании экзамена Вы должны незамедлительно сдать все черновики администратору.

ВНИМАНИЕ! Администратор центра имеет право без предупреждения остановить для Вас тестирование, если Вы нарушаете правила его проведения. В этом случае информация о прекращении экзамена и допущенных Вами нарушениях протоколируется и передается в совет по профессиональным квалификациям и работодателю (в случае направления работодателем на независимую оценку).

Инструкция для соискателя, который выбрал способ прохождения экзаменов — дистанционный (полностью или только для теоретического этапа):

Теоретический этап профессионального экзамена проводится в выбранное Вами время дистанционно в форме электронного онлайн-тестирования. Тест состоит из 40 вопросов, охватывающих все предметы оценивания. Время тестирования ограничено – 90 минут.

Регистрация на экзамен может осуществляться в любой точке доступа в Интернет с любого устройства соискателя и в любое время суток.

РЕГИСТРАЦИЯ: для регистрации в личном кабинете информационного ресурса Онлайн-экзамен <https://ok.nark.ru> необходимо нажать в меню на пункт «Войти», откроется форма авторизации, в которой необходимо нажать на пункт «Регистрация» и ввести необходимые регистрационные данные и нажать на кнопку «Регистрация».

Регистрация доступна при подтверждении номера телефона. После успешной авторизации пользователь попадает в личный кабинет. Для авторизации необходимо нажать в меню на пункт «Войти», откроется форма авторизации, в которой необходимо ввести авторизационные данные и нажать на кнопку «Войти». Редактирование личной информации пользователя (в частности, смена e-mail и пароля) производится в личном кабинете, в подразделе «Ваш профиль».

После изменения данных необходимо нажать на кнопку «Сохранить», чтобы применить изменения. Запись на экзамен проводится на общедоступной версии сайта в разделе «Места проведения экзаменов». В данном разделе необходимо подобрать подходящее место проведения экзамена, в частности, по региону, квалификации или на интерактивной карте. Необходимо подтвердить выбор места проведения и квалификацию. Далее необходимо выбрать подходящие дату и время экзамена.

На последнем шаге необходимо заполнить и подтвердить данные заявления. После чего необходимо подтвердить сформированные шаблоны документов и записаться на экзамен. Функционал переноса времени записи на экзамен для соискателя, позволяет соискателю самостоятельно отменить или перенести запись на экзамен на другое доступное время проведения экзамена.

При переносе времени экзамена соискателю доступна возможность только изменить дату и время экзамена (без возможности сменить само место проведения экзамена). В случае необходимости сменить место проведения экзамена, соискателю доступна возможность отменить запись на экзамен и заново записаться в новое место проведения экзамена. Для соискателя в личном кабинете доступна возможность отменить запись на экзамен. Данная возможность в разделе Мои экзамены, при нажатии на кнопку «Отменить запись на экзамен».

При отмене записи на экзамен пользователям отправляются соответствующие уведомления, также в личном кабинете соискателя показывается статус и причина отмененной записи оператором места проведения экзамена. Посмотреть причину отмены записи можно нажав на «знак вопроса».

ЭКЗАМЕН: Онлайн-экзамен осуществляется с использованием технологии прокторинга – оператор Центра имеет дистанционный доступ к рабочему столу, микрофону, динамикам, клавиатуре и видеокамере Вашего компьютера. Для прохождения теоретического экзамена необходимо ввести пароль для входа в интерфейс (пароль выдается оператором после допуска на экзамен).

После успешного входа есть возможность перейти к прохождению «пробного экзамена» и или «профессионального экзамена». Экзамен проходит в форме электронного тестирования по разным типам вопросов (с процессом ответов на вопросы при тестировании можно ознакомиться в интерактивной справке и при прохождении пробного экзамена). Время самого тестирования ограничено. В интерфейсе прохождения экзамена есть возможность перехода по различным номерам вопросов в любой последовательности, а также отображается оставшееся время экзамена. Для завершения экзамена необходимо нажать кнопку «Завершить» и подтвердить свое действие.

РЕЗУЛЬТАТЫ: просмотр данных об экзаменах соискателя производится в любой точке доступа в Интернет с любого устройства соискателя и в любое время суток в личном кабинете в подразделе «Мои экзамены». Все данные поделены по статусам экзамена: Записи — в случае если соискатель только подал заявку и его еще не допустили на экзамен; Предстоящие экзамены — в случае если соискателя допустили на экзамен, но сам экзамен еще не пройден; Результаты экзаменов — в случае, когда соискатель прошел экзамен (независимо от результата экзамена).

СЕРВИСЫ: загрузка шаблонов документов производится в любой точке доступа в Интернет с любого устройства соискателя и в любое время суток в личном кабинете в подразделе «Мои документы». В списке выводятся все загруженные ранее документы. Добавление новых документов осуществляется переносом файлов в окно загрузки или выбором на компьютере. Просмотр оповещений о событиях производится в личном кабинете в подразделе «Оповещения». В списке выводятся все оповещений о событиях. Управление почтовой рассылкой об оповещениях о событиях производится в личном кабинете в подразделе «Управление рассылкой».

Практический этап

Соискатель информируется о том, что в какой форме проводится практический этап профессионального экзамена (очно, в форме выполнения практических заданий на экзаменационной площадке ЦОК / дистанционно в онлайн-режиме с использованием информационной системы СПК/ системы «Онлайн-экзамен»).

