

Проект
УТВЕРЖДЕН
приказом Министерства
труда и социальной защиты
Российской Федерации
от «__» _____ 202__ г. №__

ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ

Специалист по финансовому консультированию

Регистрационн
ый номер

Оглавление

I. Общие сведения.....	1
II. Описание трудовых функций, входящих в профессиональный стандарт (функциональная карта вида профессиональной деятельности).....	2
III. Характеристика обобщенных трудовых функций	4
IV. Сведения об организациях - разработчиках профессионального стандарта.....	38

I. Общие сведения

Финансовое консультирование и финансовое просвещение
(наименование вида профессиональной деятельности)

Код

Основная цель вида профессиональной деятельности:

Обеспечение инвестиционной эффективности и оптимальных условий совершения финансовых сделок клиента с поставщиком финансовых услуг, повышение финансовой грамотности и формирование финансовой культуры граждан

Группа занятий:

1231	Руководители финансово-экономических и административных подразделений (служб)	2412	Консультанты по финансовым вопросам и инвестициям
2419	Специалисты по предпринимательской деятельности и кадрам, не вошедшие в другие группы	4229	Служащие по информированию клиентов, не входящие в другие группы

(код
ОКЗ*(1))

(наименование)

(код ОКЗ)

(наименование)

Отнесение к видам экономической деятельности:

64.19	Денежное посредничество прочее
66.19	Деятельность вспомогательная прочая в сфере финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения
74.90	Деятельность профессиональная, научная и техническая прочая, не включенная в другие группировки

(код
ОКВЭД*(2))

(наименование вида экономической деятельности)

II. Описание трудовых функций, входящих в профессиональный стандарт (функциональная карта вида профессиональной деятельности)

Обобщенные трудовые функции			Трудовые функции		
код	наименование	уровень квалификации	наименование	код	уровень (подуровень) квалификации
А	Консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг	6	Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	А/01.6	6
			Подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов	А/02.6	6
			Консультирование клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)	А/03.6	6
В	Консультирование клиентов по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля	7	Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	В/01.7	7
			Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля	В/02.7	7
С	Управление процессом финансового консультирования в организации (подразделении)	7	Разработка методологии и стандартизация процесса финансового консультирования и финансового планирования	С/01.7	7
			Создание и развитие организационной структуры по	С/02.7	7

			финансовому консультированию		
D	Финансовое просвещение граждан, направленное на повышение уровня финансовой грамотности в целом и для отдельных категорий граждан	5	Организация и проведение мероприятий, направленных на повышение уровня финансовой грамотности населения в целом и отдельных категорий граждан	D/01.5	5
			Организация и проведение консультаций, направленных на повышение уровня финансовой грамотности граждан	D/02.5	5
E	Консультирование граждан по вопросам финансовой грамотности, в том числе в области цифровых услуг, инвестиционной, пенсионной, налоговой и бюджетной сферах, в том числе в отношении социально уязвимых слоев населения	6	Финансовое просвещение (консультирование) граждан в сфере финансового планирования, управления сбережениями, формирования пенсионных накоплений, в сфере кредитования и страхования, по вопросам цифровизации финансовых услуг; по вопросам в налоговой и бюджетной сфер, в том числе в отношении социально уязвимых слоев населения	E/01.6	6
			Финансовое просвещение (консультирование) граждан в сфере профилактики мошеннических действий и прав потребителей финансовых услуг, в том числе в отношении социально уязвимых слоев населения	E/02.6	6
F	Проведение экспертизы в области финансовой грамотности, в том числе с точки зрения оценки последствий финансовых решений	7	Экспертная деятельность в области финансовой грамотности, в том числе с точки зрения оценки последствий финансовых решений	F/01.7	7
			Методологическая, методическая и организационная деятельность в области финансовой грамотности, в том числе с точки зрения оценки последствий финансовых решений	F/02.7	7

III. Характеристика обобщенных трудовых функций

3.1. Обобщенная трудовая функция

Наименование	Консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг	Код	А	Уровень квалификации	6
--------------	---	-----	---	----------------------	---

Происхождение обобщенной трудовой функции	Оригинал X	Займствовано из оригинала		
			Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Возможные наименования должностей, профессий	Финансовый консультант-стажер Младший финансовый консультант Специалист (тьютор) по финансовому просвещению
--	---

Требования к образованию и обучению	Высшее образование - бакалавриат
Требования к опыту практической работы	Стаж работы в финансовой сфере не менее одного года
Особые условия допуска к работе	-
Другие характеристики	-

Дополнительные характеристики

Наименование документа	Код	Наименование базовой группы, должности (профессии) или специальности
ОКЗ	2419	Специалисты по предпринимательской деятельности и кадрам, не вошедшие в другие группы
ЕКС*(3)	-	Брокер
	-	Агент коммерческий
ОКПДТР*(4)	20331	Брокер (финансовый)
ОКСО*(5)	080105	Финансы и кредит
	080106	Финансы (по отраслям)
	080108	Банковское дело
	080500	Менеджмент

3.1.1. Трудовая функция

Наименование	Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	Код	A/01.6	Уровень (подуровень) квалификации	6
--------------	--	-----	--------	-----------------------------------	---

Происхождение трудовой функции	Оригинал X	Заимствовано из оригинала		
			Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия	Проведение исследования финансового рынка и изучение предложений финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации)
	Сбор информации по спросу на рынке финансовых услуг
	Сбор данных и ведение базы по клиентам в программном комплексе
	Оценка качества, достаточности и надежности информации по контрагентам
	Составление подробных паспортов финансовых продуктов
	Составление аналитических заключений, рейтингов, прогнозов с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами
	Организация сбора, обработки и анализа информации, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований
	Мониторинг информационных источников финансовой информации
	Анализ состояния и прогнозирование изменений инвестиционного и информационного рынков
	Организация и поддерживание постоянных контактов с рейтинговыми агентствами, аналитиками инвестиционных организаций, консалтинговыми организациями, аудиторскими организациями, оценочными фирмами, государственными и муниципальными органами управления, общественными организациями, средствами массовой информации, информационными, рекламными агентствами
Необходимые умения	Мыслить системно, структурировать информацию
	Владеть базовыми навыками работы на персональном компьютере
	Работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности
	Производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг
	Получать, интерпретировать и документировать результаты исследований
	Применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации
Необходимые знания	Конъюнктура и механизмы функционирования финансовых рынков
	Базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги
	Характеристики финансовых продуктов и услуг
	Методы экономической диагностики рынка финансовых услуг
	Технологии сбора первичной финансовой информации

	Основы гражданского, семейного и трудового права, регулирующие финансовые отношения домохозяйств и влияющие на сферу управления личными финансами
	Нормативная база в области финансовой деятельности
	Основные мировые и российские тенденции изменения законодательства, регулирующего финансовую деятельность
	Основы макроэкономики, микроэкономики, финансовой математики, теории вероятностей и математической статистики
	Современная финансовая система и финансовый рынок, история развития финансовой системы и финансового рынка
	Современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления личными финансами
	Система розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики
	Принципы работы, область применения и принципиальные ограничения методов и средств статистического анализа
	Методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий
	Технологии проведения социологических и маркетинговых исследований
	Основы социологии, психологии
	Основы инвестиционного менеджмента и инвестиционного маркетинга
Другие характеристики	Соответствие этическим принципам, кодексам деловой этики (в случае принятия регуляторами финансового рынка, саморегулируемыми организациями)

