



Образовательный центр
Экзаменационный центр
Консалтинг

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ИНВЕСТИЦИОННОМУ КОНСУЛЬТИРОВАНИЮ: ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ, РЕГУЛИРОВАНИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ

Специализированный курс для инвестиционных советников

20 академических часов

Курс повышения квалификации

Оглавление

| | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| Основная информация об обучении (общая часть) | 3 |
| Спецификация программы повышения квалификации «Деятельность по инвестиционному консультированию: правовые основы, регулирование и практические подходы» | 5 |
| Учебно-тематический план | 6 |
| Содержание (программа) | 7 |
| Дополнительная информация и запись на обучение..... | 12 |

Деятельность по инвестиционному консультированию, осуществляемая инвестиционными советниками, развивается одновременно с увеличением числа инвесторов на финансовом рынке в нашей стране. Единый реестр инвестиционных советников, который ведет Банк России, непрерывно прирастает новыми организациями и индивидуальными предпринимателями.

Институт МФЦ, являясь лидером в сегменте повышения квалификации финансовых консультантов и инвестиционных советников, наряду с популярной программой «Финансовый консультант — инвестиционный советник», а также семинаром-практикумом для подготовки к сдаче профессиональных экзаменов по квалификациям для финансовых консультантов, предлагает пройти обучение на уникальном специализированном курсе для действующих и потенциальных инвестиционных советников.

Обучение проводится для:

- сотрудников организаций и индивидуальных предпринимателей (ИП), осуществляющих деятельность по инвестиционному консультированию;
- физических лиц, включенных в единый реестр инвестиционных советников в качестве ИП;
- лиц, претендующих на получение статуса инвестиционного советника, и их работников;
- независимых финансовых консультантов, квалифицированных инвесторов.

Цель и задачи:

Приобретение и совершенствование компетенций, позволяющих эффективно осуществлять деятельность в качестве инвестиционного советника, соблюдая регуляторные нормы, применяя передовые технологии и лучшие практики инвестиционного консультирования.

Участие в курсе позволит приобрести, систематизировать знания, умения, сформировать навыки для решения задач, выполнения трудовых действий:

- учет российских и зарубежных трендов, лучших рыночных практик в постановке и развитии деятельности по инвестиционному консультированию;
- соблюдение регуляторных норм деятельности, получение и поддержание «статуса» инвестиционного советника, включая составление надзорной отчетности и взаимодействие с Банком России, саморегулируемой организацией (СРО);
- правовое обеспечение деятельности инвестиционного советника;
- снижение рисков деятельности инвестиционного советника, в том числе возмещения убытков клиентов;
- составление индивидуальной инвестиционной рекомендации;
- определение инвестиционного профиля различных типов клиентов;
- автоматизация деятельности, применение электронных технологий, программных продуктов для инвестиционного консультирования и др.

Ключевые темы курса:

- понятие, специфика и правовые основы деятельности по инвестиционному консультированию;
- требования к инвестиционному советнику и порядок включения в единый реестр инвестиционных советников, отдельные вопросы поддержания «статуса»;
- индивидуальная инвестиционная рекомендация (ИИР);
- инвестиционный профиль клиента и порядок его определения;

- соблюдение отдельных регуляторных и этических норм при осуществлении инвестиционного консультирования;
- саморегулирование, отдельные вопросы надзора деятельности инвестиционного советника и взаимодействия с Банком России;
- применение программ автоконсультирования, автоследования.

Преимущества обучения по программе:

- преподаватели-практики;
- сочетание теоретических и практических занятий (практикумы, кейсы, примеры);
- интересный и практико-ориентированный контроль обучения: домашние задания, итоговая работа;
- возможность обучаться как в аудитории, так и онлайн (по выбору слушателя);
- высокая техническая оснащенность и наличие сервисов для проведения онлайн-занятий и электронных коммуникаций со слушателями: электронная платформа, видеосервисы, профессиональная видеостудия, электронные доски, резервный интернет-канал, инженеры техподдержки и др.;
- электронный личный кабинет для слушателя (на платформе МФЦ);
- учебные материалы: презентации, конспекты, рабочие тетради, домашние задания и др., размещаемые в личном кабинете и мн. др.