Раздел «Перечень и содержание вопросов (тем, разделов) для подготовки к профессиональному экзамену»

№	Разделы, темы и вопросы базы знаний	Предметы оценки
	Общие, общепрофессиональные знания Требования: необходимо продемонстрировать применение общих, общепрофессиональных знаний и понимание методических основ решения типовых практических задач.	
	Основы экономической теории; Микроэкономика; Макроэкономика Введение в финансовую экономику Современные финансовые рынки	Необходимые общие теоретические знания по образовательным программам высшего образования - программы магистратуры,

		специалитета, - программы повышения квалификации, программы профессиональной переподготовки (входные требования в соответствии с ПС)
<p>Специальные знания Требования: необходимо продемонстрировать применение специальных знаний и понимание технологических основ решения типовых практических задач</p>		
<p>В/01.7 Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг</p>		
	<p>Раздел: Основы финансового рынка Вопросы (темы): 1. Введение в финансовую экономику 2. Микро- макроэкономика — продвинутый уровень 3. Общая теория статистики 4. Корпоративные финансы 5. Финансовые трансформации в цифровой экономике 6. Технологии управления 7. Моделирование стоимости компании 8. Участники финансового рынка: кредитные организации и некредитные финансовые организации 9. Финансовые инструменты</p>	<p>Трудовые действия: Предоставление потребителю финансовых услуг информации о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам Разъяснение сути финансовых продуктов, юридических и экономических характеристик финансовых продуктов и услуг Предоставление достоверной информации по контрагентам, условиям, требованиям к контрагенту, предмету сделки Составление окончательного перечня предлагаемых клиенту финансовых продуктов Консультирование клиента по вопросам составления личного бюджета, страхования, формирования сбережений, управления кредитным и инвестиционным портфелем Разъяснение клиенту экономических и правовых последствий финансовых решений Определение (на основании запроса клиента) критериев отбора поставщиков финансовых услуг и подбор поставщиков в соответствии с выделенными критериями Организация продажи финансовых продуктов (банковские депозиты, паевые фонды, брокерское обслуживание, обезличенный металлический счет) в рамках персонального финансового плана Дополнительная продажа финансовых продуктов в рамках персонального финансового плана</p>

		<p>Консультирование контрагентов по вопросам, относящимся к компетенции деятельности</p> <p>Обеспечение взаимодействия структурных подразделений организации при совместной деятельности; участие в планировании мероприятий, направленных на повышение качества финансового сервиса организации</p> <p>Необходимые умения:</p> <p>Осуществлять подбор финансовых продуктов и услуг</p> <p>Предоставлять клиенту качественные профессиональные услуги, ориентированные на потребности и интересы клиента</p> <p>Собирать, анализировать и предоставлять достоверную информацию в масштабах всего спектра финансовых (инвестиционных) услуг</p> <p>Выступать в качестве эксперта в процессе принятия клиентом важных финансовых (инвестиционных) решений</p> <p>Рассчитывать стоимость финансовых решений, оценивая потенциальные риски</p> <p>Осуществлять профессиональные консультации, гарантирующие понимание всех преимуществ, возможностей и рисков</p> <p>Учитывать текущую финансовую ситуацию и перспективу при оценке предложений, направленных на решение финансовых задач клиента</p> <p>Планировать, прогнозировать и оценивать изменения финансовой ситуации при пользовании финансовыми (инвестиционными) услугами</p> <p>Проверять достоверность информации об инвестиционной услуге с экономической и с юридической точек зрения</p> <p>Отстаивать интересы клиента в повышении качества, доступности и безопасности инвестиционных услуг</p> <p>Необходимые знания:</p>
--	--	---

		<p>Конъюнктура и механизмы функционирования финансовых рынков</p> <p>Базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги</p> <p>Характеристики финансовых продуктов и услуг</p> <p>Методы экономической диагностики рынка финансовых услуг</p> <p>Технологии сбора первичной финансовой информации</p> <p>Основы гражданского, семейного и трудового права, регулирующие финансовые отношения домохозяйств и влияющие на сферу управления личными финансами</p> <p>Нормативная база в области финансовой деятельности</p> <p>Основные мировые и российские тенденции изменения законодательства, регулирующего финансовую деятельность</p> <p>Основы макроэкономики, микроэкономики, финансовой математики, теории вероятностей и математической статистики</p> <p>Современная финансовая система и финансовый рынок, история развития финансовой системы и финансового рынка</p> <p>Современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления личными финансами</p> <p>Система розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики</p> <p>Принципы работы, область применения и принципиальные ограничения методов и средств статистического анализа</p> <p>Методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий</p>
--	--	---