3.1.2. Трудовая функция

Наименование	Подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов	Код	A/02.6	Уровень (подуровень) квалификации	6
--------------	--	-----	--------	-----------------------------------	---

Происхождение трудовой функции	Оригинал X	Заимствовано из оригинала		
			Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия	Самостоятельный поиск и привлечение новых клиентов целевого сегмента на основе личных контактов и контактов из централизованной базы потенциальных клиентов
-------------------	---

	Взаимодействие с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособного спроса
	Осуществление операционного и информационного обслуживания клиентов, самостоятельно обратившихся за финансовой консультацией
	Проведение встреч с клиентами (в офисе организации или в удобном для клиента месте)
	Проведение телефонных переговоров с потенциальными контрагентами
	Проведение личных переговоров с представителями кредитного учреждения
	Обсуждение, определение условий сотрудничества, подписание документов о сотрудничестве
	Получение информации об основных показателях финансовой ситуации клиента, мониторинг финансовых возможностей клиента
	Уточнение у клиента существенной дополнительной информации
	Развитие и поддержание долгосрочных отношений с клиентами
	Осуществление выбора форм и методов взаимодействия с инвесторами, организациями, средствами массовой информации
	Определение характера, содержания и носителей информационных сообщений, исходящих от организации
Необходимые умения	Работать с программными комплексами по управлению клиентскими взаимоотношениями
	Сравнивать параметры финансовых продуктов
	Организовывать и проводить деловые переговоры
	Организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг
	Предотвращать и улаживать конфликтные ситуации
Необходимые знания	Базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги
	Экономические и юридические аспекты оказания финансовых и консультационных услуг
	Основы психологии общения
	Принципы ведения консультационной работы с клиентами
	Этика делового общения
	Технология ведения переговоров (телефонных переговоров)
	Порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг
	Методы работы в кризисных ситуациях
	Передовой отечественный и зарубежный опыт в области связей с инвесторами
	Законы и иные нормативные правовые акты, относящиеся к вопросам регулирования связей с инвесторами; инвестиционное законодательство
	Кодексы профессиональных и этических принципов в области связей с инвесторами
Другие характеристики	Соответствие этическим принципам, кодексам деловой этики (в случае принятия регуляторами финансового рынка, саморегулируемыми организациями)

3.1.3. Трудовая функция

Наименование	Консультирование клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)	Код	A/03.6	Уровень (подуровень) квалификации	6
--------------	---	-----	--------	-----------------------------------	---

Происхождение трудовой функции	Оригинал X	Займствовано из оригинала		
			Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

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

	Пользоваться техническими средствами проверки подлинности документов
	Использовать банкоматы, платежные терминалы
	Проверять правильность заполнения клиентом документов
	Создавать комфортные условия для клиента в процессе оформления документов
	Работать с оргтехникой
	Оформлять документацию по финансовым сделкам в соответствии с действующими требованиями поставщиков финансовых услуг
	Разъяснять клиентам содержание финансовых и юридических документов в пределах своей компетенции
	Владеть базовыми навыками работы на персональном компьютере
	Работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности
Необходимые знания	Порядок составления и правила оформления финансовой документации в организации
	Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы подбора кредитных продуктов
	Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы оформления банковских депозитов, обезличенных металлических счетов
	Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы оформления страховых продуктов
	Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы оформления инвестиционных продуктов
	Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы оформления инвестиционно-накопительных продуктов
	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
Другие характеристики	Соответствие этическим принципам, кодексам деловой этики (в случае принятия регуляторами финансового рынка, саморегулируемыми организациями)

3.2. Обобщенная трудовая функция

Наименование	Консультирование клиентов по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля	Код	В	Уровень квалификации	7
--------------	---	-----	---	----------------------	---

Происхождение обобщенной трудовой функции	Оригинал X	Заимствовано из оригинала		
---	------------	---------------------------	--	--

Код оригинала Регистрационный

номер
профессиональн
ого стандарта

Возможные наименования должностей, профессий	Финансовый консультант Персональный менеджер Специалист по финансовому планированию
--	---

Требования к образованию и обучению	Высшее образование - специалитет, магистратура Дополнительное профессиональное образование - программы повышения квалификации, программы профессиональной переподготовки
Требования к опыту практической работы	Стаж работы в финансовой сфере не менее двух лет
Особые условия допуска к работе	-
Другие характеристики	-

Дополнительные характеристики

Наименование документа	Код	Наименование базовой группы, должности (профессии) или специальности
ОКЗ	2419	Специалисты по предпринимательской деятельности и кадрам, не вошедшие в другие группы
ЕКС	-	Брокер
	-	Агент коммерческий
ОКПДТР	20331	Брокер (финансовый)
ОКСО	080100	Экономика
	080105	Финансы и кредит
	080106	Финансы (по отраслям)
	080108	Банковское дело
	080500	Менеджмент

3.2.1. Трудовая функция

Наименование	Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	Код	В/01.7	Уровень (подуровень) квалификации	7
--------------	--	-----	--------	-----------------------------------	---

Происхождение трудовой функции	Оригинал X	Заимствовано из оригинала		
			Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

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

	Этика делового общения
	Необходимый спектр финансовых продуктов и услуг
	Экономические и юридические аспекты инвестиционной деятельности
	Экономические и юридические аспекты страховой деятельности
	Основные финансовые организации и профессиональные участники банковской системы
	Основные организации и профессиональные участники страхового сектора
	Основные организации и профессиональные участники рынка ценных бумаг и коллективного инвестирования
	Общие принципы и технологии продаж
	Обзвон потенциальных клиентов с целью предложения финансовых продуктов и услуг
	Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы подбора кредитных продуктов
	Порядок составления и заключения договоров об информационном обеспечении инвестиционных программ и мероприятий
Другие характеристики	Соответствие этическим принципам, кодексам деловой этики (в случае принятия регуляторами финансового рынка, саморегулируемыми организациями)

3.2.2. Трудовая функция

Наименование	Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля	Код	В/02.7	Уровень (подуровень) квалификации	7
--------------	--	-----	--------	-----------------------------------	---

Происхождение трудовой функции	Оригинал	X	Займствовано из оригинала		
				Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия	Составление перечня рекомендаций по управлению инвестиционным риском
	Составление инвестиционного портфеля
	Выявление качественных и количественных свойств рисков в предполагаемых к использованию финансовых продуктах
	Привлечение к решению задач финансового планирования независимых внешних консультантов и экспертов в области финансовых рынков
	Согласование условий инвестиционного портфеля с клиентом
	Регулярный пересмотр качества инвестиционного портфеля клиента (селекция и аллокация активов)
	Проведение расчетов величины портфеля, достаточной для покрытия финансовых целей
	Расчет размера инвестиций, необходимого для достижения целей

