

УДК 336.115

А.А. Земцов, Т.Ю. Осипова

ПОДГОТОВКА ФИНАНСОВЫХ КОНСУЛЬТАНТОВ В ВУЗЕ КАК ПЕРСПЕКТИВНОЕ НАПРАВЛЕНИЕ МНОГОУРОВНЕВОГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ ФИНАНСИСТОВ

Обосновывается актуальность переориентации образовательных программ по финансам в российских условиях. Предлагается введение профиля подготовки «Финансовой консультант» на уровне бакалавриата. Предложены блоки подготовки финансовых консультантов, раскрыто их смысловое содержание, использованы новые нормативные документы, регламентирующие деятельность финансовых консультантов в России.

Ключевые слова: финансы домашних хозяйств, финансовые консультанты, подготовка консультантов, профессиональная подготовка финансистов.

Мы разрабатываем направление «Финансы домашних хозяйств» с 2008 г., рассматривая его с нескольких сторон: научно-исследовательская деятельность (защищена диссертация, имеется ряд научных публикаций), методологическая (регулярно пересматривается и расширяется структура направления [1], учебная (курс «Финансы домашних хозяйств» преподается на экономическом факультете, отделении банковского дела Высшей школы бизнеса и факультете психологии НИ ТГУ). Итоги исследований обобщены в работах [2, 3], а также в печати находится обобщающая монография А.А. Земцова [4], в которой все поле «Домашнее хозяйство» (домен) разделено на три части: основы (многодисциплинарный подход), финансы, консалтинг. Поэтому обратимся к последней части.

В России практически любой вуз осуществляет подготовку бакалавров по направлению «Экономика», а также имеет магистерские программы по финансам, однако качество подготовки в большинстве из них оставляет желать лучшего. Специальность «финансовый работник» была востребована в 1990-х и 2000-х гг., однако сейчас произошло «перепроизводство» этих специалистов и выпускники вузов не всегда соответствуют современным требованиям работодателя. В соответствии с Атласом новых профессий общей тенденцией в новой экономике является уменьшение

числа посредников-людей, замещение их интеллектуальными автоматизированными системами. Многие профессии финансового сектора (такие как бухгалтер или операционист) попадают в число профессий-пенсионеров и в ближайшие годы будут менее востребованы [5]. Например, в ПАО «Сбербанк России» регулярно проходят различные изменения, в результате чего приводятся следующие данные: «бэк-офис в 2008 году насчитывал 59 000 человек, в 2015 – 17 000 чел., к 2018 будет 6000 чел. В системе Сбербанка было 33 000 бухгалтеров, осталось 1 600, а будет 600» [6. С. 8].

В.А. Москвин в своей статье [7] поднимает проблему формирования кадрового потенциала для финансовой сферы, в частности, подчеркивая необходимость введения банковских специальностей в подготовку финансистов. Подготовка кадров для банковского сектора должна быть ориентирована на клиентов, используя междисциплинарный финансовый подход. «Для успешной деятельности банкир должен хорошо знать своего клиента; четко представлять, чем он занимается; и понимать, зачем ему нужны деньги и в каком объеме» [Там же. С. 30].

Таким образом, актуальна переориентация образовательных программ по экономике и финансам. Мы предлагаем рассмотреть внедрение образовательной траектории по направлению «Экономика» и профилю «Финансовое консультирование».

Необходимость введения профиля «Финансовое консультирование» объясняется следующими предпосылками:

1. Потребность финансовых организаций (особенно в регионах) в первую очередь в специалистах с базовым экономическим (или финансовым) образованием, умеющих работать с клиентами, объяснить условия финансового продукта, его преимущества, подобрать соответствующий продукт конкретному клиенту. Во вторую очередь – потребность в аналитиках, финансовых менеджерах (желательно с опытом работы) и т.д. Поэтому необходим профиль подготовки, который будет содержать блок дисциплин, охватывающих основы функционирования финансов организаций, финансов домашних хозяйств и проблемы взаимодействия финансовых организаций с клиентами.