		<p>Технологии проведения социологических и маркетинговых исследований</p> <p>Основы социологии, психологии</p> <p>Основы инвестиционного менеджмента и инвестиционного маркетинга</p>
<p>В/02.7 Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля</p>		
	<p>Раздел: Финансовые продукты</p> <p>Вопросы (темы):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Теории управления рисками 2. Теории управления портфелем 3. Основы психологии общения 4. Этика делового общения 5. Участники финансового рынка: кредитные организации и некредитные финансовые организации 6. Финансовые инструменты <p>Раздел: Взаимодействие с клиентами</p> <p>Вопросы (темы):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Инфраструктура финансового рынка 2. Основы права 3. Регулирование на финансовом рынке 4. Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы подбора кредитных продуктов 5. Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы оформления банковских депозитов, обезличенных металлических счетов 6. Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы оформления страховых продуктов 7. Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы оформления инвестиционных продуктов 8. Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы оформления инвестиционно-накопительных 	<p>Трудовые действия:</p> <p>Составление перечня рекомендаций по управлению инвестиционным риском</p> <p>Составление инвестиционного портфеля</p> <p>Выявление качественных и количественных свойств рисков в предполагаемых к использованию финансовых продуктах</p> <p>Привлечение к решению задач финансового планирования независимых внешних консультантов и экспертов в области финансовых рынков</p> <p>Согласование условий инвестиционного портфеля с клиентом</p> <p>Регулярный пересмотр качества инвестиционного портфеля клиента (селекция и аллокация активов)</p> <p>Проведение расчетов величины портфеля, достаточной для покрытия финансовых целей</p> <p>Расчет размера инвестиций, необходимого для достижения целей клиента</p> <p>Расчет целевой доходности в зависимости от финансовых целей и начального капитала</p> <p>Анализ финансового положения клиента</p> <p>Выявление несоответствий текущего финансового состояния клиента его финансовым целям</p> <p>Подбор классов активов и финансовых продуктов в соответствии с потребностями клиента</p> <p>Проведение стресс-тестов и сценарного анализа</p> <p>Моделирование целевого портфеля клиента</p> <p>Расчет параметров целевого инвестиционного портфеля</p>

	<p>продуктов</p> <p>9. Требования к содержанию документов, обеспечивающих проведение сделок</p> <p>10. Основы финансового учета и отчетности</p> <p>11. Основы гражданского законодательства Российской Федерации</p> <p>12. Законодательство Российской Федерации в сферах защиты прав потребителей, персональных данных</p>	<p>Формирование финансового плана и критериев мониторинга его выполнения</p> <p>Определение и согласование правил информирования клиента</p> <p>Установление критериев оценки показателей инвестиционного портфеля</p> <p>Пересмотр (ребалансировка) состава активов клиентского портфеля</p> <p>Мониторинг финансового плана, определение критериев эффективности финансового плана и качества инвестиционного портфеля клиента</p> <p>Анализ изменения стоимости капитала инвестиционного портфеля</p> <p>Составление прогноза денежного потока</p> <p>Оптимизация финансового плана</p> <p>Анализ использования заемных средств (кредитные продукты)</p> <p>Моделирование целевого портфеля</p> <p>Презентация согласованных финансовых решений клиенту</p> <p>Определение критериев взаимодействия с клиентом</p> <p>Необходимые умения:</p> <p>Проводить структурированное интервью и анкетирование клиента на предмет инвестиционного профиля</p> <p>Получать, интерпретировать и документировать результаты исследований</p> <p>Использовать расчетные таблицы и калькуляторы</p> <p>Оценивать затраты на проведение финансовых операций</p> <p>Рассчитывать величину портфеля, достаточную для покрытия финансовых целей</p> <p>Выявлять соответствие/несоответствие инвестиционного профиля клиента параметрам инвестиционного портфеля</p> <p>Рассчитывать размер инвестиций, необходимый для достижения целей клиента</p> <p>Рассчитывать целевую доходность в зависимости от финансовых целей и начального капитала</p>
--	---	--

		<p>Определять порядок проведения финансовых операций в зависимости от вида финансовых продуктов</p> <p>Необходимые знания: Принципы формирования стоимости денег во времени Принципы дисконтирования денежного потока Принципы начисления сложных процентов Принципы расчета приведенной и будущей стоимости Принципы расчета доходности активов Методы дисконтирования денежных потоков, методы многовариантности расчетов, методы математического моделирования и количественной оптимизации Отечественные и международные стандарты в области финансового планирования Методика финансового анализа состояния клиента Принципы портфельного управления инвестированием Принципы подбора и распределения активов Принципы соотношения риска и доходности Понятия безрискового актива Способы управления финансовыми рисками Методы количественного и качественного анализа финансовых показателей Порядок и принципы составления финансовых планов Методики и инструментарий финансового планирования Методики инвестиционного профилирования клиентов (риск-профилирование)</p>
<p>A/03.6 Консультирование клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)</p>		
		<p>Трудовые действия: Консультирование по оформлению документов на выдачу кредитов Консультирование по оформлению документов на открытие депозитов физическим лицам</p>