	клиента
	Расчет целевой доходности в зависимости от финансовых целей и начального капитала
	Анализ финансового положения клиента
	Выявление несоответствий текущего финансового состояния клиента его финансовым целям
	Подбор классов активов и финансовых продуктов в соответствии с потребностями клиента
	Проведение стресс-тестов и сценарного анализа
	Моделирование целевого портфеля клиента
	Расчет параметров целевого инвестиционного портфеля
	Формирование финансового плана и критериев мониторинга его выполнения
	Определение и согласование правил информирования клиента
	Установление критериев оценки показателей инвестиционного портфеля
	Пересмотр (ребалансировка) состава активов клиентского портфеля
	Мониторинг финансового плана, определение критериев эффективности финансового плана и качества инвестиционного портфеля клиента
	Анализ изменения стоимости капитала инвестиционного портфеля
	Составление прогноза денежного потока
	Оптимизация финансового плана
	Анализ использования заемных средств (кредитные продукты)
	Моделирование целевого портфеля
	Презентация согласованных финансовых решений клиенту
	Определение критериев взаимодействия с клиентом
Необходимые умения	Проводить структурированное интервью и анкетирование клиента на предмет инвестиционного профиля
	Получать, интерпретировать и документировать результаты исследований
	Использовать расчетные таблицы и калькуляторы
	Оценивать затраты на проведение финансовых операций
	Рассчитывать величину портфеля, достаточную для покрытия финансовых целей
	Выявлять соответствие/несоответствие инвестиционного профиля клиента параметрам инвестиционного портфеля
	Рассчитывать размер инвестиций, необходимый для достижения целей клиента
	Рассчитывать целевую доходность в зависимости от финансовых целей и начального капитала
	Определять порядок проведения финансовых операций в зависимости от вида финансовых продуктов
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)
Другие характеристики	Соответствие этическим принципам, кодексам деловой этики (в случае принятия регуляторами финансового рынка, саморегулируемыми организациями)

3.3. Обобщенная трудовая функция

Наименование	Управление процессом финансового консультирования в организации (подразделении)	Код	С	Уровень квалификации	7
--------------	---	-----	---	----------------------	---

Происхождение обобщенной трудовой функции	Оригинал	X	Заимствовано из оригинала		

Код оригинала
Регистрационный номер профессионального стандарта

Возможные наименования должностей, профессий	Руководитель направления (подразделения) по финансовому консультированию Заместитель генерального директора по финансовому консультированию
--	--

Требования к образованию и обучению	Высшее образование Дополнительное профессиональное образование - программы повышения квалификации, программы профессиональной переподготовки (не реже чем раз в три года)
Требования к опыту практической работы	При наличии квалификации бакалавра опыт руководства организацией (подразделением) не менее трех лет
Особые условия допуска к работе	-
Другие	-

характеристики	
----------------	--

Дополнительные характеристики

Наименование документа	Код	Наименование базовой группы, должности (профессии) или специальности
ОКЗ	1231	Руководители финансово-экономических и административных подразделений (служб)
ЕКС	-	Брокер
	-	Агент коммерческий
ОКПДТР	24756	Начальник отделения (финансово-экономического и административного)
ОКСО	040300	Конфликтология
	080105	Финансы и кредит
	080106	Финансы (по отраслям)
	080108	Банковское дело
	080500	Менеджмент

3.3.1. Трудовая функция

Наименование	Разработка методологии и стандартизация процесса финансового консультирования и финансового планирования	Код	С/01.7	Уровень (подуровень) квалификации	7
--------------	--	-----	--------	-----------------------------------	---

Происхождение трудовой функции	Оригинал X	Займствовано из оригинала		
			Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

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
	Согласование позиций и выработка единых подходов по вопросам регламентации процесса финансового консультирования совместно с другими подразделениями организации и внешними финансовыми консультантами
	Координация структурных подразделений организации по вопросам финансового консультирования
	Формирование требований к методическому обеспечению процесса финансового консультирования

	Внедрение единой методологии финансового планирования
	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 объемам 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
Необходимые умения	Устанавливать и поддерживать деловые контакты, связи, отношения, коммуникации с сотрудниками организации
	Формировать общую позицию по вопросу финансового консультирования
	Понимать особенности бизнеса организации и его функционирование
	Определять приоритеты и текущие цели процесса финансового консультирования для всех подразделений организации
	Руководить разработкой корпоративных регламентных документов по процессу финансового консультирования
	Оценивать ресурсные затраты, необходимые для обеспечения эффективного внедрения и функционирования процесса финансового консультирования и финансового планирования
	Пользоваться лучшими мировыми практиками по финансовому консультированию
	Анализировать и выносить суждение о применимости методик финансового планирования для отдельных категорий клиентов
	Анализировать информацию, тенденции лучших мировых практик и уровень аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования в отрасли и в организации
	Оценивать ресурсные затраты на внедрение и функционирование аппаратно-информационной составляющей процесса финансового консультирования
	Оценивать полезность внедрения и затраты на внедрение автоматизированных информационных систем по финансовому консультированию
	Координировать деятельность сторонних организаций и вести переговоры по вопросам аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования
	Разрабатывать, формулировать технические задания и управлять проектами аппаратно-информационного обеспечения финансового консультирования
Владеть программным обеспечением (текстовые, графические,	

	табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) для работы с информацией на уровне опытного пользователя
	Формировать общую позицию по вопросу финансового консультирования и доносить ее до всех заинтересованных сторон
Необходимые знания	Основы стратегического менеджмента и маркетинга
	Основные понятия и современные принципы работы с информацией, корпоративные информационные системы и базы данных
	Основы управления проектами
	Основы теории корпоративных финансов
	Основные положения национальных и международных стандартов и руководств в области управления информационными технологиями и информационной безопасности
	Основные информационные технологии, применяемые в процессе финансового консультирования
	Требования к аппаратно-информационному обеспечению финансового консультирования
	Бюджет организации на внедрение и поддержание аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования
	Основы бизнес-планирования и прогнозирования
	Содержание, основные элементы и принципы процесса оперативного планирования
	Основные международные, национальные стандарты, а также лучшие практики по финансовому планированию
	Корпоративные акты, определяющие общую стратегию развития организации
	Ключевые и обеспечивающие бизнес-процессы организации
	Документы, определяющие порядок создания корпоративных регламентных документов в организации, порядок их согласования и утверждения
Другие характеристики	Соответствие этическим принципам, кодексам деловой этики (в случае принятия регуляторами финансового рынка, саморегулируемыми организациями)
	Персональная ответственность за распределение значительных ресурсов и за результат деятельности организации и подчиненных
	Высокий уровень личной ответственности и самостоятельности
	Проявление лидерских качеств
	Нестандартное мышление

Основные понятия и современные принципы работы с информацией, корпоративные информационные системы и базы данных
 Основы управления проектами

3.3.2. Трудовая функция

Наименование	Создание и развитие организационной структуры по	Код	C/02.7	Уровень (подуровень)	7
--------------	--	-----	--------	----------------------	---

финансовому консультированию

квалификации

Происхождение
трудоустройства

Оригинал X	Заимствовано из оригинала	Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта
------------	---------------------------	---------------	---

Трудовые действия	Разработка и участие во внедрении единой внутренней организационной структуры по финансовому консультированию
	Планирование деятельности подразделения 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
	Разработка перспективных и текущих программ и планов, отдельных мероприятий и/или комплекса мероприятий, их информационное сопровождение, разработка схем материально-финансового и организационного обеспечения процесса финансового консультирования
Необходимые умения	Устанавливать и поддерживать деловые контакты, связи, отношения, коммуникации с сотрудниками организации и заинтересованными сторонами, формировать общую позицию по вопросу финансового консультирования, финансового планирования
	Оценивать ресурсы, необходимые для создания организационной структуры по финансовому консультированию в организации
	Руководить разработкой и разрабатывать документацию и положения об организационной структуре, предоставляющей услуги финансового консультирования клиентов
	Применять корпоративные документы и процедуры для организации эффективного процесса финансового консультирования
	Определять систему внутренней и внешней коммуникации и отчетности по процессу финансового консультирования
	Организовывать командное взаимодействие для решения поставленных задач
	Определять основные показатели эффективности руководителей

