

## **Обоснование необходимости актуализации профессионального стандарта «Специалист по финансовому консультированию»**

Актуализация профессионального стандарта «Специалист по финансовому консультированию», направлена на включение в состав профессионального стандарта новых обобщенных трудовых функций, связанных с необходимостью обеспечения повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры граждан, а также с актуализацией старых ОТФ.

До 31 декабря 2023 года повышение финансовой грамотности осуществлялось в рамках Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы, утвержденной распоряжением Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 г. № 2039-р (далее - Стратегия 2017 - 2023).

Вместе с тем вызовы социально-экономического, цифрового и технологического развития сформировали растущий интерес граждан к постоянному развитию финансовых знаний в вопросах личных и общественных финансов.

В этой связи становится важным продолжить работу по реализации проактивной государственной политики в сфере повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры граждан, в том числе на основе созданной в рамках реализации Стратегии 2017 - 2023 методологической базы и сформированной инфраструктуры.

Правительство России распоряжением от 24 октября 2023 года №2958-р утвердило Стратегию повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года (далее - Стратегия).

Стратегия определяет приоритеты, цели, задачи и инструменты их достижения на период до 2030 года в сфере повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры граждан, укрепления

системы финансового образования и просвещения, обеспечения прав потребителей финансовых услуг, финансовой безопасности граждан.

Целью разработанной Стратегии является формирование к 2030 году у большинства граждан Российской Федерации ключевых элементов финансовой культуры (ценностей, установок и поведенческих практик), способствующих финансовому благополучию гражданина, семьи и общества, в том числе через формирование компетенций по финансовой грамотности, расширение опыта принятия финансовых решений, развитие финансового рынка и общественных институтов, а также через обеспечение надежности функционирования финансовой системы.

Актуализированный профессиональный стандарт будет способствовать созданию надёжной базы компетентных специалистов в сфере финансового просвещения, их планомерное воспроизводство позволят системно наращивать работу по реализации заявленных в Стратегии целей.

В этой связи предполагается разработать три новые обобщенные трудовые функции (ОТФ):

- a. финансовое просвещение граждан, направленное на повышение уровня финансовой грамотности в целом и для отдельных категорий граждан;
- b. консультирование граждан по вопросам финансовой грамотности, в том числе в области цифровых услуг, инвестиционной, пенсионной, налоговой и бюджетной сферах, в том числе в отношении социально уязвимых слоев населения;
- c. проведение экспертизы в области финансовой грамотности, в том числе с точки зрения оценки последствий финансовых решений.

Описанные новые ОТФ и квалификации будут содержать 3 уровня квалификации в соответствии с приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 12 апреля 2013 г. N 148н «Об утверждении уровней квалификации в целях разработки проектов профессиональных стандартов:

**5-й уровень:** Финансовое просвещение граждан, направленное на повышение уровня финансовой грамотности в целом и для отдельных категорий граждан;

**6-й уровень:** Консультирование граждан по вопросам финансовой грамотности, в том числе в области цифровых услуг, инвестиционной, пенсионной, налоговой и бюджетной сферах, в том числе в отношении социально уязвимых слоев населения;

**7-й уровень:** Проведение экспертизы в области финансовой грамотности, в том числе с точки зрения оценки последствий финансовых решений.

И соответствующие им квалификации:

- **Специалист по финансовому просвещению (5 уровень квалификации)**  
– квалификация будет актуальна для социальных работников и сотрудников социального фонда. Сотрудники социальных служб имеют прямой контакт с населением. Для некоторых групп населения (инвалиды, одинокие пожилые люди) такие сотрудники являются важным источником информации. Квалификация специалиста по финансовому просвещению позволит сотрудникам социальных служб давать консультации населению в сфере финансовой грамотности, давать информацию об актуальных финансовых продуктах, о финансовой культуре и дисциплине.

5 уровень квалификации позволит включить в обучение большее число сотрудников МФЦ;

- **Консультант по финансовой грамотности (6 уровень квалификации)**  
– квалификация будет актуальна для сотрудников Роспотребнадзора и Многофункциональных центров предоставления государственных и муниципальных услуг:  
- сотрудники Роспотребнадзора в своих трудовых обязанностях в том числе включены в коммуникацию с населением в части защиты их прав как потребителей, в том числе, финансовых услуг. Для исполнения этой обязанности им целесообразно иметь соответствующие знания и навыки в области финансовой грамотности;

- сотрудники МФЦ коммуницируют с населением по различным вопросам, в том числе по вопросам финансового характера. Работа с населением в этих организациях является важной площадкой для повышения уровня финансовой грамотности населения. Специалистам, работающим в МФЦ необходимо иметь знания в сфере финансовой грамотности;

6 уровень квалификации обусловлен более высокими требованиями к уровню образования, при этом отсутствие профильного высшего образования не должно стать ограничением в исполнении функции коммуникации с населением по вопросам финансовой грамотности;

- **Эксперт/Советник/Тьютор по финансовой грамотности (7 уровень квалификации)** – квалификация будет актуальна для сотрудников финансовых и кредитных организаций, а также для сотрудников региональных центров финансовой грамотности населения:

- сотрудники кредитных и финансовых организаций, уже имеющие опыт работы в финансовой секторе, смогут получить знания, как доносить информацию о финансовой грамотности до клиентов банка, безотносительно финансовых предложения конкретной организации. Сотрудники финансовых и кредитных организаций являются важным коммуникативным звеном между населением и профессиональным финансовым сообществом;

- сотрудники РЦФГ являются важнейшим звеном в решении проблемы повышения уровня финансовой грамотности населения. Организация обучающих лекций и семинаров по повышению финансовой грамотности населения, организация горячих линий по вопросам финансовой грамотности и других мероприятий требует углубленных знаний в области финансовой грамотности и навыков донесения этой информации до различных групп населения;

7 уровень квалификации обусловлен тем, что сотрудники финансовых и кредитных организаций и РЦФГ должны обладать достаточным уровнем квалификации для исполнения своих трудовых обязанностей.