		<p>Консультирование по оформлению документов на выпуск пластиковых карт</p> <p>Консультирование по оформлению договоров банковского счета с клиентами</p> <p>Консультирование по оформлению соглашения о предоставлении услуг на рынке ценных бумаг</p> <p>Консультирование по регистрации и открытию брокерских счетов</p> <p>Консультирование по оформлению дилерских операций с ценными бумагами</p> <p>Консультирование по оформлению депозитарных операций с ценными бумагами</p> <p>Консультирование по оформлению операций по определению взаимных обязательств (клиринг)</p> <p>Консультирование по оформлению операций по покупке-продаже памятных монет из драгоценных металлов</p> <p>Консультирование по оформлению операций по покупке-продаже инвестиционных монет из драгоценных металлов</p> <p>Подготовка и проверка документов, участвующих в финансовых операциях</p> <p>Качественное ведение заявок в системе организации данных по клиентам</p> <p>Составление регулярной аналитической отчетности для клиентов и вышестоящего руководства</p> <p>Анализ предоставляемой клиентами документации, предусмотренной условиями договора с финансовой организацией</p> <p>Проверка документов клиентов на предмет комплектности согласно внутренним нормативным документам финансовой организации, обеспечение сохранности и конфиденциальности информации, хранящейся в них</p> <p>Осуществление контроля подготовки и исполнения договоров и контрактов по направлениям деятельности в области финансового консультирования</p> <p>Необходимые умения:</p>
--	--	---

		<p>Систематизировать финансовую и юридическую информацию</p> <p>Пользоваться техническими средствами проверки подлинности документов</p> <p>Использовать банкоматы, платежные терминалы</p> <p>Проверять правильность заполнения клиентом документов</p> <p>Создавать комфортные условия для клиента в процессе оформления документов</p> <p>Работать с оргтехникой</p> <p>Оформлять документацию по финансовым сделкам в соответствии с действующими требованиями поставщиков финансовых услуг</p> <p>Разъяснять клиентам содержание финансовых и юридических документов в пределах своей компетенции</p> <p>Владеть базовыми навыками работы на персональном компьютере</p> <p>Работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности</p> <p>Необходимые знания:</p> <p>Порядок составления и правила оформления финансовой документации в организации</p> <p>Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы подбора кредитных продуктов</p> <p>Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы оформления банковских депозитов, обезличенных металлических счетов</p> <p>Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы оформления страховых продуктов</p> <p>Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы оформления инвестиционных продуктов</p> <p>Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы оформления инвестиционно-накопительных продуктов</p>
--	--	--

		Требования к содержанию документов, обеспечивающих проведение сделок Нормативные и методические документы, регламентирующие работы по информационному обеспечению в организации Стандарты финансового учета и отчетности Правила оформления текста соответствующих документов
--	--	--

Подготовка к профессиональному экзамену способствует закреплению, углублению и обобщению имеющихся знаний, умений и опыта (приемов, операций) выполнения трудовых действий, а также уверенному применению их к решению практических задач. Задачей такой подготовки является также обнаружение и ликвидация возможных пробелов, в первую очередь - в знаниях.

У каждого может быть свой индивидуальный подход к организации подготовки, но обычно рекомендуется эту самостоятельную работу осуществлять в четыре этапа:

1) Анализ: первое, что необходимо сделать перед началом подготовки — проанализировать насколько имеющиеся знания, умения и опыт выполнения трудовых действий превосходят или не дотягивают до требуемого уровня, какие есть дефициты.

Лучше сразу сориентироваться во всех вопросах (темах, разделах), выносимых на профессиональный экзамен и обязательно их расположить в удобной для дальнейшей работы структуре, например, группируя их по отдельным предметам оценивания (знания и умения, трудовые действия), по этапам профессионального экзамена или по категориям знаний.

Необходимо вдумчиво просмотреть весь перечень вопросов (тем) и отложить на финальный этап те, что хорошо знакомы, а наметить в первую очередь разбираться с проблемным, непонятным, незнакомым, новым. Для этого, может быть, потребуется проблемные вопросы (темы), в которых обнаружились пробелы, выписать отдельно или составить таблицу или схему.

В целом рекомендуется ещё на этапе анализа сразу определить, какие встретятся типы теоретических (тестовых) и практических заданий и готовиться преимущественно к ним. Для этого необходимо разобрать примеры заданий по Вашей квалификации, размещенных по ссылке в Реестре НОК <https://nok-nark.ru>, непосредственно на сайтах ЦОК и СПКФР (https://asprof.ru/ok/perechen_naimenovaniy), на сайте «Оценка квалификаций» <https://kos-nark.ru/demos>.

2) План: после того, как каждый вопрос (тема) был проанализирован, необходимо составить четкий план. Нужно распределить свое время рационально для продуктивной работы и обязательно предусмотреть прохождение самопроверок — ими могут стать как сделанные самостоятельно задания и тесты (по образцу примеров оценочных заданий для Вашей

квалификации), так и тесты с различных учебных сайтов, сайта ЦОК, СПК, сайта «Демо-экзамен», сайта «Оценка квалификаций». Тесты особенно важны, чтобы видеть прогресс и адекватно оценивать свой уровень подготовки к экзамену.

3) Реализация плана: важно не столько запомнить что-то сложное, новое или малопонятное, сколько его осмыслить, сформировать систему ориентирования в сложном материале, систематизировать и оптимизировать знания и умения.

Подготовка также предполагает и переосмысление материала, и даже рассмотрение альтернативных идей. Необходимо использовать время, отведенное на подготовку, как можно эффективнее.

Новый и сложный материал предполагает использование в качестве источника информации прежде всего рекомендуемой литературы, а также дополнительно - самостоятельный поиск информации в сети Интернет. Этот материал следует разбирать в то время суток, когда хорошо думается, то есть высока работоспособность, к нему необходимо возвращаться несколько раз.