	подразделений в части ответственности за качество услуг финансовых консультантов
	Определять потребности в обучении персонала вопросам финансового консультирования, финансового планирования
	Действовать в нестандартных и нештатных ситуациях
Необходимые знания	Основы организационного планирования и управления персоналом
	Основные подходы к осуществлению организационных изменений
	Полномочия и обязательства сотрудников организации по реализации плана и внедрению процесса финансового консультирования
	Распределение ролей и ответственности в работе подразделения по финансовому консультированию
	Корпоративные документы и нормативные акты
	Механизмы и система внутренней и внешней коммуникации и отчетности в организации
	Основные теории и концепции взаимодействия сотрудников в организации, включая вопросы мотивации, групповой динамики, командообразования, коммуникаций, лидерства и управления конфликтами
	Бизнес-процессы в сфере управления персоналом в организации
	Роль и место управления персоналом в общеорганизационном управлении и его связь со стратегическими задачами организации
	Другие характеристики
Персональная ответственность за распределение значительных ресурсов и за результат деятельности организации и подчиненных	
Высокий уровень личной ответственности и самостоятельности	
Проявление лидерских качеств	
Нестандартное мышление	

3.4. Обобщенная трудовая функция

Наименование	Финансовое просвещение граждан, направленное на повышение уровня финансовой грамотности в целом и для отдельных категорий граждан	Код	D	Уровень квалификации	5
Происхождение обобщенной трудовой функции	Оригинал X	Заимствовано из оригинала			
			Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта	
Возможные наименования должностей,	Специалист по финансовой грамотности				

профессий	
Требования к образованию и обучению	Среднее профессиональное образование – программы подготовки специалистов среднего звена и дополнительное профессиональное образование – программы повышения квалификации
Требования к опыту практической работы	-
Особые условия допуска к работе	-
Другие характеристики	-

Дополнительные характеристики

Наименование документа	Код	Наименование базовой группы, должности (профессии) или специальности
ОКЗ	4229	Служащие по информированию клиентов, не входящие в другие группы
ЕКС	-	-
ОКПДТР	20331	Брокер (финансовый)
ОКСО	5.38.02.01	Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)
	5.38.02.06	Финансы
	5.38.02.07	Банковское дело
	5.40.02.01	Право и организация социального обеспечения

3.4.1. Трудовая функция

Наименование	Организация и проведение мероприятий, направленных на повышение уровня финансовой грамотности населения в целом и отдельных категорий граждан	Код	D/01.5	Уровень (подуровень) квалификации	5
--------------	---	-----	--------	-----------------------------------	---

Происхождение трудовой функции	Оригинал X	Займствовано из оригинала		
			Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия	Организация и проведение лекций и семинаров
	Организация и проведение деловых игр и чемпионатов по финансовой грамотности
	Организация видеозаписи и трансляции лекций и семинаров
	Разъяснение общих принципов финансового планирования, методов управления личными финансами

	Разъяснение общих принципов работы основных финансовых инструментов, таких как банковские счета, банковские вклады, дебетовые карты, кредитные карты и инвестиционные инструменты, доступные неквалифицированным инвесторам
	Разъяснение общих принципов защиты от финансового мошенничества
	Разъяснение общих принципов защиты прав потребителей финансовых услуг
	Консультирование лиц, проживающих в детских домах и интернатах, и оказание им помощи в довыпускном и выпускном планировании их дальнейшей жизни
	Доведение информации о пенсионной системе
	Доведение информации о налоговой системе и ее влиянии на личные финансы граждан
	Обеспечение сохранности и безопасности данных участников мероприятий и консультаций с использованием соответствующих технологий и меры безопасности
	Консультирование по проведению мероприятий по финансовой грамотности
Необходимые умения	Подготавливать отчетные документы по проведенным мероприятиям
	Привлекать население для участия в мероприятиях по финансовой грамотности
	Привлекать спикеров для чтения лекций по финансовой грамотности
	Составлять личный бюджет
	Определять источники доходов и направления расходов
	Определять подходящую стратегию по управлению долговой нагрузкой
	Подбирать соответствующие банковские и финансовые продукты под конкретные задачи
	Объяснять различным группам населения возможности различных банковских и финансовых продуктов
	Коммуницировать с населением
	Находить и изучать актуальную информацию о финансовом мошенничестве
	Взаимодействовать с аудиторией
	Составлять официальные письма в адрес финансовых организаций, саморегулируемых организаций, службу финансового уполномоченного и Банк России
	Адаптировать информацию по финансовой грамотности под особенности детей, проживающих в детских домах и интернатах
	Доносить до различных групп населения информацию об основных принципах формирования пенсионных накоплений. Адаптировать информацию о пенсионных накоплениях для лиц разных возрастов
	Находить и изучать актуальную информацию о налогообложении доходов граждан
	Обеспечивать сохранность и безопасность данных
	Разъяснять особенности организации мероприятий по финансовой грамотности
Необходимые знания	Методы проведения тренингов, семинаров и вебинаров

	Порядок составления отчетных документов по проведенным мероприятиям
	Современные технологии по сохранению данных
	Основные принципы личных финансов
	Основные виды доходов и расходов
	Принципы построения личного бюджета
	Принципы создания финансовой подушки безопасности
	Методы учета доходов и расходов
	Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации
	Основы законодательства Российской Федерации о банках и банковской деятельности
	Основы законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, акционерных обществ, инвестиционных фондов
	Актуальные предложения банковских продуктов и финансовых услуг
	Признаки финансового мошенничества и финансовой пирамиды
	Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы оформления инвестиционных продуктов
	Нормативные правовые акты, регулирующие пребывание детей в детских домах и интернатах
	Особенности психофизического развития детей в детских домах и интернатах
	Права и обязанности детей и выпускников детских домов и интернатов
	Основы пенсионного законодательства Российской Федерации
	Подходы к формированию пенсионных накоплений
	Основные термины в области финансового права, бухгалтерского учета и налогообложения
	Основы законодательства Российской Федерации о налогах
	Источники формирования доходов
	Правила безопасного хранения данных
	Нормативные правовые акты Российской Федерации об обращении с персональными данными
	Порядок составления и правила оформления документации по проведению мероприятий
Другие характеристики	-

3.4.2. Трудовая функция

Наименование	Организация и проведение консультаций, направленных на повышение уровня финансовой грамотности граждан	Код	D/02.5	Уровень (подуровень) квалификации	5
--------------	--	-----	--------	-----------------------------------	---

Происхождение трудовой функции	Оригинал X	Заимствовано из оригинала		
			Код оригинала	Регистрационный номер