2. Усложнение финансовых услуг и увеличение их числа приводит к необходимости получения компетентной и разносторонней консультации по возможностям инвестирования средств как коммерческих фирм, так и отдельных семей, домашних хозяйств.

3. Появление в российской нормативно-правовой системе профессиональных стандартов, регламентирующих деятельность специалиста по финансовому консультированию [8] или консуль-

танта по финансовым вопросам и инвестициям [9].

4. Падение доходов среднего класса, что заставляет его заниматься менеджментом издержек и обращаться к консультантам.

5. Усложнение законодательства, ужесточение контроля со стороны государственных органов определяют необходимость коммерческих и некоммерческих организаций обращаться к финансовым консультантам для принятия платежных, инвестиционных, налоговых и других финансовых решений.

Терминологический анализ понятия «консультирование» [10] позволяет в общем виде говорить о консультировании как информационном посредничестве между специалистом в какой-либо области и клиентом.

Деятельность по финансовому консультированию охватывает три сферы [11]: 1) подготовка консультантов; 2) консультирование, т.е. осуществление консультантом своей профессиональной деятельности, и 3) профессиональное сообщество или взаимоотношения консультантов разного уровня, опыта.

Классифицируем финансовое консультирование в зависимости от группы клиентов консалтинговых услуг, используя подход СНС:

1) консультирование домашних хозяйств, физических лиц;

2) консультирование нефинансовых корпораций, т.е. коммерческих и некоммерческих организаций;

3) консультирование финансовых организаций: коммерческих банков, страховых, микрофинансовых и других организаций.

4) консультирование государственных бюджетных организаций.

В подготовке финансовых консультантов выделим несколько блоков [11]:

1. Личностный. Личностная подготовка к роли психолога.

2. Общепрофессиональный. Формирование финансового образа мышления, профессии финансиста.

3. Специальный – знание специальных финансовых инструментов, особенной работы с конкретным типом клиентов.

4. Частно-профессиональный – формирование навыков консультирования.

Структура программы бакалавриата¹ в соответствии со стандартом ФГОС 3+ представлена в табл. 1 [12].

Первый блок дисциплин состоит из двух основных частей: базовой части, которая включает дисциплины (модули) по философии, истории, иностранному языку, безопасности жизнедеятельности и др., а также вариативной части, которая в свою очередь включает дисциплины по выбору студента.

Таблица 1. Структура программы бакалавриата

Структура программы бакалавриата		Объем программы бакалавриата, зачетных единиц	
		программа академического бакалавриата	программа прикладного бакалавриата
Блок 1	Дисциплины (модули)	222	216–222
	Базовая часть	102	96–99
	Вариативная часть	120	120–123
Блок 2	Практики	6–12	9–18
	Вариативная часть	6–12	9–18
Блок 3	Государственная итоговая аттестация	6–9	6–9
	Базовая часть	6–9	6–9
Объем программы бакалавриата		240	240

Таким образом, соединяя блоки подготовки финансовых консультантов и структуру бакалавриата в соответствии с ФГОС ВО, можно предположить, что первый блок личностной подготовки реализуется в самом общем виде через основные дисциплины базовой части, при изучении которых формируются общекультурные компетенции. В более широком смысле этот блок подготовки финансового консультанта подразумевает развитие на протяжении всей жизни и карьеры консультанта через развитие психологической зрелости, мудрости, зрелости [11].

Общепрофессиональный блок подготовки финансового консультанта реализуется через экономические дисциплины базовой части учебного плана подготовки и профессиональные финансовые дисциплины вариативной части. В процессе изучения дисциплин данного блока студент приобретает общепрофессиональные и профессиональные компетенции.

