



г. Москва

«02» 04 2025 г.

ПРИКАЗ № 44/25-ПР

Об утверждении наименований квалификаций и
требований к квалификациям
финансового рынка

В соответствии с пунктом 4 статьи 6 Федерального закона от 3 июля 2016 г. № 238-ФЗ, пунктом 16 Положения о разработке наименований квалификаций и требований к квалификации, на соответствие которым проводится независимая оценка квалификации, утвержденного приказом Минтруда России от 11 июля 2022 г. № 410н, приказом Минтруда России от 19 марта 2015 г. № 167н «Об утверждении профессионального стандарта «Специалист по финансовому консультированию»

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить одобренные Национальным агентством развития квалификаций (экспертное заключение Национального агентства развития квалификаций от 1 апреля 2025 г. № 15/2025) наименования квалификаций и требования к квалификации, подготовленные Советом по профессиональным квалификациям финансового рынка (приложение 1).

2. Департаменту систем оценки квалификаций (А. С. Перевертайло) внести соответствующие изменения в Реестр сведений о проведении независимой оценки квалификации <https://nok-nark.ru>. Срок: 7 апреля 2025 г.

3. Департаменту информационных технологий (М. А. Щербакову) разместить на сайте АНО НАРК <https://nark.ru> информацию об утверждении наименований квалификаций и требований к квалификациям финансового рынка. Срок: 7 апреля 2025 г.

4. Контроль за исполнением настоящего приказа оставляю за собой.

Генеральный директор

А. Е. Шадрин

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

1. Наименование квалификации: Специалист по финансовому планированию (7-й уровень квалификации)
2. Номер квалификации: 08.00800.04
3. Уровень (подуровень) квалификации: 7
4. Область профессиональной деятельности: Финансы и экономика
5. Вид профессиональной деятельности: Финансовое консультирование
6. Реквизиты протокола совета об одобрении квалификации: от 16 декабря 2024 г. № 10
7. Реквизиты приказа Национального агентства об утверждении квалификации: от 02.04.2025г. № 44/25-ПР
8. Основание разработки квалификации:

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

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

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

	для клиента и целевого инвестиционного портфеля		клиента на предмет инвестиционного профиля		
		Выявление несоответствий текущего финансового состояния клиента его финансовым целям	Использовать расчетные таблицы и калькуляторы	Методики и инструментарий финансового планирования	Выявление и приоритизация финансовых целей клиента
		Составление прогноза денежного потока	Использовать расчетные таблицы и калькуляторы	Принципы дисконтирования денежного потока	
		Формирование финансового плана и критериев мониторинга его выполнения	Использовать расчетные таблицы и калькуляторы	Порядок и принципы составления финансовых планов	
		Проведение стресс-тестов и сценарного анализа	Получать, интерпретировать и документировать результаты исследований	Методики и инструментарий финансового планирования	Использование численных методов моделирования случайных процессов
		Оптимизация финансового плана	Рассчитывать целевую доходность в зависимости от финансовых целей и начального капитала	Методики и инструментарий финансового планирования	
		Проведение расчетов величины портфеля, достаточной для покрытия финансовых целей	Рассчитывать величину портфеля, достаточную для покрытия финансовых целей	Методы дисконтирования денежных потоков, методы многовариантности расчетов, методы математического моделирования и количественной оптимизации	
		Расчет размера инвестиций, необходимого для достижения целей клиента	Рассчитывать величину портфеля, достаточную для покрытия финансовых целей	Принципы начисления сложных процентов	
		Анализ использования заемных средств (кредитные продукты)	Определять порядок проведения финансовых операций в зависимости от вида финансовых продуктов	Принципы формирования стоимости денег во времени	Анализировать данные о стоимости кредитов и займов, дополнительных условиях кредитования
		Подбор классов активов и финансовых продуктов в соответствии с потребностями	Выявлять соответствие/несоответствие инвестиционного профиля	Принципы подбора и распределения активов	

		клиента	клиента параметрам инвестиционного портфеля		
		Выявление качественных и количественных свойств рисков в предполагаемых к использованию финансовых продуктах	Выявлять соответствие/несоответствие инвестиционного профиля клиента параметрам инвестиционного портфеля	Методики инвестиционного профилирования клиентов (риск-профилирование)	
		Составление перечня рекомендаций по управлению инвестиционным риском	Определять порядок проведения финансовых операций в зависимости от вида финансовых продуктов	Принципы соотношения риска и доходности	Способы управления финансовыми рисками
		Составление инвестиционного портфеля	Рассчитывать целевую доходность в зависимости от финансовых целей и начального капитала	Принципы подбора и распределения активов	
		Привлечение к решению задач финансового планирования независимых внешних консультантов и экспертов в области финансовых рынков	Оценивать затраты на проведение финансовых операций	Принципы портфельного управления инвестированием	
		Презентация согласованных финансовых решений клиенту	Проводить структурированное интервью и анкетирование клиента на предмет инвестиционного профиля	Отечественные и международные стандарты в области финансового планирования	Основы эффективных межличностных коммуникаций
		Определение критериев взаимодействия с клиентом	Проводить структурированное интервью и анкетирование клиента на предмет инвестиционного профиля	Отечественные и международные стандарты в области финансового планирования	
		Мониторинг финансового плана, определение критериев эффективности финансового плана и качества инвестиционного портфеля клиента	Получать, интерпретировать и документировать результаты исследований	Принципы расчета доходности активов	
		Установление критериев оценки показателей инвестиционного портфеля	Рассчитывать величину портфеля, достаточную для покрытия финансовых целей	Понятия безрискового актива	
		Пересмотр (ребалансировка) состава активов клиентского портфеля	Использовать расчетные таблицы и калькуляторы	Методы количественного и качественного анализа финансовых показателей	
C/01.7	Разработка	Создание методологии	Пользоваться лучшими	Основные международные,	

