

УТВЕРЖДЕН
приказом Министерства
труда и социальной защиты
Российской Федерации
от «19» марта 2015 г. №167н

ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ

Специалист по финансовому консультированию

439

Регистрационный номер

Содержание

I. Общие сведения	1
II. Описание трудовых функций, входящих в профессиональный стандарт (функциональная карта вида профессиональной деятельности)	3
III. Характеристика обобщенных трудовых функций	4
3.1. Обобщенная трудовая функция «Консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг»	4
3.2. Обобщенная трудовая функция «Консультирование клиентов по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля»	9
3.3. Обобщенная трудовая функция «Управление процессом финансового консультирования в организации (подразделении)»	14
IV. Сведения об организациях – разработчиках профессионального стандарта	19

I. Общие сведения

Финансовое консультирование

(наименование вида профессиональной деятельности)

08.008

Код

Основная цель вида профессиональной деятельности:

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

Группа занятий:

1231	Руководители финансово-экономических и административных подразделений (служб)	2419	Специалисты по предпринимательской деятельности и кадрам, не вошедшие 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 финансовому консультированию	С/02.7	7

III. Характеристика обобщенных трудовых функций

3.1. Обобщенная трудовая функция

Наименование	Консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг		Код	A	Уровень квалификации	6
Происхождение обобщенной трудовой функции	Оригинал	X	Заимствовано 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	Займствовано 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 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)

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	Заимствовано 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 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)

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 профессионального 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	Займствовано 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 ☒	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	C/01.7	Уровень (подуровень) квалификации	7
Происхождение трудовой функции	Оригинал	X	Заимствовано 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					

	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

Другие характеристики	организации
	Ключевые и обеспечивающие бизнес-процессы организации
	Документы, определяющие порядок создания корпоративных регламентных документов в организации, порядок их согласования и утверждения
	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

3.3.2. Трудовая функция

Наименование	Создание и развитие организационной структуры по финансовому консультированию	Код	C/02.7	Уровень (подуровень) квалификации	7
Происхождение трудовой функции	Оригинал ☒	Займствовано 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	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

IV. Сведения об организациях – разработчиках профессионального стандарта

4.1. Ответственная организация-разработчик

Общероссийское объединение работодателей «Российский союз промышленников и предпринимателей» (РСПП), город Москва	
Исполнительный вице-президент	Кузьмин Дмитрий Владимирович

4.2. Наименования организаций-разработчиков

1	Ассоциация (союз) «Национальная ассоциация кредитных брокеров и финансовых консультантов», город Москва
2	ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (Финансовый университет), город Москва

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.