Наличие курсов по выбору позволяет студенту формировать индивидуальную образовательную траекторию, в том числе изучать общеуниверситетские (кампусные) курсы, онлайн-курсы на мировых и национальной образовательной платформе. Образовательная организация предлагает перечень дополнительных дисциплин, которые встроены в элективные части учебных планов. Этот раздел обучения позволяет финансовым консультантам реализовать специальный блок подготовки и приобрести профессиональные компетенции в более конкретной области, самостоятельно выбирая особенности финансового консультирования различных экономических

¹ В настоящий момент еще не разработан новый стандарт для направления подготовки «Экономика», но в разделе «Экономика и управление» портала Федеральных государственных образовательных стандартов – www.fgosvo.ru – выложен новый стандарт подготовки бакалавров по направлению 380304 – «Государственное и муниципальное управление» [12]. Все программы бакалавриата имеют одинаковую структуру.

субъектов (организации различных отраслей и форм собственности, физические лица, государственные органы, финансовые организации) или ориентированность на конкретные финансовые продукты (деятельность на рынке ценных бумаг, банковское обслуживание, страхование, пенсионные планы, налоговое планирование и др.).

Усвоению полученных теоретических знаний поможет учебная и производственная практика, которая в свою очередь создаст основу частно-профессионального блока. Приобретение навыков консультирования будет сопровождать деятельность финансового консультанта на всем пути трудовой деятельности.

Схематично соотношение сущностных блоков подготовки финансовых консультантов и структуры бакалавриата представлено на рис. 1.

Вместе с этим важной составляющей подготовки финансовых консультантов должен стать блок психологических дисциплин, раскрывающий основы взаимодействия консультанта с консультируемым и формирующий у студентов навыки и культуру взаимодействия с клиентами.

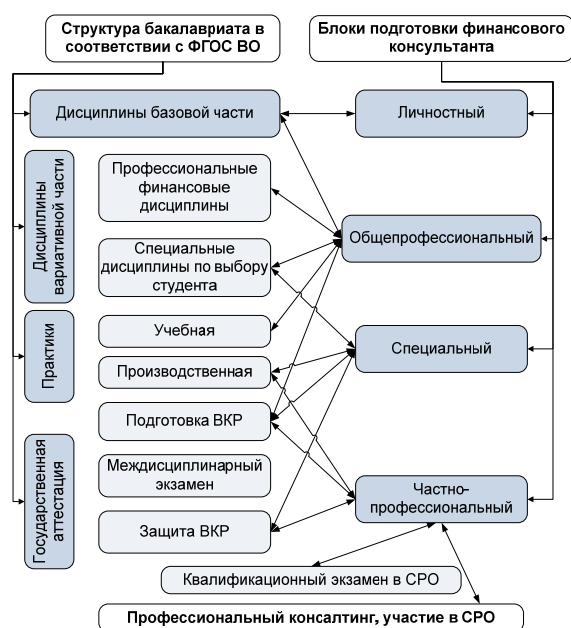


Рис. 1. Соотношение сущностных блоков подготовки финансовых консультантов и структуры бакалавриата в соответствии с ФГОС ВО России

Подобно коллегам с психологического факультета [13], сформируем карту профессиональной мобильности выпускника по профилю «Финансовое консультирование», обозначив места, куда выпускник может пойти работать после окончания вуза (рис. 2).

Рассматривая сферу (2) профессиональной деятельности финансовых консультантов, необходимо проанализировать современные стандарты (свежего выпуска), а также потенциальные направления развития.

Общероссийский классификатор занятий [9] среди специалистов высшего уровня квалификации выделяет малую группу занятий 241 – «Специалисты по финансовой деятельности». Специалисты по финансовой деятельности планируют, разрабатывают, организывают, управляют, инвестируют, руководят и проводят количественный анализ систем финансовой отчетности или финансов отдельных лиц, организаций и общественных или частных учреждений.