Можно также практиковать письменное тезисное изложение содержания вопросов (тем). Теоретический материал лучше разбить на смысловые куски, стараясь, чтобы их количество не превышало семи. Их можно укрупнять и обобщать, выражая сжато содержание в виде текста «одной фразой», формул, рисунков, логических схем типа «звезды», «дерева» и т.п.

4) Пробные экзамены: любой экзамен – это стресс, поэтому нужно настроиться на успех, выработать уверенность в своих силах через конструктивное отношение к экзамену, научиться его воспринимать не столько как испытание или своеобразную борьбу и защиту, сколько как надежный способ подтвердить свою квалификацию, возможность проявить себя как профессионала, показать свои возможности, приобрести опыт сдачи экзаменов, стать более внимательным и организованным.

Необходимо обязательно пройти имеющиеся пробные тесты с сайтов ЦОК, СПК, сайта «Демо-экзамен», сайта «Оценка квалификаций». Помимо выработки стрессоустойчивости, такие тренировки дополнительно позволят выявить наиболее уязвимые места в подготовке для того, чтобы можно было уделить время для возврата к разбору проблемного материала и ликвидировать соответствующие пробелы в знаниях и умениях.

Спецификация заданий теоретического этапа профессионального экзамена:

Знания, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип и № задания
1	2	3
ТФ В/01.7 Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг Необходимые умения	Верный ответ – 1 балл	

Осуществлять подбор финансовых продуктов и услуг	Неверный ответ – 0 баллов – для всех заданий	С выбором ответа: 1,2 С открытым ответом: 3
Предоставлять клиенту качественные профессиональные услуги, ориентированные на потребности и интересы клиента		С выбором ответа: 10, 11, 12, 13, 125, 126, 132, 133, 138 С открытым ответом: 5, 6, 7, 8, 9 На установления соответствия: 4
Собирать, анализировать и предоставлять достоверную информацию в масштабах всего спектра финансовых (инвестиционных) услуг		С выбором ответа: 14, 122, 123, 124
Выступать в качестве эксперта в процессе принятия клиентом важных финансовых (инвестиционных) решений		С выбором ответа: 17, 134, 135, 136, 137 С открытым ответом: 15,16
Рассчитывать стоимость финансовых решений, оценивая потенциальные риски		С выбором ответа: 18 С открытым ответом: 19, 20, 21
Осуществлять профессиональные консультации, гарантирующие понимание всех преимуществ, возможностей и рисков		С выбором ответа: 139, 140, 141, 143, 158, 159, 160 С открытым ответом: 23,24 На установления соответствия 22
Учитывать текущую финансовую ситуацию и перспективу при оценке предложений, направленных на решение финансовых задач клиента		С открытым ответом: 25
Планировать, прогнозировать и оценивать изменения финансовой ситуации при пользовании финансовыми (инвестиционными) услугами		С выбором ответа: 26 С открытым ответом: 27, 28, 29
Проверять достоверность информации об инвестиционной услуге с экономической и с юридической точек зрения		С выбором ответа: 30,31,32
Отстаивать интересы клиента в повышении качества доступности и безопасности инвестиционных услуг		С выбором ответа: 33, 34, 144, 145, 146, 147
Необходимые знания		
Основы эффективных межличностных коммуникаций		С выбором ответа: 35
Этика делового общения		С выбором ответа: 36, 37
Необходимый спектр финансовых продуктов и услуг		С выбором ответа: 38, 39, 40, 41, 42, 116, 117, 118, 119, 120
Экономические и юридические аспекты инвестиционной деятельности	С выбором ответа: 43, 148, 149, 150, 151, 152, 154, 155, 156, 157	

	На установление соответствия: 153
Экономические и юридические аспекты страховой деятельности	С выбором ответа: 44
Основные финансовые организации и профессиональные участники банковской системы	С выбором ответа: 45, 46, 48
Основные организации и профессиональные участники страхового сектора	С выбором ответа: 47
Основные организации и профессиональные участники рынка ценных бумаг и коллективного инвестирования	С выбором ответа: 49, 50, 51
Общие принципы и технологии продаж	С выбором ответа: 52
Обзвон потенциальных клиентов с целью предложения финансовых продуктов и услуг	С выбором ответа: 53
Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы подбора кредитных продуктов	На установление соответствия: 54
Порядок составления и заключения договоров об информационном обеспечении инвестиционных программ и мероприятий	С выбором ответа: 55
ТФ В/02.7 Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля	
Необходимые умения	
Проводить структурированное интервью и анкетирование клиента на предмет инвестиционного профиля	С выбором ответа: 56, 128, 142
Получать, интерпретировать и документировать результаты исследований	С выбором ответа: 57, 129, 130, 131
Использовать расчетные таблицы и калькуляторы	С открытым ответом: 58
Оценивать затраты на проведение финансовых операций	С выбором ответа: 59 С открытым ответом: 60
Рассчитывать величину портфеля, достаточную для покрытия финансовых целей	С выбором ответа: 62 С открытым ответом: 61, 63
Выявлять соответствие/несоответствие инвестиционного профиля клиента параметрам инвестиционного портфеля	С выбором ответа: 64
Рассчитывать размер инвестиций, необходимый для достижения целей клиента	С выбором ответа: 66 С открытым ответом: 65, 67