Дополнительные возможности и льготы для слушателей:

- льготное обучение на курсе «Финансовый консультант — инвестиционный советник» (80 часов), подробнее: <https://www.educenter.ru/course-series/investment-advisor.html?&page=1864>;
- льготная подготовка к профессиональным экзаменам по квалификациям для финансовых консультантов, подробнее: https://www.educenter.ru/course-series/courses/courses_255.html
- участие в программе поддержки выпускников — приглашения на последующие бесплатные занятия (бонус-занятия), подробнее: <https://www.educenter.ru/course-series/investment-advisor.html?&page=1901>

**Спецификация программы повышения квалификации
«Деятельность по инвестиционному консультированию:
правовые основы, регулирование и практические подходы»**

| | |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Продолжительность обучения | 20 академических часов: 5 занятий по 4 академических часа. |
| Форма обучения и расписание занятий | Очное обучение — в аудитории или онлайн (по выбору слушателя). Обучение включает пять занятий, выполнение домашних заданий и итоговый контроль (выполнение итоговой работы). Расписание ближайших курсов доступно на нашем сайте и может быть направлено по вашему запросу. |
| Дистанционное освоение (онлайн) | Институт МФЦ обеспечивает возможность онлайн-участия в курсе. |
| Текущий и итоговый контроль освоения программы | – выполнение домашних заданий; – выполнение итоговой (контрольной) работы — определение инвестиционного профиля клиента или подготовка индивидуальной инвестиционной рекомендации. Направленность итоговой работы (определение профиля или составление рекомендации) и ее параметры (тип клиента, его инвестиционные задачи и др.) слушатель согласовывает с преподавателем. |
| Учебно-методические материалы | По каждой теме обучения предоставляются учебные презентации, рабочие тетради (кейсы, примеры, контрольные вопросы и т.д.). |
| Преподаватели | Практико-ориентированный подход, учет в обучении тенденций регулирования и развития деятельности инвестиционных советников обеспечивается участием в программе преподавателей-практиков Института МФЦ: – Андрей Паранич, ведущий преподаватель Института МФЦ, руководитель учебной программы; – Николай Беляев, канд. экон. наук, ведущий преподаватель Института МФЦ и др. |
| Документ об образовании | Слушатели, успешно освоившие программу, получают документ об образовании — удостоверение о повышении квалификации с занесением сведений о нем в ФИС ФРДО Рособнадзора. |
| Стоимость и скидки | Базовая стоимость — 23 000 (двадцать три тысячи) рублей. Скидка 10 процентов предоставляется клиентам Института МФЦ/Учебного центра МФЦ. Специальная льготная стоимость для выпускников курса «Финансовый консультант — инвестиционный советник» составляет 17 000 (семнадцать тысяч) рублей. |
| Возможность проведения корпоративного обучения | Параметры корпоративного обучения обсуждаются с заказчиком. |

Учебно-тематический план

| № | Тема | Кол-во часов |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| 1. | Понятие, специфика и правовые основы деятельности по инвестиционному консультированию. | 2 |
| 2. | Требования к инвестиционному советнику и порядок включения в единый реестр инвестиционных советников, отдельные вопросы поддержания «статуса». | 2 |
| 3. | Индивидуальная инвестиционная рекомендация (ИИР). | 4 |
| 4. | Инвестиционный профиль клиента и порядок его определения. | 4 |
| 5. | Соблюдение отдельных регуляторных и этических норм при осуществлении инвестиционного консультирования. | 2 |
| 6. | Саморегулирование. Отдельные вопросы надзора деятельности инвестиционного советника и взаимодействия с Банком России. | 2 |
| 7. | Применение программ автоконсультирования, автоследования. | 2 |
| 8. | Анализ итоговых (контрольных) работ. | 2 |
| Итого | | 20 |

Содержание (программа)