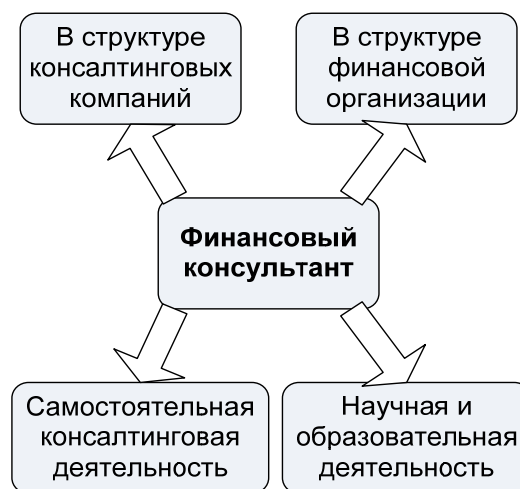


Рис. 2. Карта профессиональной мобильности выпускника – финансового консультанта

Выполняемые обязанности работников данной малой группы обычно включают: подготовку и организацию финансовой отчетности организации; обзор финансовых материалов организации; предоставление финансовых рекомендаций физическим лицам и организациям; подготовку аналитических отчетов по отдельным экономическим секторам и экономике в целом.

Занятия данной малой группы подразделяются на следующие начальные группы: 2411 – «Бухгалтеры»; 2412 – «Консультанты по финансовым вопросам и капиталовложениям»; 2413 – Финансовые аналитики; 2414 – «Оценщики и эксперты».

Консультанты по финансовым вопросам и инвестициям разрабатывают финансовые планы для физических лиц и организаций, а также инвестируют и управляют финансами от их имени.

В их обязанности входит:

- создание и поддержание базы клиентов;
- собеседование с клиентами для выяснения финансового положения и целей, определения рискоустойчивости и получения другой информации, необходимой для разработки финансовых планов и инвестиционных стратегий;
- постановка финансовых целей, а также разработка и претворение в жизнь стратегий для их достижения;

- подготовка купли-продажи акций и облигаций для клиентов;
- мониторинг экономической эффективности капиталовложений, а также анализ и пересмотр планов капиталовложений на основе пересмотренных потребностей и изменений на рынке;
- предоставление рекомендаций и согласование страхового покрытия для клиентов.

Примеры занятий, отнесенных к данной начальной группе:

Консультант по вопросам инвестиций.

Специалист по финансовому планированию.

Управляющий имуществом [9].

Согласно профессиональному стандарту [8] финансовое консультирование как вид профессиональной деятельности своей целью имеет

обеспечение инвестиционной эффективности и оптимальных условий совершения финансовых сделок клиента с поставщиком финансовых услуг.

Финансовое консультирование относится к следующим видам экономической деятельности (согласно ОКВЭД) [8]:

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.

Профессиональная карта специалиста по финансовому консультированию содержит основные трудовые функции, указанные в табл. 2.

Таблица 2. Функциональная карта специалиста по финансовому консультированию [8]

Обобщенные трудовые функции	Трудовые функции
1. Консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг	1.1. Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков
	1.2. Подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов
	1.3. Консультирование клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)
2. Консультирование клиентов по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля	2.1. Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг
	2.2. Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля
3. Управление процессом финансового консультирования в организации (подразделении)	3.1. Разработка методологии и стандартизация процесса финансового консультирования и финансового планирования
	3.2. Создание и развитие организационной структуры по финансовому консультированию

Таблица 3. Характеристика обобщенных трудовых функций (согласно [8])

№ п/п	Обобщенная трудовая функция	Возможные наименования должностей, профессии	Требования к образованию и обучению	Требования к опыту практической работы
1	Консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг	Финансовый консультант-стажер. Младший финансовый консультант. Специалист (тьютор) по финансовому просвещению	Высшее образование – бакалавриат	Стаж работы в финансовой сфере не менее одного года
2	Консультирование клиентов по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля	Финансовый консультант. Персональный менеджер. Специалист по финансовому планированию	Высшее образование – специалист, магистратура. Дополнительное профессиональное образование – программы повышения квалификации, программы профессиональной переподготовки	Стаж работы в финансовой сфере не менее двух лет
3	Управление процессом финансового консультирования в организации (подразделении)	Руководитель направления (подразделения) по финансовому консультированию. Заместитель генерального директора по финансовому консультированию	Высшее образование. Дополнительное профессиональное образование – программы повышения квалификации, программы профессиональной переподготовки (не реже чем раз в три года)	При наличии квалификации бакалавра опыт руководства организацией (подразделением) не менее трех лет

Таким образом, формируются 3 обобщенные трудовые функции и 7 конкретных трудовых функций. Характеристика обобщенных трудовых функций представлена в табл. 3. Набор трудовых действий, необходимых умений и знаний для каждой конкретной трудовой функции представлен в приложении.