Рассчитывать целевую доходность в зависимости от финансовых целей и начального капитала	С выбором ответа: 68 С открытым ответом: 69, 70
Определять порядок проведения финансовых операций в зависимости от вида финансовых продуктов	С выбором ответа: 71
Необходимые знания	
Принципы формирования стоимости денег во времени	С выбором ответа: 72, 73
Принципы дисконтирования денежного потока	С выбором ответа: 74, 75, 76
Принципы начисления сложных процентов	С выбором ответа: 77, 78, 79 С открытым ответом: 80, 81
Принципы расчета приведенной и будущей стоимости	С открытым ответом: 82
Принципы расчета доходности активов	С выбором ответа: 83, 84, 89, 90
Методы дисконтирования денежных потоков, методы многовариантности расчетов, методы математического моделирования и количественной оптимизации	С выбором ответа: 85
Отечественные и международные стандарты в области финансового планирования	С выбором ответа: 86, 87
Методика финансового анализа состояния клиента	С выбором ответа: 88
Принципы портфельного управления инвестированием	С выбором ответа: 92, 93 С открытым ответом: 91, 94
Принципы подбора и распределения активов	С выбором ответа: 95, 96
Принципы соотношения риска и доходности	С выбором ответа: 100, 101 С открытым ответом: 99 На установления соответствия: 97,98
Понятия безрискового актива	С выбором ответа: 102, 103, 104
Способы управления финансовыми рисками	На установления соответствия: 105
Методы количественного и качественного анализа финансовых показателей	С выбором ответа: 106
Порядок и принципы составления финансовых планов	С выбором ответа: 107
Методики и инструментарий финансового планирования	С выбором ответа: 109, 110 На установления последовательности: 108
Методики инвестиционного профилирования клиентов (риск-профилирование)	С выбором ответа: 111, 112, 113, 114, 115 С открытым ответом: 121, 127

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: В/01.7 Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг Трудовое действие (действия): Консультирование клиента по вопросам составления личного бюджета, страхования, формирования сбережений, управления кредитным и инвестиционным портфелем	Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному ответу»	Задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях №1
Трудовая функция: В/01.7 Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг Трудовое действие (действия): Консультирование клиента по вопросам составления личного бюджета, страхования, формирования сбережений, управления кредитным и инвестиционным портфелем	Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному ответу»	Задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях №2
Трудовая функция: В/01.7 Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг Трудовое действие (действия): Разъяснение клиенту экономических и правовых последствий финансовых решений. Консультирование клиента по вопросам составления личного бюджета, страхования, формирования сбережений, управления кредитным и инвестиционным портфелем	Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному ответу»	Задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях №3
Трудовая функция: В/01.7 Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг Трудовое действие (действия): Консультирование клиента по вопросам составления личного бюджета, страхования, формирования сбережений, управления кредитным и инвестиционным портфелем	Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному ответу»	Задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях №4
Трудовая функция: В/01.7 Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг Трудовое действие (действия):	Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному ответу»	Задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или

Консультирование клиента по вопросам составления личного бюджета, страхования, формирования сбережений, управления кредитным и инвестиционным портфелем		модельных условиях №5
Трудовая функция: В/02.7Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля Трудовое действие (действия): Расчет целевой доходности в зависимости от финансовых целей и начального капитала	Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному ответу»	Задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях №6
Трудовая функция: В/02.7Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля Трудовое действие (действия): Расчет целевой доходности в зависимости от финансовых целей и начального капитала	Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному ответу»	Задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях №7
Трудовая функция: В/02.7Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля Трудовое действие (действия): Расчет целевой доходности в зависимости от финансовых целей и начального капитала	Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному ответу»	Задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях №8
Трудовая функция: В/02.7Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля Трудовое действие (действия): Расчет целевой доходности в зависимости от финансовых целей и начального капитала	Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному ответу»	Задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях №9

У каждого соискателя 2 задания

Раздел «Рекомендуемая литература»

Учебная литература

1. Инвестиции / У.Ф. Шарп, Г. Дж. Александер, Д.В. Бэйли; Пер. с англ. А.Н. Буренина, А.А. Васина. - М.: Инфра-М, 2003. – 1027 с.
2. Управление портфелем ценных бумаг / А. Н. Буренин. - М.: Науч.-техн. о-во им. акад. С. И. Вавилова, 2005. – 453 с.
3. Финансовые рынки: учебник / Е. Н. Алифанова, Е. В. Алтухова, Л. Н. Андрианова [и др.]; под общ. ред. Е. Н. Алифановой, Б. Б. Рубцова. — Москва : КноРус, 2025. — 371 с.