Трудовые действия	Организация и проведение консультаций граждан по финансовым вопросам
	Обеспечение сохранности и безопасности данных участников мероприятий и консультаций с использованием соответствующих технологий и меры безопасности
	Консультирование по основным понятиям и терминам в области финансового права, бухгалтерского учета и налогообложения
	Консультирование по управлению личными финансами
	Консультирование по применению различных финансовых инструментов
	Разъяснение общих принципов работы основных финансовых инструментов, таких как банковские счета, банковские вклады, дебетовые карты, кредитные карты и инвестиционные инструменты, доступные неквалифицированным инвесторам
	Консультирование по основным финансовым рискам и способам защиты от них
	Консультирование по основным способам хранения сбережений и их защиты от инфляции
	Консультирование по составлению бюджета и управлению долгами
	Консультирование по вопросам защиты прав граждан - потребителей финансовых услуг
	Оказание помощи лицам с ограниченными возможностями и пожилым людям с целью получения ими необходимых финансовых услуг
	Оказание помощи клиентам с определением и обеспечением доступа к общественным ресурсам, включая юридическую, медицинскую и финансовую помощь
	Консультирование лиц, проживающих в детских домах и интернатах, и оказание им помощи в довыпускном и выпускном планировании их дальнейшей жизни
Необходимые умения	Коммуницировать с населением
	Обеспечивать сохранность и безопасность данных
	Взаимодействовать с аудиторией
	Находить и изучать актуальную информацию о налогообложении доходов граждан
	Составлять личный бюджет
	Подбирать соответствующие банковские и финансовые продукты под конкретные задачи
	Объяснять различным группам населения возможности различных банковских и финансовых продуктов
	Выявлять финансовые риски
	Применять инструменты управления рисками
	Находить и изучать достоверную информацию о состоянии экономики и финансовых рынков
	Определять источники доходов и направления расходов
	Составлять стратегию по управлению личным бюджетом
Определять подходящую стратегию по управлению долговой	

	нагрузкой
	Составлять официальные письма в адрес финансовых организаций, саморегулируемых организаций, в службу финансового уполномоченного и Банк России
	Коммуницировать с лицами с ограниченными возможностями и пожилыми людьми
	Адаптировать информацию по финансовой грамотности под особенности лиц с ограниченными возможностями и пожилых людей
	Коммуницировать с различными сегментами населения
	Адаптировать информацию по финансовой грамотности для разных групп населения
	Коммуницировать с детьми в детских домах и интернатах
	Адаптировать информацию по финансовой грамотности под особенности детей, проживающих в детских домах и интернатах
Необходимые знания	Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации
	Правила безопасного хранения данных
	Нормативные правовые акты Российской Федерации об обращении с персональными данными
	Основные термины в области финансового права, бухгалтерского учета и налогообложения
	Основные принципы личных финансов
	Основные виды доходов и расходов
	Основные банковские продукты
	Актуальные предложения банковских продуктов и финансовых услуг
	Основы законодательства Российской Федерации о банках и банковской деятельности
	Основы законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, акционерных обществ, инвестиционных фондов
	Основные финансовые риски
	Методы управления финансовыми рисками
	Подходы к формированию пенсионных накоплений
	Принципы построения личного бюджета
	Источники формирования доходов
	Принципы создания финансовой подушки безопасности
	Методы учета доходов и расходов
	Процедура рефинансирования задолженности
	Права и обязанности различных категорий граждан
	Психофизические особенности лиц с ограниченными возможностями и пожилых людей
	Права и обязанности лиц с ограниченными возможностями и пожилых людей
	Базы данных с юридической, финансовой, медицинской информацией
	Нормативные правовые акты, регулирующие пребывание детей в детских домах и интернатах
	Особенности психофизического развития детей в детских домах и интернатах
	Права и обязанности детей и выпускников детских домов и интернатов

Другие характеристики	-
-----------------------	---

3.4. Обобщенная трудовая функция

Наименование	Консультирование граждан по вопросам финансовой грамотности, в том числе в области цифровых услуг, инвестиционной, пенсионной, налоговой и бюджетной сферах, в том числе в отношении социально уязвимых слоев населения	Код	Е	Уровень квалификации	6
--------------	---	-----	---	----------------------	---

Происхождение обобщенной трудовой функции	Оригинал X	Заимствовано из оригинала		
			Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Возможные наименования должностей, профессий	Консультант по финансовой грамотности
--	---------------------------------------

Требования к образованию и обучению	Высшее образование – бакалавриат
Требования к опыту практической работы	-
Особые условия допуска к работе	-
Другие характеристики	-

Дополнительные характеристики

Наименование документа	Код	Наименование базовой группы, должности (профессии) или специальности
ОКЗ	2412	Консультанты по финансовым вопросам и инвестициям
ЕКС	-	-
ОКПДТР	-	-
ОКСО	5.38.03.01	Экономика
	5.38.03.02	Менеджмент
	5.40.03.01	Юриспруденция

3.4.1. Трудовая функция

Наименование	Финансовое просвещение (консультирование) граждан в сфере финансового планирования, управления сбережениями, формирования пенсионных накоплений, в сфере кредитования и страхования, по вопросам цифровизации финансовых услуг; по вопросам в налоговой и бюджетной сфер, в том числе в отношении социально уязвимых слоев населения	Код	E/01.6	Уровень (подуровень) квалификации	6
--------------	--	-----	--------	-----------------------------------	---

Происхождение трудовой функции	Оригинал X	Заимствовано из оригинала		
			Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия	Донесение до граждан информации, как работает финансовая система страны и какие принципы лежат в ее основе, в том числе в области повышения финансовой грамотности
	Консультирование по основным понятиям и терминам в области финансовой грамотности, прав потребителей финансовых услуг, основ инициативного бюджетирования и налогообложения
	Консультирование по вопросам финансового планирования, управления сбережениями, кредитования, страхования, в том числе с учетом цифровизации
	Консультирование по формированию финансового плана/бюджета в семье, личного плана/бюджета
	Разъяснение основных финансовых инструментов, таких как банковские счета, банковские вклады, кредитные карты, дебетовые карты, паевые инвестиционные фонды, программы страхования
	Консультирование по применению различных финансовых инструментов с учетом инфляции
	Консультирование по основным финансовым рискам, в том числе с учетом цифровизации финансовой сферы
	Консультирование по вопросам пенсионной системы и возможностях по формированию дополнительной добровольной пенсии
	Консультирование по вопросам налогообложения, налоговых вычетов и основ инициативного бюджетирования
	Доведение информации и консультирование граждан из социально уязвимых слоев населения по мерам государственной поддержки
	Оказание помощи лицам с ограниченными возможностями и пожилым людям с целью получения ими необходимых финансовых услуг
	Оказание помощи клиентам с определением и обеспечением доступа к общественным ресурсам, включая юридическую, медицинскую и