	методологии и стандартизация процесса финансового консультирования и финансового планирования	финансового консультирования и финансового планирования	мировыми практиками финансового консультирования	национальные стандарты, а также лучшие практики финансового планирования	
		Формирование стандартов и внутренних регламентов процесса финансового консультирования и финансового планирования	Устанавливать и поддерживать деловые контакты, связи, отношения, коммуникации с сотрудниками организации	Корпоративные акты, определяющие общую стратегию развития организации	
		Руководство разработкой корпоративных регламентных документов по финансовому консультированию	Руководить разработкой корпоративных регламентных документов по процессу финансового консультирования	Основы управления проектами	
		Утверждение методик финансового планирования, методик определения инвестиционного профиля клиентов	Формировать общую позицию по вопросу финансового консультирования и доносить ее до всех заинтересованных сторон	Документы, определяющие порядок создания корпоративных регламентных документов в организации, порядок их согласования и утверждения	
		Согласование позиций и выработка единых подходов по вопросам регламентации процесса финансового консультирования совместно с другими подразделениями организации и внешними финансовыми консультантами	Формировать общую позицию по вопросу финансового консультирования	Ключевые и обеспечивающие бизнес-процессы организации	
		Координация структурных подразделений организации по вопросам финансового консультирования	Определять приоритеты и текущие цели процесса финансового консультирования для всех подразделений организации	Содержание, основные элементы и принципы процесса оперативного планирования	
		Формирование требований к методическому обеспечению процесса финансового консультирования	Оценивать ресурсные затраты, необходимые для обеспечения эффективного внедрения и функционирования процесса финансового консультирования и финансового планирования	Основы управления проектами	
		Внедрение единой методологии финансового планирования	Анализировать и выносить суждение о применимости методик финансового планирования для отдельных категорий клиентов	Основы стратегического менеджмента и маркетинга	

		Периодическая актуализация основных положений и принципов методологии финансового планирования	Пользоваться лучшими мировыми практиками финансового консультирования	Основные международные, национальные стандарты, а также лучшие практики финансового планирования	
		Установление требований к организации аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового планирования	Анализировать информацию, тенденции лучших мировых практик и уровень аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования в отрасли и в организации	Основные положения национальных и международных стандартов и руководств в области управления информационными технологиями и информационной безопасности	
		Установление требований к функционированию аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования и финансового планирования	Оценивать ресурсные затраты на внедрение и функционирование аппаратно-информационной составляющей процесса финансового консультирования	Основные информационные технологии, применяемые в процессе финансового консультирования	
		Формирование требований к закупкам и объемов закупки услуг внешних поставщиков для обеспечения процесса финансового консультирования в организации (базы данных, информационные системы, специализированные средства, консультационные услуги)	Оценивать полезность внедрения и затраты на внедрение автоматизированных информационных систем финансового консультирования	Требования к аппаратно-информационному обеспечению финансового консультирования	
		Организация консультационной поддержки по вопросам аппаратно-информационного обеспечения	Координировать деятельность сторонних организаций и вести переговоры по вопросам аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования	Основы управления проектами	
		Организация действий по обеспечению сотрудников подразделения по финансовому консультированию необходимым оборудованием и доступом к информационным системам организации	Разрабатывать, формулировать технические задания и управлять проектами аппаратно-информационного обеспечения финансового консультирования	Бюджет организации на внедрение и поддержание аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования	

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

Связанные с квалификацией наименования должностей, профессий, специальностей, групп, видов деятельности, компетенций и прочее	Документ, цифровой ресурс	Код по документу (ресурсу)	Полное наименование и реквизиты документа (адрес ресурса)
Финансовый советник Специалист по финансовому планированию Руководитель организации, оказывающей услуги по финансовому планированию	ОКЗ	1231	Руководители финансово-экономических и административных подразделений (служб)
	ОКВЭД	66.19.4	Деятельность по предоставлению консультационных услуг по вопросам финансового посредничества
	ОКПДТР	24756	Начальник отделения (финансово-экономического и административного)
	ЕКС	-	Брокер
		-	Агент коммерческий
	ОКСО	5.37.03.02	Конфликтология
		5.38.04.01	Экономика
		5.38.04.02	Менеджмент
		5.38.04.05	Финансы и кредит

11. Основные пути получения квалификации:

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

Высшее образование

Дополнительное профессиональное образование – программы повышения квалификации, программы профессиональной переподготовки (не реже чем раз в три года)

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

Неформальное образование и самообразование (возможные варианты): –

12. Особые условия допуска к работе: –

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

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

1) Документ, подтверждающий наличие высшего образования

2) Документ, подтверждающий наличие дополнительного профессионального образования по программам повышения квалификации, программам профессиональной переподготовки

3) Документ, подтверждающий наличие опыта практической работы в финансовой сфере не менее двух лет

15. Срок действия свидетельства: 5 лет