Перечень нормативных правовых и иных документов:

4. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 31.07.2025) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2025);
5. Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ (ред. от 31.07.2025) "Об акционерных обществах" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2025);
6. Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" от 22.04.1996 N 39-ФЗ (последняя редакция);
7. Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ (последняя редакция);
8. Федеральный закон "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка" от 13.07.2015 N 223-ФЗ (последняя редакция);
9. Указание Банка России от 16.02.2015 N 3565-У "О видах производных финансовых инструментов" (Зарегистрировано в Минюсте России 27.03.2015 N 36575);
10. Указание Банка России от 02.11.2018 N 4956-У (ред. от 01.08.2019) "О требованиях к инвестиционным советникам" (Зарегистрировано в Минюсте России 14.01.2019 N 53340);
11. 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" (Зарегистрировано в Минюсте России 11.02.2019 N 53746);
12. Указание Банка России от 28.12.2020 N 5683-У "О требованиях к системе внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг" (Зарегистрировано в Минюсте России 05.02.2021 N 62416);
13. 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" (Зарегистрировано в Минюсте России 11.02.2019 N 53746);
14. Указание Банка России от 21.05.2025 N 7060-У "О требованиях, которым должно отвечать лицо для признания квалифицированным инвестором, порядке признания лица квалифицированным инвестором и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами" (Зарегистрировано в Минюсте России 11.07.2025 N 82897);
15. Положение Банка России от 15.12.2014 N 445-П (ред. от 07.11.2022) "О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Зарегистрировано в Минюсте России 09.02.2015 N 35933);
16. Положение Банка России от 19.12.2019 N 706-П (ред. от 04.03.2024) "О

- стандартах эмиссии ценных бумаг" (Зарегистрировано в Минюсте России 21.04.2020 N 58158) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.05.2024);
17. Положение Банка России от 29.06.2022 N 798-П (ред. от 17.06.2024) "О порядке лицензирования Банком России видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, указанных в статьях 3 - 5, 7 и 8 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", и порядке ведения Банком России реестра профессиональных участников рынка ценных бумаг, о порядке принятия Банком России решения о внесении (об отказе во внесении) сведений о лице в единый реестр инвестиционных советников и порядке ведения Банком России указанного реестра, а также о порядке предоставления Банком России лицензии на осуществление деятельности инвестиционного фонда, лицензии управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и порядке ведения Банком России реестров указанных лицензий" (Зарегистрировано в Минюсте России 08.11.2022 N 70858);
18. "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);
19. "Базовый стандарт совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке" (утв. Банком России, Протокол от 16.11.2023 N КФНП-37)

Раздел «Образцы оценочных заданий»

Задания к теоретическому этапу

Пример 1.

Тема: Оценка рисков инвестиционного портфеля

Проверяемое умение: Понимание методов снижения рисков.

Вопрос:

Какие из перечисленных стратегий позволяют снизить рыночные риски инвестиционного портфеля?

Выберите ВСЕ верные варианты ответа.

- 1) Диверсификация по классам активов (акции, облигации, недвижимость)
- 2) Использование защитных активов (гособлигации, золото)
- 3) Инвестирование только в акции одного сектора

4) Ребалансировка портфеля раз в квартал

5) Вложение всех средств в криптовалюты

Комментарий к заданию на выбор ответа

Диверсификация, защитные активы и ребалансировка снижают риски. Концентрация в одном активе или волатильных инструментах (криптовалюта) повышает риск. Поэтому кликаем мышью на соответствующие квадратики напротив правильных ответов и переходим к следующему заданию.

Ответ 1), 2), 4).

Пример 2.

Тема: Налогообложение доходов от инвестиций

Проверяемое знание: Знание налоговых ставок на доходы от ценных бумаг согласно НК РФ.

Выберите один правильный вариант ответа

Какая ставка налога на доходы физических лиц (НДФЛ) применяется к доходу резидента РФ от продажи акций, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, если годовой доход не превышает 5 млн рублей?

1) 13%

2) 15%

3) 30%

4) Освобождается от налога

Комментарий к заданию на выбор ответа

Согласно ст. 224 НК РФ, доход от продажи акций, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, если годовой доход не превышает 5 млн рублей, облагается НДФЛ по ставке **13%** (для резидентов РФ). Поэтому кликаем мышью на соответствующий квадратик напротив правильного ответа и переходим к следующему заданию.

Ответ: 1).

Пример 3.

Задание на установление соответствия

Тема: Финансовые инструменты и их характеристики

Проверяемое знание: Понимание связи между инструментами и их свойствами.

Установите соответствие между финансовым инструментом и его основной характеристикой:

Инструмент	Характеристика
1. ОФЗ	А) Высокий риск, высокая доходность

Инструмент	Характеристика
2. ETF на индекс Мосбиржи	В) Низкий риск, фиксированный доход
3. Венчурные инвестиции	С) Диверсификация, средний риск
4. Банковский депозит	Д) Государственные гарантии, низкий риск

Правильные соответствия:

1 → D

2 → C

3 → A

4 → B

Комментарий к заданию

- ОФЗ — гособлигации с низким риском (D).
- ETF на индекс Мосбиржи — диверсифицированный инструмент (C).
- Венчурные инвестиции — высокорисковые (A).
- Депозит — низкий риск, фиксированный доход (B).

Пример 4.

Задание на установление последовательности.

Тема: Разработка финансового плана

Проверяемое умение: Знание этапов консультирования клиента.

Установите правильный порядок этапов разработки финансового плана для клиента:

Этапы:

1. Определение инвестиционных целей и горизонта
2. Анализ текущего финансового положения клиента
3. Выбор стратегии и инструментов инвестирования
4. Оценка риск-профиля клиента
5. Регулярный мониторинг и корректировка плана

Правильная последовательность:

2, 1, 4, 3, 5

Комментарий к заданию на установление последовательности.

Важно правильно сформировать последовательность этапов, поставив на первую позицию начальный этап, а на последнюю – завершающий. Сначала анализируется текущее положение, затем ставятся цели, оценивается риск-профиль, выбираются инструменты и план корректируется.