	финансовую помощь
	Консультирование лиц, проживающих в детских домах и интернатах, и оказание им помощи в довыпускном и выпускном планировании их дальнейшей жизни
Необходимые умения	Адаптировать информацию о работе финансовой системы страны под различные категории слушателей
	Систематизировать материалы в публичном доступе по финансовой грамотности
	Общаться с различными возрастными группами в аудитории, в том числе с учетом уровня образования
	Отслеживать изменения в законодательстве в области финансовой сферы: финансовой грамотности, права потребителей финансовых услуг, в области управления сбережениями, кредитования, страхования, инициативного бюджетирования, налогообложения
	Систематизировать финансовую и юридическую информацию
	Использовать возможности сайта Банка России по вопросам поиска информации о финансовых посредниках, о процентных ставках финансовых продуктов
	Разъяснять финансовые термины слушателям с различным уровнем знаний в сфере финансов
	Объяснять различным группам населения о принципах финансового планирования и использования различных банковских и финансовых продуктов для достижения целей финансового плана с учетом временных горизонтов достижения финансовой цели
	Использовать возможности сайта Банка России о ДКП, инфляции, ключевой ставке, о финансовых посредниках, о процентных ставках, о финансовых продуктах/услугах
	Информировать о сути финансовых продуктов/услуг, о безопасных способах приобретения, владения и продажи различных банковских и финансовых продуктов/услуг с учетом цифровизации финансовой сферы, а также консультировать по выбору финансовых продуктов/услуг с учетом инфляции и целей финансового плана/бюджета
	Информировать население об инфляции в стране, объяснять населению как Банк России и Росстат считают инфляцию, почему лично наблюдаемая инфляция иногда не совпадает инфляцией, рассчитываемой Банком России и Росстатом
	Объяснять населению взаимосвязь между инфляцией и Ключевой ставкой Банка России, как связаны ставки по депозитам, кредитам, ипотечным кредитам с Ключевой ставкой Банка России
	Составлять и вести семейный/личный финансовый план/бюджет
	Определять источники доходов и направления расходов
	Формирование бюджета где источники расходов, являются кредитные средства
	Выявлять финансовые риски
	Объяснять взаимосвязь риска и доходности финансового продукта
	Применять инструменты риск-менеджмента
Составлять карту рисков	
Разъяснять населению, почему с увеличением горизонта планирования	

	растет риск отклонения от целей финансового плана
	Объяснять различным группам населения о модели пенсионной системы страны, о ее реформе
	Объяснять населению, как рассчитывать коэффициенты для определения будущей пенсии, использовать пенсионные калькуляторы Социального фонда России и как использовать информационный блок о пенсиях интернет-портала «Госуслуги»
	Объяснять различным группам населения о возможностях формирования дополнительной добровольной пенсии в том числе в рамках негосударственных пенсионных фондах, о налоговых льготах при формировании дополнительной пенсии
	Доносить населению о выгодах и налоговых льготах Долгосрочной программы сбережений (аналогов такой программы)
	Объяснять различным группам населения о налоговой системе страны: видах налогов, расчете налогов, налоговых вычетах и льготах
	Обучать население использованию всех возможностей личного кабинета ФНС, в том числе с использованием электронной подписи, созданной на сайте ФНС и умение использовать информационный блок о налогах интернет-портала «Госуслуги»
	Объяснять различным группам населения о сути инициативного бюджетирования
	Адаптировать информацию для социально уязвимых слоев населения по всем вопросам безопасного финансового поведения в сфере финансового планирования, управления сбережениями, формирования пенсионных накоплений, в сфере кредитования и страхования с учетом цифровизации финансовых услуг; по всем вопросам в налогообложения
	Адаптировать информацию для социально уязвимых слоев по мерам социальной поддержки
	Разъяснять финансовый термины слушателям с различным уровнем знаний в сфере финансов
	Уметь вести диалог (в том числе в аудитории) с лицами с ограниченными возможностями и пожилыми людьми, адаптируя информацию по финансовой грамотности под особенности лиц с ограниченными возможностями и пожилых людей
	Адаптировать информацию по финансовой грамотности под особенности детей, проживающих в детских домах и интернатах
Необходимые знания	Экономическая теория о работе финансовой системы
	Знания в области финансовой грамотности, в том числе о Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации
	Нормативные правовые акты Российской Федерации в финансовой сфере, в том числе о правах потребителей финансовых услуг, о налогообложении и инициативном бюджетировании
	Базовые знания по моделям безопасного поведения при принятии решений в финансовой сфере, в сфере налогообложения
	Сайт Банка России, сайт ФНС России и Интернет-портал «Госуслуги»
	Основные принципы и термины финансового планирования/ бюджетирования
	Взаимосвязь риска и доходности финансового продукта
	Взаимосвязь горизонта планирования финансовой цели и вида

финансового продукта, используемого для достижения цели
Основные банковские продукты
Основные продукты коллективного инвестирования (ПИФы)
Основные инвестиционные, накопительные, кредитные и страховые продукты
Использование финансовых калькуляторов и программ по финансовому планированию/бюджетированию
Основные термины и принципы формирования и корректировки финансового плана/бюджета: семейного/личного
Источники формирования доходов
Кредитование, как источник доходов и основные риски такого подхода
Принципы создания финансовой подушки безопасности
Методы учета доходов и расходов
Базовые знания экономической теории, в том числе ДКП Банка России
Ключевая ставка Банка России и ставки по основным инвестиционным, накопительным, кредитным и страховым продуктам
Нормативные и методические документы, регламентирующие статус инвестора
Знание соотношения основных инвестиционных, накопительных, кредитных и страховых продуктов для различных целей финансового планирования и влияние инфляции/Ключевой ставки Банка России на выбор финансового продукта
Кредиты, реструктурирование, рефинансирование, кредитная история во взаимосвязи с Ключевой ставкой Банка России
Кредитная история, как проверить на интернет-портале «Госуслуги»
Основные льготы по кредитам населению: льготные кредитные программы, кредитные каникулы, льготы участникам боевых действий
Страхование вкладов АСВ, льготы по налогообложению при использовании различных финансовых продуктов
Основные термины в области финансовых рисков
Методы составления карты рисков с учетом горизонта планирования достижения финансовых целей и методы управления финансовыми рисками
Взаимосвязь между риском и доходностью финансового продукта
Методы оценки риска того или иного финансового продукта
Предлагаемые финансовые продукты и услуги с учетом уровня риска
Ключевой информационный документ (паспорт) финансового продукта
Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы пенсионного обеспечения, реформы пенсионной системы, в том числе касающиеся вопросов формирования дополнительной добровольной пенсии
Налоговые льготы при формировании дополнительной добровольной пенсии
Основы индустрии негосударственных пенсионных фондах
Программа долгосрочных сбережений
Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы налогообложения и инициативного бюджетирования
Категории социально уязвимых слоев населения их психологические убеждения в отношении вопросов безопасного финансового поведения

	Система помощи государства различным категориям социально уязвимых слоев населения: налоговые льготы, пособия и выплаты, программы поддержки
	Система поддержки многодетных семей и материнский капитал
	Специальные финансовые продукты для социально уязвимых слоев населения
	Особенности формирования сбережений при низкой зарплате
	Психофизические особенности лиц с ограниченными возможностями и пожилых людей
	Права и обязанности лиц с ограниченными возможностями и пожилых людей
	Права и обязанности различных категорий граждан
	Базы данных с юридической, финансовой, медицинской информацией
	Нормативные правовые акты, регулирующие пребывание детей в детских домах и интернатах
	Особенности психофизического развития детей в детских домах и интернатах
	Права и обязанности детей и выпускников детских домов и интернатов
Другие характеристики	

3.4.2. Трудовая функция

Наименование	Финансовое просвещение (консультирование) граждан в сфере профилактики мошеннических действий и прав потребителей финансовых услуг, в том числе в отношении социально уязвимых слоев населения	Код	Е/02.6	Уровень (подуровень) квалификации	6
--------------	--	-----	--------	-----------------------------------	---