| № | Тема, содержание | Продолжительность всего, ак. часов | В т.ч. лекции | В т.ч. практ. занятия | Форма и содержание практического занятия |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|---------------|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. | <p>Понятие, специфика и правовые основы деятельности по инвестиционному консультированию:</p> <ul style="list-style-type: none"> – сущность и основные принципы деятельности инвестиционного советника, ключевые отличия от нерегулируемой деятельности по финансовому консультированию; – краткая характеристика рынка инвестиционного консультирования в России на современном этапе (участники, количественные показатели и тренды), направления развития и регулирования деятельности инвестиционного советника; – аналогичная деятельность в отдельных иностранных юрисдикциях; – нормативные правовые акты, стандарты, регулирующие деятельность инвестиционного советника; – возможности для совмещения с другими видами деятельности, в том числе с видами профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг; – договор об инвестиционном консультировании (общие требования): форма; основные регуляторные требования; существенные условия; предоставление клиенту информации о рисках, связанных с исполнением такого договора; – условия возникновения ответственности инвестиционного советника за убытки, полученные клиентом, которому предоставлена индивидуальная инвестиционная рекомендаций. | 2 | 1,5 | 0,5 | <p>Анализ варианта договора (выдержек из договора) об инвестиционном консультировании с точки зрения:</p> <ul style="list-style-type: none"> –наличия в нем всех обязательных для договора об инвестиционном консультировании норм; –соответствия действующей нормативной базе (в части дополнительных условий, предусмотренных договором); –защиты прав и интересов клиента; –предотвращения избыточной ответственности инвестиционного советника (в том числе за убытки, полученные клиентом). |
| 2. | <p>Требования к инвестиционному советнику и порядок включения в единый реестр инвестиционных советников, отдельные вопросы поддержания «статуса»:</p> <ul style="list-style-type: none"> – единый реестр инвестиционных советников, порядок и сроки принятия Банком России о внесении сведений в реестр (отказе); | 2 | 1,5 | 0,5 | <p>Сравнительный анализ примеров заявлений на включение в единый реестр инвестиционных советников с целью выявления несоответствия требованиям и</p> |

| № | Тема, содержание | Продолжительность всего, ак. часов | В т.ч. лекции | В т.ч. практ. занятия | Форма и содержание практического занятия |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|---------------|-----------------------|--------------------------------------------------------|
| | <ul style="list-style-type: none"> – требования, установленные к органам управления инвестиционных советников как профессиональных участников рынка ценных бумаг и их работникам для: юридических лиц; физических лиц — индивидуальных предпринимателей; – особенности соблюдения требований к лицам, выполняющих у юридических лиц, не относящихся к профессиональным участникам рынка ценных бумаг, кредитным организациям, функций: единоличного (коллегиального) исполнительного органа; контролера (руководителя службы внутреннего контроля); лица, ответственного за организацию системы управления рисками (руководителя соответствующего подразделения); – требования к инвестиционному советнику — индивидуальному предпринимателю (или не менее, чем к одному работнику юридического лица): образование, профессиональный опыт или наличие свидетельства о независимой оценке квалификации (международного сертификата); – внутренний документ о мерах по выявлению и контролю конфликта интересов при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию, а также по предотвращению его последствий; – основные документы и сведения, предоставляемые в Банк России для внесения сведений в единый реестр инвестиционных советников; – основания для отказа во внесении сведений в единый реестр инвестиционных советников; – основания для потери «статуса» — исключение Банком России сведений об инвестиционном советнике из реестра. | | | | (или) предоставления неполной информации. |
| 3. | <p>Индивидуальная инвестиционная рекомендация (ИИР):</p> <ul style="list-style-type: none"> – понятие и совокупность отличительных признаков ИИР; | 4 | 2 | 2 | Выявление индивидуальных инвестиционных рекомендаций в |

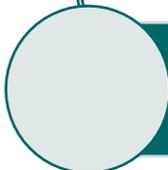
| № | Тема, содержание | Продолжительность всего, ак. часов | В т.ч. лекции | В т.ч. практ. занятия | Форма и содержание практического занятия |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|---------------|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | <ul style="list-style-type: none"> – распространенные виды информации на финансовом рынке, которые не относятся к ИИР; – дисклеймер и его применение; – базовая структура ИИР: описание финансового инструмента и планируемой с ним сделки; описание рисков; указание на наличие конфликта интересов у инвестиционного советника или его отсутствие; – формы ИИР: устная, документ на бумажном носителе, электронный документ; – предоставление ИИР: непосредственно клиенту; посредством программы автоконсультирования; посредством программы автоследования; – срок действия ИИР, отзыв ИИР инвестиционным советником, порядок и форма такого отзыва. | | | | <p>подборке информационных материалов.</p> <p>Рассмотрение примеров индивидуальных инвестиционных рекомендаций (для различных типов клиентов, различных видов финансовых инструментов).</p> <p>Практикум по составлению индивидуальной инвестиционной рекомендации для физического лица — неквалифицированного инвестора.</p> |
| 4. | <p>Инвестиционный профиль клиента и порядок его определения:</p> <ul style="list-style-type: none"> – основные параметры инвестиционного профиля: ожидаемая доходность; допустимый риск убытков (для неквалифицированных инвесторов); инвестиционный горизонт; – обязательная информация и показатели, используемые для определения инвестиционного профиля неквалифицированного инвестора: физического лица, включая ИП; юридического лица — коммерческой организации; юридического лица — некоммерческой организации; – сведения для определения инвестиционного профиля квалифицированного инвестора: ожидаемая доходность, период времени для получения ожидаемой доходности; – отсутствие обязанности проверки инвестиционным советником достоверности сведений (за исключением, если это определено внутренними документами инвестиционного советника); – структура справки об инвестиционном профиле: непосредственно инвестиционный профиль; информация о | 4 | 2 | 2 | <p>Практикум по определению инвестиционных профилей клиентов: физического лица — неквалифицированного инвестора; юридического лица — неквалифицированного инвестора.</p> <p>Рассмотрение примеров справок об инвестиционном профиле.</p> <p>Практикум по мониторингу инвестиционного портфеля.</p> |

