

Наименования квалификаций и требования к квалификациям, на соответствие которым проводится независимая оценка квалификации, представленные Советом по профессиональным квалификациям финансового рынка

Содержание

Специалист по финансовому планированию (7-й уровень квалификации) 2

Специалист по финансовому планированию (7-й уровень квалификации)

1. Наименование квалификации: Специалист по финансовому планированию (7-й уровень квалификации)
2. Номер квалификации: –
3. Уровень (подуровень) квалификации: 7
4. Область профессиональной деятельности: Финансы и экономика
5. Вид профессиональной деятельности: Финансовое консультирование
6. Реквизиты протокола Совета об одобрении квалификации: протокол заседания СПК финансового рынка от _____ 2024 г. № __
7. Реквизиты приказа Национального агентства об утверждении квалификации:
8. Основание разработки квалификации:

Вид документа	Полное наименование и реквизиты документа
Профессиональный стандарт (при наличии)	«Специалист по финансовому консультированию», приказ Минтруда России от 19 марта 2015 г. № 167н
Квалификационное требование, установленное федеральным законом и иным нормативным правовым актом Российской Федерации (при наличии)	-
Квалификационная характеристика, связанная с видом профессиональной деятельности	-

9. Трудовые функции (профессиональные задачи, обязанности) и их характеристики:

Код (при наличии профессионального стандарта)	Наименование трудовой функции (профессиональной задачи, обязанности)	Трудовые действия	Необходимые умения	Необходимые знания	Дополнительные сведения (при необходимости)
В/02.7	Разработка финансового плана	Анализ финансового положения клиента	Проводить структурированное интервью	Методика финансового	

для клиента и целевого инвестиционного портфеля		и анкетирование клиента на предмет инвестиционного профиля	анализа состояния клиента	
	Выявление несоответствий текущего финансового состояния клиента его финансовым целям	Использовать расчетные таблицы и калькуляторы	Методики и инструментарий финансового планирования	Выявление и приоритезация финансовых целей клиента
	Составление прогноза денежного потока	Использовать расчетные таблицы и калькуляторы	Принципы дисконтирования денежного потока	
	Формирование финансового плана и критериев мониторинга его выполнения	Использовать расчетные таблицы и калькуляторы	Порядок и принципы составления финансовых планов	
	Проведение стресс-тестов и сценарного анализа	Получать, интерпретировать и документировать результаты исследований	Методики и инструментарий финансового планирования	Использование численных методов моделирования случайных процессов
	Оптимизация финансового плана	Рассчитывать целевую доходность в зависимости от финансовых целей и начального капитала	Методики и инструментарий финансового планирования	
	Проведение расчетов величины портфеля, достаточной для покрытия финансовых целей	Рассчитывать величину портфеля, достаточную для покрытия финансовых целей	Методы дисконтирования денежных потоков, методы многовариантности	

				расчетов, методы математического моделирования и количественной оптимизации	
		Расчет размера инвестиций, необходимого для достижения целей клиента	Рассчитывать величину портфеля, достаточную для покрытия финансовых целей	Принципы начисления сложных процентов	
		Анализ использования заемных средств (кредитные продукты)	Определять порядок проведения финансовых операций в зависимости от вида финансовых продуктов	Принципы формирования стоимости денег во времени	Анализировать данные о стоимости кредитов и займов, дополнительных условиях кредитования
		Подбор классов активов и финансовых продуктов в соответствии с потребностями клиента	Выявлять соответствие/несоответствие инвестиционного профиля клиента параметрам инвестиционного портфеля	Принципы подбора и распределения активов	
		Выявление качественных и количественных свойств рисков в предполагаемых к использованию финансовых продуктах	Выявлять соответствие/несоответствие инвестиционного профиля клиента параметрам инвестиционного портфеля	Методики инвестиционного профилирования клиентов (риск-профилирование)	
		Составление перечня	Определять порядок	Принципы	Способы

		рекомендаций по управлению инвестиционным риском	проведения финансовых операций в зависимости от вида финансовых продуктов	соотношения риска и доходности	управления финансовыми рисками
		Составление инвестиционного портфеля	Рассчитывать целевую доходность в зависимости от финансовых целей и начального капитала	Принципы подбора и распределения активов	
		Привлечение к решению задач финансового планирования независимых внешних консультантов и экспертов в области финансовых рынков	Оценивать затраты на проведение финансовых операций	Принципы портфельного управления инвестированием	
		Презентация согласованных финансовых решений клиенту	Проводить структурированное интервью и анкетирование клиента на предмет инвестиционного профиля	Отечественные и международные стандарты в области финансового планирования	Основы эффективных межличностных коммуникаций
		Определение критериев взаимодействия с клиентом	Проводить структурированное интервью и анкетирование клиента на предмет инвестиционного профиля	Отечественные и международные стандарты в области финансового планирования	
		Мониторинг финансового плана, определение критериев эффективности финансового плана и	Получать, интерпретировать и документировать результаты исследований	Принципы расчета доходности активов	