Происхождение трудовой функции	Оригинал X	Заимствовано из оригинала		
			Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия	Консультирование граждан, в том числе из социально уязвленных категорий, - потребителей финансовых услуг по вопросам защиты их прав, как потребителей финансовых услуг с учетом цифровизации
	Консультирование по противодействию финансовому мошенничеству
	Доведение информации по защите от финансового мошенничества до различных групп населения, в том числе до социально уязвимых слоев населения
Необходимые умения	Доведение до граждан, в том числе из социально уязвленных категорий, - потребителей финансовых услуг, информации об основных правах в финансовой сфере
	Доведение информации до граждан, в том числе из социально

	уязвленных категорий, - о рисках финансовой сферы, их профилактике, об алгоритме и очередности действий гражданина по защите нарушенных прав, в том числе с учетом цифровизации финансовой сферы
	Объяснение роли Банка России, Финансового уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг, иных государственных/негосударственных организаций в процессе защиты прав потребителей финансовых услуг, в том числе демонстрация возможностей электронных ресурсов перечисленных организаций
	Взаимодействие с аудиторией, в том числе с учетом различий между теми или иными категориями населения
	Консультирование по основам законодательства против мошенничества
	Подготовка информационных материалов по основным видам/типам мошенничества, в том числе в цифровой среде
	Адаптировать материалы по защите от финансового мошенничества под разные группы населения
	Навигация по основным сайтам, пабликам организаций, призванных помогать в противодействии финансовому мошенничеству
	Разъяснение основных психологических характеристик мошенников, разъяснение основных психологических установок (ловушек сознания) жертв/потенциальных жертв мошенников
	Разъяснять финансовые термины в области финансового мошенничества слушателям с различным уровнем знаний
	Находить информацию о способах финансового мошенничества и адаптировать ее под различные аудитории
	Порядок действий в случае столкновения с финансовым мошенничеством и объяснение роли различных структур, призванных в помощь в борьбе с мошенниками, в том числе алгоритмы действий для различных групп населения: по возрасту, доходам, образованию
Необходимые знания	Гражданский кодекс Российской Федерации
	Нормативно-правовые документы в различных областях финансовой сферы: банки, инвестиции, страхование, пенсионная система, налоговая система
	Нормативно-правовые документы в области защиты прав инвесторов, прав потребителей финансовых услуг, прав и обязанностей социально уязвленных групп населения, в том числе о ключевых информационных документах (КИДах) по различным финансовым услугам/продуктам
	Нормативно-правовые документы в области персональных данных, биометрии, электронной подписи
	Знание основ психологии различных слоев населения при взаимодействии с ними по вопросам финансовой грамотности, в том числе восприятие различными группами населения новой информации
	Основные правила безопасной работы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: принципы защиты информации, учетных записей, электронной почты, гаджетов
	Знание основных источников получения информации о безопасном поведении потребителей финансовых услуг, в том числе о способах проверки финансовой организации
	Знания в области безопасной модели поведения при принятии решения

	в финансовой сфере, в том числе при выборе финансового посредника, услуги/продукта, в том числе с учетом цифровизации взаимодействия между посредниками и потребителями финансовых услуг
	Методы социальной инженерии, дипфейки, мисселинг
	Основные фальшивые инвестиционные схемы и фальшивое обучение инвестициям
	Знания о том, как распознать финансовые пирамиды
	Основные способы мошенничества с недвижимостью
	Признаки фальшивых онлайн-аукционов
	Признаки фишинга, вредоносные ссылки, QR-коды, рассылка вредоносных файлов
	Способы загрузки вредоносного ПО
	Способы кражи личных данных (признаки идентификаторного мошенничества)
	Портрет мошенников/жертв мошенников
	Статистика по мошенничествам
	Знание основных функций государственных/негосударственных структур, призванных в помощь в борьбе с мошенниками
	Знание основ психологии различных слоев населения при взаимодействии с ними по вопросам финансовой грамотности, в том числе восприятие различными группами населения новой информации
	Виды финансового мошенничества, которым особенно подвержены социально уязвимые слои населения
	Когнитивные ловушки мышления у разных слоев населения
	Способы защиты от финансового мошенничества и порядок действий в случае столкновения с мошенниками
Другие характеристики	-

3.4. Обобщенная трудовая функция

Наименование	Проведение экспертизы в области финансовой грамотности, в том числе с точки зрения оценки последствий финансовых решений		Код	F	Уровень квалификации	7
Происхождение обобщенной трудовой функции	Оригинал X	Займствовано из оригинала				
			Код оригинала		Регистрационный номер профессионального стандарта	
Возможные наименования должностей, профессий	Эксперт по финансовой грамотности					

Требования к образованию и обучению	Высшее образование – магистратура или специалитет
Требования к опыту практической работы	-
Особые условия допуска к работе	-
Другие характеристики	-

Дополнительные характеристики

Наименование документа	Код	Наименование базовой группы, должности (профессии) или специальности
ОКЗ	2412	Консультанты по финансовым вопросам и инвестициям
ЕКС	-	-
ОКПДТР	-	-
ОКСО	5.38.04.01	Экономика
	5.38.04.02	Менеджмент
	5.38.04.08	Финансы и кредит
	5.40.04.01	Юриспруденция

3.4.1. Трудовая функция

Наименование	Экспертная деятельность в области финансовой грамотности, в том числе с точки зрения оценки последствий финансовых решений	Код	F/01.7	Уровень (подуровень) квалификации	5
--------------	--	-----	--------	-----------------------------------	---

Происхождение трудовой функции	Оригинал X	Заемствовано из оригинала		
			Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия	Анализ финансового рынка для получения актуальной информации о его состоянии
	Консультирование по основным принципам работы финансовых инструментов
	Консультирование в области финансовых рисков
	Консультирование по использованию банковских продуктов
	Консультирование по страхованию
	Консультирование по основам инвестирования
	Консультирование по пенсионному законодательству
	Консультирование по основам ценообразования
Консультирование по цифровым финансовым активам	

	<p>Доведение информации по финансовой грамотности до различных групп населения, в том числе, до социально уязвимых слоев населения</p> <p>Подготовка проектов запросов о предоставлении необходимых для рассмотрения обращения документов и материалов в государственные органы, органы местного самоуправления и у иных должностных лиц за исключением судов, органов дознания и органов предварительного следствия</p> <p>Подготовка аналитических материалов, обзоров, докладов о результатах проведенной работы по сферам деятельности</p> <p>Ведение базы данных в программно-аналитических комплексах</p> <p>Подготовка информации для IT специалистов, работающих с базами данных</p>
Необходимые умения	<p>Консультировать граждан по вопросам финансовой грамотности</p> <p>Анализировать информацию о финансовых инструментах</p> <p>Анализировать индикаторы финансового рынка</p> <p>Анализировать закономерности в функционировании финансового рынка</p> <p>Актуализировать информацию о финансовых инструментах и по тематикам Единой рамки компетенций финансовой грамотности</p> <p>Разъяснять особенности кредитных сделок</p> <p>Разъяснять особенности депозитных сделок</p> <p>Разъяснять как использовать банковские карты</p> <p>Анализировать и обобщать актуальную информацию о банковских продуктах</p> <p>Разъяснять гражданам содержание финансовых и юридических документов по страхованию в пределах своей компетенции</p> <p>Взаимодействовать с инвестиционными фондами</p> <p>Взаимодействовать с институтами пенсионной системы Российской Федерации</p> <p>Анализировать и агрегировать информацию по пенсионному обеспечению</p> <p>Доносить информацию об особенностях ценообразования в финансовой сфере</p> <p>Анализировать информацию об операциях с цифровыми финансовыми активами</p> <p>Адаптировать информацию по финансовой грамотности под особенности различных групп населения</p> <p>Доносить информацию о цифровых финансовых активах до различных групп населения</p> <p>Готовить к направлению запросы в органы государственной власти, в органы местного самоуправления</p> <p>Выстраивать диалог с органами власти разного уровня</p> <p>Готовить аналитические материалы и обзоры</p> <p>Готовить доклады о результатах проведенной работы</p> <p>Работать с базами данных</p> <p>Обращаться с электронно-вычислительной техникой</p> <p>Администрировать базы данных в программно-аналитических комплексах</p> <p>Анализировать судебную практику в части нарушений финансового</p>