| № | Тема, содержание | Продолжительность всего, ак. часов | В т.ч. лекции | В т.ч. практ. занятия | Форма и содержание практического занятия |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|---------------|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | <p>клиенте; рекомендация клиенту уведомлять об изменении информации; информация для клиента об отсутствии гарантий достижения определенной в инвестиционном профиле доходности;</p> <ul style="list-style-type: none"> – получение согласия клиента с установленным для него инвестиционным профилем; – основания для повторного определения инвестиционного профиля, определение инвестиционного профиля одного клиента по каждому договору, совокупности договоров; – внутренний документ инвестиционного советника — порядок определения инвестиционного профиля; – проведение инвестиционным советником мониторинга инвестиционного портфеля клиента: основания, подходы к проведению, последствия выявления несоответствия портфеля инвестиционному профилю. | | | | |
| 5. | <p>Соблюдение отдельных регуляторных и этических норм при осуществлении инвестиционного консультирования:</p> <ul style="list-style-type: none"> – базовые принципы деятельности инвестиционного советника, направленные на защиту прав и интересов клиента; – случаи конфликта интересов у инвестиционного советника с клиентом и регуляторные требования по выявлению, контролю и предотвращению его последствий; – требования по хранению документов (перечень, сроки): связанных с клиентами; не связанных с клиентами. | 2 | 1,5 | 0,5 | Выявления наличие конфликта интересов из представленного набора ситуаций, обсуждение вариантов действий, связанных с предотвращением его последствий. |
| 6. | <p>Саморегулирование. Отдельные вопросы надзора деятельности инвестиционного советника и взаимодействия с Банком России:</p> <ul style="list-style-type: none"> – членство в саморегулируемой организации (СРО) в сфере финансового рынка, объединяющей инвестиционных советников; – нормативный акт Банк России, регулирующий предоставление отчетности инвестиционного советника, формы отчетности: 0420401, 042040, 0420418; сроки предоставления отчетности; | 2 | 1,5 | 0,5 | Рассмотрение примеров составления отчетности, предоставляемой в порядке надзора. |

| № | Тема, содержание | Продолжительность всего, ак. часов | В т.ч. лекции | В т.ч. практ. занятия | Форма и содержание практического занятия |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|---------------|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | <ul style="list-style-type: none"> – программное обеспечение (ПО) для формирования отчетности; настройка ПО; таксономия Банка России; формирование пакета отчетности: три точки входа; подписание и шифрование пакета отчетности; – способы предоставления отчетности; нормативный акт Банка России, регулирующий взаимодействие Банка России с участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета; – работа с личным кабинетом Банка России. | | | | |
| 7. | <p>Применение программ автоконсультирования, автоследования:</p> <ul style="list-style-type: none"> – основной функционал, аккредитация; – обзор отдельных программ; – особенности предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций и их выполнения при использовании программ автоконсультирования, автоследования. | 2 | 0,5 | 1,5 | <p>Рассмотрение программ автоконсультирования, автоследования.</p> <p><i>При наличии возможности — в режиме реального обращения к программам или их демо-версиям.</i></p> <p><i>При отсутствии возможности реального использования программ (демо-версий) занятия проводятся с помощью учебных презентаций.</i></p> |
| 8. | Анализ итоговых (контрольных) работ. | 2 | - | 2 | |
| Итого | | 20 | 10,5 | 9,5 | |



По всем вопросам, связанным с курсом обучения обращайтесь к нашим специалистам:



Куратор курса:
Левина Марина
Тел./ф. (495) 921-2273 e-mail: fesm@educenter.ru



Задать вопрос преподавателю:
Вы можете направить свои вопросы преподавателям в рамках программы обучения по e-mail: irina@educenter.ru или fesm@educenter.ru