Рассматривая перспективы профессии финансового консультанта, отметим, что в Атласе новых профессий [5] отражено одно из направлений финансового консультирования физических лиц – разработка персональных пенсионных планов. Разработчик персональных пенсионных планов – специалист по разработке модели персональных инвестиций в пенсионные фонды и другие финансовые инструменты в зависимости от уровня доходов, типа профессиональной деятельности, образа жизни и образа ожиданий старости. Атлас отражает современные тенденции изменения рынка труда и частные мнения экспертов и составителей, расставляя некоторые ориентиры для развития экономики и образования. Атлас интересный, но не обязательно, что развитие рынка пойдет именно по таким траекториям.

Профессиональное сообщество (3) предполагает участие финансовых консультантов в саморегулируемых организациях (СРО). За рубежом сфера подготовки и профессиональной деятельности финансовых консультантов имеет более длительную историю развития, чем в России [3, 14]. Так, например, американская СРО Certified Financial Planner Board of Standards, Inc. (CFP Board) существует с 1985 г. [15]. Практика показывает, что в зарубежных странах членство в СРО является обязательным условием для деятельности такого рода. Чтобы стать членом СРО, необходимо сдать квалификационный экзамен, получить соответствующий аттестат (сертификат). Примерами сертификатов независимых финансовых консультантов зарубежного профессионального сообщества являются CFA (Chartered Financial Analyst – «сертифицированный финансовый аналитик»); CFP (Certified Financial Planner – «дипломированный специалист по финансовому планированию») [15]. Через СРО профессиональное сообщество осуществляет определенный контроль (супервизию) за деятельностью специалистов.

Вопросы совершенствования деятельности уже практикующих консультантов также находят отражение в зарубежной литературе [16, 17]. Подчеркивается значимая роль финансовых консультантов (советников) в жизни своих клиентов и, следовательно, важность овладения финансовым консультантом не только знаниями финансов, инвестиций, налогов и пенсии, но и психологии, тонкостей воспитания детей, особенностей финансового поведения и др. (подробнее см. [17]).

Как показано в работе [10], научное направление финансового консультирования как физических, так и юридических лиц имеет значительным потенциал для исследования. Проведенный

анализ показал, что самой распространенной является тематика консультирования в сельском хозяйстве (40,8 % диссертаций), затем в порядке убывания популярности управленческое консультирование (21,4 %), консультационные услуги как самостоятельный бизнес и различные его аспекты (10,2 %), налоговое консультирование (5,1 %), консультационное обеспечение предпринимателей (4,1 %). Только две диссертации посвящены консультированию физических лиц, в том числе финансовому консультированию физических лиц только одна работа. На наш взгляд, открытие соответствующего профиля базовой подготовки бакалавров будет способствовать не только наполнению рынка труда востребованными и квалифицированными специалистами, но и расширению научных исследований в сфере финансового консультирования.

