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:
08. Финансы и экономика

5. Вид профессиональной деятельности:
Финансовое консультирование

6. Реквизиты протокола Совета об одобрении квалификации:
10 16.12.2024

7. Реквизиты приказа Национального агентства об утверждении квалификации:
44/25-ПР 02.04.2025

8. Основание разработки квалификации:

Вид документа	Полное наименование и реквизиты документа
Профессиональный стандарт	Специалист по финансовому консультированию Приказ Минтруда России от 19.03.2015 № 167н
Квалификационное требование, установленное федеральным законом и иным нормативным правовым актом Российской Федерации	-
Квалификационная характеристика, связанная с видом профессиональной деятельности	-

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

Код	Наименование трудовой функции профессиональной	Трудовые действия	Необходимые умения	Необходимые знания	Дополнительные сведения
B/02.7	Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля	Составление перечня рекомендаций по управлению инвестиционным риском Составление инвестиционного портфеля Выявление качественных и количественных свойств рисков в предполагаемых к использованию	Проводить структурированное интервью и анкетирование клиента на предмет инвестиционного профиля Получать, интерпретировать и документировать результаты исследований Использовать расчетные таблицы	Принципы формирования стоимости денег во времени Принципы дисконтирования денежного потока Принципы начисления сложных процентов Принципы расчета приведенной и будущей стоимости	Соответствие этическим принципам, кодексам деловой этики (в случае принятия регуляторами финансового рынка, саморегулируемыми организациями) Выявление и приоритизация финансовых целей клиента

		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	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	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)	Использование численных методов моделирования случайных процессов Анализировать данные о стоимости кредитов и займов, дополнительных условиях кредитования Способы управления финансовыми рисками Основы эффективных межличностных коммуникаций

		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			
C/01.7	Разработка методологии и стандартизация процесса финансового консультирования и финансового планирования	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 парированию, методик определения инвестиционного профиля клиентов	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	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	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

		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 объемов закупки услуг внешних поставщиков для обеспечения процесса финансового консультирования в организации (базы данных, информационное системы, специализированные средства, консультационные услуги) Организация консультационной	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	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		

		поддержки по вопросам аппаратно-информационного обеспечения Организация действий по обеспечению сотрудников подразделения по финансовому консультированию необходимым оборудованием и доступом к информационным системам организации	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		

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

Связанные с квалификацией наименования должностей, профессий, специальностей, групп, видов деятельности, компетенций и т. п.	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)
	ЕТКС, ЕКС	-	Брокер
	ЕТКС, ЕКС	-	Агент коммерческий
	ОКСО, ОКСВНК	5.37.03.02	Конфликтология
	ОКСО, ОКСВНК	5.38.04.01	Экономика
	ОКСО, ОКСВНК	5.38.04.02	Менеджмент
	ОКСО, ОКСВНК	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:

-

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

Документ, подтверждающий наличие высшего образования
Документ, подтверждающий наличие дополнительного профессионального образования по программам повышения квалификации, программам профессиональной переподготовки
Документ, подтверждающий наличие опыта практической работы в финансовой сфере не менее двух лет