	законодательства
	Анализировать нормативные правовые документы
	Получать и анализировать финансовую информацию
Необходимые знания	Принципы работы финансовых инструментов
	Виды финансовых инструментов
	Особенности различных финансовых инструментов
	Особенности работы с производными финансовыми инструментами
	Особенности ценообразования в финансовой сфере
	Система законодательства в сфере финансовых рынков, гражданского права, административного права, налогового законодательства, уголовного права, процессуального законодательства
	Законодательство Российской Федерации в области защиты прав потребителей
	Нормативные правовые акты Российской Федерации, регламентирующие деятельность финансовых институтов
	Гражданское законодательство Российской Федерации
	Законодательство Российской Федерации о защите персональных данных
	Законодательство в сфере финансового просвещения
	Продвинутое знание о работе финансовых рынков
	Основные индикаторы финансового рынка
	Законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности
	Банковские продукты и их особенности
	Порядок действий при открытии банковского счета
	Порядок действий при осуществлении валютнообменных операций
	Порядок действий при использовании интернет-банкинга
	Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы оформления страховых продуктов
	Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы оформления инвестиционных продуктов
	Законодательство Российской Федерации о рынке ценных бумаг, акционерных обществах, инвестиционных фондах
	Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы пенсионного обеспечения
	Законодательство Российской Федерации о цифровых финансовых активах
	Основные термины и понятия, связанные с цифровыми финансовыми активами
	Особенности налогообложения сделок с цифровыми финансовыми активами
	Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации
	Порядок направления запросов о предоставлении документов и материалов в государственные органы, в органы местного самоуправления
	Событийный менеджмент
	Методы сбора информации, сведений по вопросам отчетности, формирования статистических форм

	Принципы работы с большими объемами информации
	Принципы визуализации и оформления аналитических отчетов
	Архитектура баз данных в программно-аналитических комплексах
	Правила информационной безопасности при работе с базами данных в программно-аналитических комплексах
Другие характеристики	-

3.4.2. Трудовая функция

Наименование	Методологическая, методическая и организационная деятельность в области финансовой грамотности, в том числе с точки зрения оценки последствий финансовых решений	Код	F/02.5	Уровень (подуровень) квалификации	5
--------------	--	-----	--------	-----------------------------------	---

Происхождение трудовой функции	Оригинал X	Заимствовано из оригинала		
			Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия	Проведение информационно-просветительских мероприятий в области финансовой грамотности, в том числе с точки зрения оценки последствий финансовых решений
	Взаимодействие с образовательными, государственными, общественными организациями, организациями по защите прав потребителей
	Взаимодействие с работодателями, заинтересованными в повышении уровня финансовой грамотности своих сотрудников
	Экспертиза стратегии по повышению финансовой грамотности населения
	Разработка материалов в целях повышения финансовой грамотности населения
	Юридический анализ материалов, направленных на повышение уровня финансовой грамотности населения
	Подготовка методических материалов по вопросам финансовой грамотности
	Подготовка презентаций для консультаций по финансовым инструментам
	Привлечение экспертов, имеющих навыки инклюзивного просветительства
	Донесение ценности повышения уровня финансовой грамотности
	Приглашение спикеров для участия в просветительских мероприятиях
	Организация деятельности волонтеров финансового просвещения
Оценка контента приглашенных экспертов	
Необходимые умения	Организовывать и проводить информационное освещение программ и

	мероприятий в сфере финансового просвещения
	Составлять план и презентацию для информационно-просветительских мероприятий
	Приглашать дополнительных спикеров для участия в просветительских мероприятиях
	Обрабатывать и обобщать информацию, опубликованную в СМИ
	Работать с базами данных, содержащими информацию об отчетности
	Обобщать и распространять информацию по вопросам финансовой грамотности
	Привлекать слушателей на просветительские мероприятия
	Организовывать помещение для проведения мероприятий
	Составлять план и презентацию для информационно-просветительских мероприятий
	Юридически оформлять проведение просветительских мероприятий
	Работать с юридической поддержкой
	Агрегировать информацию
	Анализировать статистические данные об уровне финансовой грамотности
	Анализировать материалы по финансовой грамотности с точки зрения эффекта от их распространения
	Создавать просветительские материалы
	Готовить иллюстративного материалы
	Работать с программным обеспечением для анализа финансовых данных и моделирования
	Оптимизировать материалы по финансовой грамотности
	Адаптировать информацию по финансовой грамотности под особенности различных групп населения
	Готовить предложения о внесении изменений в нормативные акты
	Анализировать нормативные документы
	Работать с базами данных нормативных документов
	Актуализировать информацию о финансовых инструментах и по тематикам Единой рамки компетенций финансовой грамотности
	Проводить экспертную оценку программ и мероприятий по финансовой грамотности
	Формировать ожидаемый результат программ подготовки и переподготовки по финансовой грамотности
Необходимые знания	Продвинутое знания в области финансовой грамотности
	Основы организации просветительских мероприятий
	Основы работы с юридическими базами данных
	Порядок деятельности финансового омбудсмена
	Порядок подачи обращения в судебные органы
	Основы коммуникации с различными группами населения
	Инструменты повышения уровня финансовой грамотности
	Особенности восприятия информации различными группами населения
	Индикаторы уровня финансовой грамотности населения
	Гражданское законодательство Российской Федерации
	Законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей,

	персональных данных
	Законодательство в сфере финансового просвещения
	Уголовно-процессуальное законодательство Российской Федерации в части преступлений финансового характера
	Административное законодательство Российской Федерации в части нарушений в финансовой деятельности
	Административное и уголовное законодательство в части финансовых преступлений
	Законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности, о рынке ценных бумаг, об акционерных обществах, об инвестиционных фондах, пенсионное законодательство Российской Федерации
	Законодательство Российской Федерации о налогах
	Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации
	Методы оценки эффективности мер по повышению финансовой грамотности
	Актуальная информация об уровне финансовой грамотности
	Мировой опыт в работе по повышению финансовой грамотности населения
Другие характеристики	

IV. Сведения об организациях - разработчиках профессионального стандарта

4.1. Ответственная организация-разработчик

Ассоциация участников финансового рынка Совет по профессиональным квалификациям финансового рынка, город Москва	
Генеральный директор	Маштакеева Диана Каримовна

* (1) Общероссийский классификатор занятий.

* (2) Общероссийский классификатор видов экономической деятельности.

* (3) Единый квалификационный справочник должностей руководителей, специалистов и других служащих.

* (4) Общероссийский классификатор профессий рабочих, должностей служащих и тарифных разрядов.

* (5) Общероссийский классификатор специальностей по образованию.