Литература

1. Земцов А.А. Содержание и структура направления «Финансы домашних хозяйств». Версия 6. Финансы домохозяйств – цель домохозяйства и средство его личного развития // Проблемы учета и финансов. 2015. № 1. С. 3–11.
2. Земцов А.А., Осипова Т.Ю. Финансы домохозяйства. Томск: НИ ТГУ, 2012. 334 с.
3. Земцов А.А., Осипова Т.Ю. Финансовое планирование в домохозяйствах. Томск: НИ ТГУ, 2014. 200 с.
4. Земцов А.А. Домохозяйство: Основы. Финансы. Консалтинг. Томск: ИД ТГУ, 2015 (в печати).
5. Атлас новых профессий: 2-я ред. / Агентство стратегических инициатив, Московская школа управления «Сколково». М., 2015. 288 с.
6. Воронова Т., Биянова Н., Степкин Ф. Интервью с Германом Грефом: «У нас за всю историю не случилось» // Ведомости. 2015. 28 мая. С. 8–9.
7. Москвин А.В. Основные банковские специальности в XXI веке // Банковское дело. 2012. №12. С. 28–33.
8. Специалист по финансовому консультированию: профессиональный стандарт (рег. номер 439). Утв. приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 19.03.2015 № 167н / Портал Федеральных государственных образовательных стандартов. Режим доступа: <http://fgosvo.ru/uploadfiles/profstandart/08.008.pdf> (дата обращения: 02.08.2015).
9. Общероссийский классификатор занятий: ОК 010-2014 (МСК3-08) (принят и введен в действие Приказом Росстандарта от 12.12.2014 № 2020-ст) / Правовой сайт «КонсультантПлюс». Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=177953> (дата обращения: 25.09.2015).
10. Земцов А.А., Осипова Т.Ю. Отражение сферы консультационных услуг в российских диссертациях // Проблемы учета и финансов. 2014. № 1. С. 7–22.
11. Земцов А.А. Опыт психологических помогающих профессий в архитектуре финансового консультирования домохозяйств // Проблемы учета и финансов. 2014. № 4. С. 7–21.
12. Об утверждении ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.04 «Государственное и муниципальное управление (уровень бакалавриата)»: Приказ Минобрнауки России от 10.12.2014 № 1567 / Портал Федеральных государственных образовательных стандартов. Режим доступа: http://fgosvo.ru/uploadfiles/fgosvob/380304_gosmunupr.pdf (дата обращения: 09.08.2015).
13. Козлова Н.В., Акимов К.К., Щеглова М.С. Интерактивная модель «Карта профессиональной мобильности» как инструмент развития профессионального самосознания в контексте современного образования // Сибирский психологический журнал. 2014. № 52. С. 31–41.
14. Осипова Т.Ю. Роль и функции независимых финансовых консультантов в условиях институционализации фи-

нансов домашних хозяйств // Проблемы финансов и учета. 2010. № 2. С. 3–12.

15. Certified Financial Planner Board of Standards, Inc. (CFP Board). <http://www.cfp.net/>

16. *Budge G.S.* The New Financial Advisor: Strategies for Successful Family Wealth Management. Wiley: Publisher, 2008. 196 p.

17. *Осипова Т.Ю.* Тенденции развития деятельности независимых финансовых советников в США. Рецензия на кн. *Budge G.S.* The New Financial Advisor: Strategies for Successful Family Wealth Management. Wiley: Publisher. 2008. 196 p. // Проблемы финансов и учета. 2013. № 4. С. 12–18.

ПРИЛОЖЕНИЕ. Характеристика трудовых функций специалиста по финансовому консультированию (согласно [18])

Таблица П1. Характеристика трудовой функции «1.1. Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков»

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 поддержание 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)

Таблица П2. Характеристика трудовой функции «1.2. Подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов»

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)

Таблица ПЗ. Характеристика трудовой функции «1.3. Консультирование клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)»

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 вышестоящего 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)

Таблица П4. Характеристика трудовой функции «2.1. Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг 1.2»

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)

Таблица П5. Характеристика трудовой функции «2.2. Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля»

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 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)

Таблица П6. Характеристика трудовой функции «3.1. Разработка методологии и стандартизация процесса финансового консультирования и финансового планирования»

Трудовые действия	Создание методологии финансового консультирования и финансового планирования; формирование стандартов и внутренних регламентов по процессу финансового консультирования и финансового планирования; руководство разработкой корпоративных регламентных документов по финансовому консультированию; утверждение методик по финансовому планированию, 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 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

Таблица П7. Характеристика трудовой функции «3.2. Создание и развитие организационной структуры по финансовому консультированию»

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 клиентам; 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	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