Пример 5.

Задание с открытым ответом:

Тема: Анализ доходности инвестиций

Проверяемое умение: Умение рассчитывать совокупную доходность портфеля.

Клиент вложил 500 000 руб. в акции, которые за год выросли на 15%, и 300 000 руб. в облигации с доходностью 8% годовых. Рассчитайте общую доходность портфеля в процентах (округлите до десятых).

Решение:

1. Доход от акций: $500\,000 \times 15\% = 75\,000$ руб.
2. Доход от облигаций: $300\,000 \times 8\% = 24\,000$ руб.
3. Общий доход: $75\,000 + 24\,000 = 99\,000$ руб.
4. Общая сумма вложений: $500\,000 + 300\,000 = 800\,000$ руб.
5. Доходность портфеля: $(99\,000 / 800\,000) \times 100\% = 12,3\%$

Ответ: 12,3

Комментарий к заданию с открытым ответом.

Задание предполагает решение простой задачи и запись ответа в предоставленное поле. Внести ответ можно только в виде числа без каких-либо обозначений.

Практическое задание

трудовая функция: В/01.7 Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг

трудовое действие (действия): Консультирование клиента по вопросам составления личного бюджета

Условия выполнения задания:

1. Место (время) выполнения задания: Помещения Центра оценки квалификации
2. Максимальное время выполнения задания: 60 минут.
3. Соискатель может пользоваться: компьютерной техникой с программным обеспечением (Windows, Microsoft Office (word, excel) или аналоги) для каждого слушателя, оргтехникой, доступной в помещении ЦОК, где проводится квалификационный экзамен, а также учебно-методической справочной литературой и другими литературными источниками, доступной в библиотеке ЦОК.
4. Не допускается использование телефонной связи, Интернета и иных источников информационно-коммуникационные технологии, помощи других физических лиц.
5. Персональный компьютер с таблицами Excel.

Описание ситуации:

К финансовому советнику обратился клиент – Алексей Петров, 35 лет, с просьбой помочь оптимизировать личный бюджет.

Исходные данные:

- **Доходы:**
 - Зарплата: 85 000 руб./мес. (после налогов)

- Подработка (фриланс): ~15 000 руб./мес. (нестабильно)
- **Расходы:**
 - Аренда жилья: 30 000 руб./мес.
 - Коммунальные платежи: 5 000 руб./мес.
 - Питание: 20 000 руб./мес.
 - Транспорт: 5 000 руб./мес.
 - Развлечения: 10 000 руб./мес.
 - Кредит (остаток 200 000 руб., срок 2 года): 12 000 руб./мес.
 - Накопления: 5 000 руб./мес. (откладывает на отпуск)
- **Финансовые цели:**
 - Накопить 300 000 руб. на первоначальный взнос по ипотеке за 2 года.
 - Создать «подушку безопасности» (6 месяцев без дохода).
 - Снизить долговую нагрузку.

Задание:

1. **Проанализируйте текущий бюджет клиента.**
 - Выявите проблемные зоны (например, перерасход, недостаток сбережений).
 - Оцените, насколько текущие накопления соответствуют целям.
2. **Дайте рекомендации по оптимизации бюджета.**
 - Предложите варианты сокращения расходов.
 - Рассчитайте, сколько клиенту нужно откладывать ежемесячно, чтобы достичь целей.
 - Посоветуйте, как перераспределить доходы (например, увеличить накопления, досрочно погасить кредит).
3. **Предложите стратегию формирования "подушки безопасности".**
 - Какой размер нужен?
 - Где лучше хранить эти деньги?
4. **Дайте рекомендации по управлению долгом.**
 - Стоит ли досрочно погашать кредит? Если да, то как это повлияет на другие цели?
5. **Подготовьте краткий письменный ответ клиенту**

Критерии оценки:

Критерий	Баллы (1-5)	Комментарий
Анализ текущего бюджета		Насколько точно выявлены проблемы
Оптимизация расходов		Реалистичны ли предложенные меры
Расчеты по целям		Корректность математических расчетов
Рекомендации по долгу		Обоснованность предложений

Критерий	Баллы (1-5)	Комментарий
Качество коммуникации		Ясность, структурированность ответа

Пример правильного решения (ключевые моменты):

1. Анализ бюджета:

- Ежемесячный остаток: $85\ 000 + 15\ 000 - (30\ 000 + 5\ 000 + 20\ 000 + 5\ 000 + 10\ 000 + 12\ 000 + 5\ 000) = 13\ 000$ руб. – этого недостаточно для быстрого накопления.
- Подушка безопасности: $6 \times (85\ 000 + 15\ 000) = 600\ 000$ руб. – пока только 5 000/мес., что слишком медленно.

2. Рекомендации:

- Сократить развлечения до 5 000 руб./мес. (+5 000 руб. сэкономлено).
- Увеличить накопления до 20 000 руб./мес. ($300\ 000 / 24$ мес. = 12 500 руб., но лучше с запасом).
- Досрочно погашать кредит (если процент высокий).

3. Подушка безопасности:

- Формировать на отдельном вкладе с частичным доступом.

4. Итог:

Новый остаток: $13\ 000 + 5\ 000$ (сокращение расходов) = 18 000 руб.
распределить между накоплениями и досрочным