Действующая версия профессионального стандарта «Специалист по финансовому консультированию» (утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от «19» марта 2015 г. №167н) требует актуализации и по причине внесения в нормативную правовую базу, регулирующую данный вид деятельности большого количества изменений. Так, за период 2016–2024 гг. появились новые нормативные правовые акты, а также были внесены изменения в ранее принятые нормативные правовые акты:

1. Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" от 22.04.1996 N 39-ФЗ
2. Федеральный закон от 07.05.1998 N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах"
3. Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ
4. Федеральный закон "Об инвестиционных фондах" от 29.11.2001 N 156-ФЗ
5. Федеральный закон от 11.11.2003 N 152-ФЗ "Об ипотечных ценных бумагах"
6. Федеральный закон "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте" от 07.02.2011 N 7-ФЗ
7. Федеральный закон от 21.11.2011 N 325-ФЗ "Об организованных торгах"
8. Федеральный закон "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка" от 13.07.2015 N 223-ФЗ
9. Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2017 N 2039-р «Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы»
10. Распоряжение Правительства РФ от 29.12.2022 N 4355-р «Об утверждении Стратегии развития финансового рынка РФ до 2030 года»

11. Распоряжение Правительства РФ от 24 октября 2023 года №2958-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года»
12. Указание Банка России от 2 ноября 2018 г. № 4956-У «О требованиях к инвестиционным советникам»
13. Указание Банка России от 17.12.2018 № 5014-У «О порядке определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника, о требованиях к форме предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации и к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию» и др.

В соответствии с этими изменениями будут актуализированы и другие ОТФ, содержащиеся в профессиональном стандарте «Специалист по финансовому консультированию». Также в ОТФ будут внесены изменения связанные с внесением цифровых компетенций, клиентоориентированности.

Вид профессиональной деятельности предполагается дополнить:

Финансовое консультирование и финансовое просвещение.

Цель вида профессиональной деятельности предполагается расширить:

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

Актуализация и применение профессионального стандарта «Специалист по финансовому консультированию» позволит:

– заложить основы для дальнейшего развития данного вида профессиональной деятельности и формирования системы квалификационных требований в области профессиональной деятельности специалистов по финансовому консультированию;

– определить объем знаний и умений, необходимый специалистам по финансовому консультированию, по уровню квалификации;

- актуализировать программы подготовки, переподготовки и повышения квалификации специалистов по финансовому консультированию;
- организовать оценку квалификации специалистов по новым квалификациям;
- повысить квалификацию и профессионализм специалистов по финансовому консультированию.



## СОВЕТ ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНЫМ КВАЛИФИКАЦИЯМ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

### ВЫПИСКА ИЗ ПРОТОКОЛА № 9

07 декабря 2023 года

заседания Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка

#### 10. О согласовании актуализации профессиональных стандартов.

Решили:

#### 10.2 «Специалист по финансовому консультированию», утвержденного приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от «19» марта 2015 г. №167н (новое наименование: «Специалист в сфере финансового рынка»).

- Одобрить возможность актуализации профессионального стандарта «Специалист по финансовому консультированию», утвержденного приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от «19» марта 2015 г. №167н.
- Одобрить возможность разработки проектов наименований квалификаций и требований к ним на основе актуализированного проекта профессионального стандарта «Специалист по финансовому консультированию».
- Утвердить рабочую группу по актуализации профессионального стандарта «Специалист по финансовому консультированию», проектов наименований квалификаций и оценочных средств в составе:

№	ФИО	Должность	Место работы
1.	Бондаренко Татьяна Григорьевна	заместитель директора Высшей школы финансов	ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова»
2.	Григорьев Евгений Александрович	руководитель методической службы по финансовой грамотности	АНО «ИДПО МФЦ»
3.	Железняк Дмитрий Валентинович	Начальник по работе с членами	СРО АМИКС
4.	Захарова Наталья Сергеевна	генеральный директор	ООО «МЦОК»



5.	Камбурова Ирина Викторовна	ведущий специалист Федерального методического центра финансовой грамотности населения	ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова»
6.	Кирюхов Петр Эдуардович	ректор	АНО «ИДПО МФЦ»
7.	Лочан Сергей Александрович	Первый заместитель генерального директора	АРФГ
8.	Маштакеева Диана Каримовна	Генеральный директор	Ассоциация «СПКФР»
9.	Олейниченко Олег Иванович	заместитель генерального директора по научно- исследовательским работам и проектной деятельности	Ассоциация «СПКФР»
10.	Паранич Андрей Владимирович	директор	Национальная ассоциация специалистов финансового планирования
11.	Перепелица Денис Григорьевич	доцент кафедры мировых финансовых рынков и финтеха	ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова»
12.	Пилюгина Лилия Викторовна	руководитель УМЦ	Ассоциация «СПКФР»

Решение принято.

Выписка верна.

Заместитель Председателя  
Ответственный Секретарь



Д.К. Маштакеева