		качества инвестиционного портфеля клиента			
		Установление критериев оценки показателей инвестиционного портфеля	Рассчитывать величину портфеля, достаточную для покрытия финансовых целей	Понятия безрискового актива	
		Пересмотр (ребалансировка) состава активов клиентского портфеля	Использовать расчетные таблицы и калькуляторы	Методы количественного и качественного анализа финансовых показателей	
C/01.7	Разработка методологии и стандартизация процесса финансового консультирования и финансового планирования	Создание методологии финансового консультирования и финансового планирования	Пользоваться лучшими мировыми практиками по финансовому консультированию	Основные международные, национальные стандарты, а также лучшие практики по финансовому планированию	
		Формирование стандартов и внутренних регламентов по процессу финансового консультирования и финансового планирования	Устанавливать и поддерживать деловые контакты, связи, отношения, коммуникации с сотрудниками организации	Корпоративные акты, определяющие общую стратегию развития организации	
		Руководство разработкой корпоративных регламентных документов по	Руководить разработкой корпоративных регламентных документов по процессу финансового консультирования	Основы управления проектами	

		финансовому консультированию			
		Утверждение методик по финансовому консультированию, методик определения инвестиционного профиля клиентов	Формировать общую позицию по вопросу финансового консультирования и доносить ее до всех заинтересованных сторон	Документы, определяющие порядок создания корпоративных регламентных документов в организации, порядок их согласования и утверждения	
		Согласование позиций и выработка единых подходов по вопросам регламентации процесса финансового консультирования совместно с другими подразделениями организации и внешними финансовыми консультантами	Формировать общую позицию по вопросу финансового консультирования	Ключевые и обеспечивающие бизнес-процессы организации	
		Координация структурных подразделений организации по вопросам финансового консультирования	Определять приоритеты и текущие цели процесса финансового консультирования для всех подразделений организации	Содержание, основные элементы и принципы процесса оперативного планирования	
		Формирование требований к	Оценивать ресурсные затраты, необходимые для	Основы управления проектами	

		методическому обеспечению процесса финансового консультирования	обеспечения эффективного внедрения и функционирования процесса финансового консультирования и финансового планирования		
		Внедрение единой методологии финансового планирования	Анализировать и выносить суждение о применимости методик финансового планирования для отдельных категорий клиентов	Основы стратегического менеджмента и маркетинга	
		Периодическая актуализация основных положений и принципов методологии финансового планирования	Пользоваться лучшими мировыми практиками по финансовому консультированию	Основные международные, национальные стандарты, а также лучшие практики по финансовому планированию	
		Установление требований к организации аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового планирования	Анализировать информацию, тенденции лучших мировых практик и уровень аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования в отрасли и в организации	Основные положения национальных и международных стандартов и руководств в области управления информационными технологиями и информационной безопасности	
		Установление требований к функционированию	Оценивать ресурсные затраты на внедрение и функционирование	Основные информационные технологии,	

		аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования и финансового планирования	аппаратно-информационной составляющей процесса финансового консультирования	применяемые в процессе финансового консультирования	
		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)	Оценивать полезность внедрения и затраты на внедрение автоматизированных информационных систем по финансовому консультированию	Требования к аппаратно-информационному обеспечению финансового консультирования	
		Организация консультационной поддержки по вопросам аппаратно-информационного обеспечения	Координировать деятельность сторонних организаций и вести переговоры по вопросам аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования	Основы управления проектами	
		Организация действий по обеспечению	Разрабатывать, формулировать технические	Бюджет организации на	

		сотрудников подразделения по финансовому консультированию необходимым оборудованием и доступом к информационным системам организации	задания и управлять проектами аппаратно-информационного обеспечения финансового консультирования	внедрение и поддержание аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования	
--	--	--	--	---	--

10. Возможные наименования должностей, профессий и иные дополнительные характеристики:

Связанные с квалификацией наименования должностей, профессий, специальностей, групп, видов деятельности, компетенций и прочее	Документ, цифровой ресурс	Код по документу (ресурсу)	Полное наименование и реквизиты документа (адрес ресурса)
Финансовый советник Финансовый консультант Специалист по финансовому планированию Руководитель организации, оказывающей услуги по финансовому планированию	ОКЗ	2412	Консультанты по финансовым вопросам и инвестициям
	ОКВЭД	66.19.4	Деятельность по предоставлению консультационных услуг по вопросам финансового посредничества
	ОКПДТР	20331	Брокер (финансовый)
		20034	Агент страховой
		27759	Экономист по финансовой работе
		27745	Экономист по планированию
	ЕКС	-	-
	ОКСО	5.38.04.02	Страховое дело (по отраслям)
		5.38.04.08	Финансы и кредит
		5.38.04.06	Финансы
5.38.04.07		Банковское дело	
5.38.04.02		Менеджмент	

11. Основные пути получения квалификации:

Формальное образование и обучение (тип образовательной программы, при необходимости – направление подготовки / специальность / профессия, срок обучения и особые требования, возможные варианты):

Высшее образование – магистратура или специалитет.

Опыт практической работы (стаж работы и особые требования (при необходимости), возможные варианты):
не менее двух лет в финансовой сфере.

Неформальное образование и самообразование (возможные варианты): –

12. Особые условия допуска к работе: –

13. Наличие специального права в соответствии с федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, необходимого для выполнения работы (при наличии): –

14. Перечень документов, необходимых для прохождения профессионального экзамена по квалификации:

1) Документ, подтверждающий наличие высшего образования уровня магистратура или специалитет

15. Срок действия свидетельства: 5 лет