КРАСАВИНА
И ПАРТНЕРЫ

www.nfs-krasavina.ru
Elena@nfs-krasavina.ru
+7 (495) 669-17-26; +7(926)005-95-87

Профессия инвестиционного советника

Кто такой инвестиционный советник?

Поправки в ФЗ «О рынке ценных бумаг».

- Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по инвестиционному консультированию, именуется инвестиционным советником. Инвестиционным советником может быть юридическое лицо, которое создано в соответствии с законодательством Российской Федерации, или индивидуальный предприниматель, являющиеся членами саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей инвестиционных советников, и включенные в единый реестр инвестиционных советников.

Кто такой инвестиционный советник?

Требования к инвестиционному советнику:

1. ИП или юр.лицо
2. Членство в СРО
3. Включен в Реестр инвестиционных советников

Реестр инвестиционных советников ведет Банк России

Что необходимо сделать для того, чтобы в него попасть?

Требования к инвестиционным советникам

Проект Указания Банка России «О требованиях к инвестиционным советникам»:

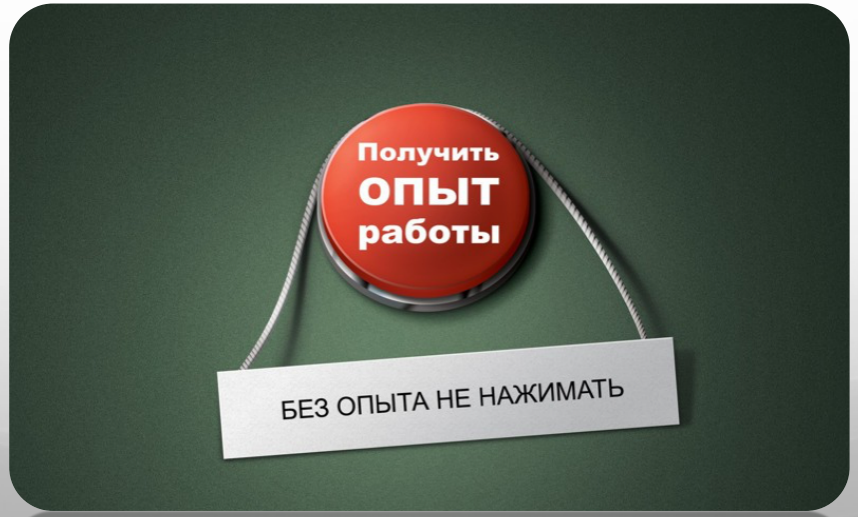
1. Специальное образование и квалификация:

1.1. Высшее образование
1.2. Аттестат специалиста финансового рынка первого типа («ФСФР единичка»).
ИЛИ
1.2. Свидетельство о квалификации, подтверждающее соответствие требованиям профессионального стандарта «Специалист по финансовому консультированию», выданное центром оценки квалификации.

Требования к инвестиционным советникам

2. Необходимый опыт работы (что-то одно на выбор):

- Работа по специальности не менее 2 лет за последние 5 лет в организации, являющейся квалифицированным инвестором.
- Работа по специальности не менее 3 лет за последние 5 лет в организации, не являющейся квалифицированным инвестором.
- Ведение деятельности не менее 3 лет за последние 5 лет в качестве ИП с кодом ОКВЭД 66.19.4 – «деятельность по финансовому посредничеству».
- Наличие собственного брокерского счета и проведение необходимого количества операций по нему на общую сумму в 6 миллионов рублей.
- Наличие специального международного сертификата.



Требования к инвестиционным советникам

3. Комплект специально разработанных и утвержденных документов:

- Положение об определении инвестиционного профиля клиента;
- Документы, содержащие меры по выявлению и контролю конфликта интересов;
- И т.д.

Внесение в Реестр инвестиционных советников

1. • Специальное образование и квалификация
2. • Опыт работы
3. • Комплект документов

Требования к услугам советников. Инвестиционный профиль клиента.

ФЗ «О рынке ценных бумаг»:

- Инвестиционный советник предоставляет индивидуальные инвестиционные рекомендации клиенту в соответствии с его инвестиционным профилем. В целях настоящей статьи **под инвестиционным профилем** понимается информация о доходности от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает клиент, о периоде времени, за который определяется такая доходность, а также о допустимом для клиента риске убытков от таких операций, если клиент не является квалифицированным инвестором. Порядок определения инвестиционного профиля клиента устанавливается Банком России.

Требования к услугам советников. Инвестиционный профиль клиента.

Проект Указания Банка России "О порядке определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника, о требованиях к форме предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации и к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию»:

- В целях определения инвестиционного профиля клиента-физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, инвестиционный советник должен запросить у него способом и в форме, предусмотренными **внутренним документом инвестиционного советника**, содержащим описание мероприятий, осуществляемых инвестиционным советником для определения инвестиционного профиля клиента (далее – положение об определении инвестиционного профиля), следующую информацию…

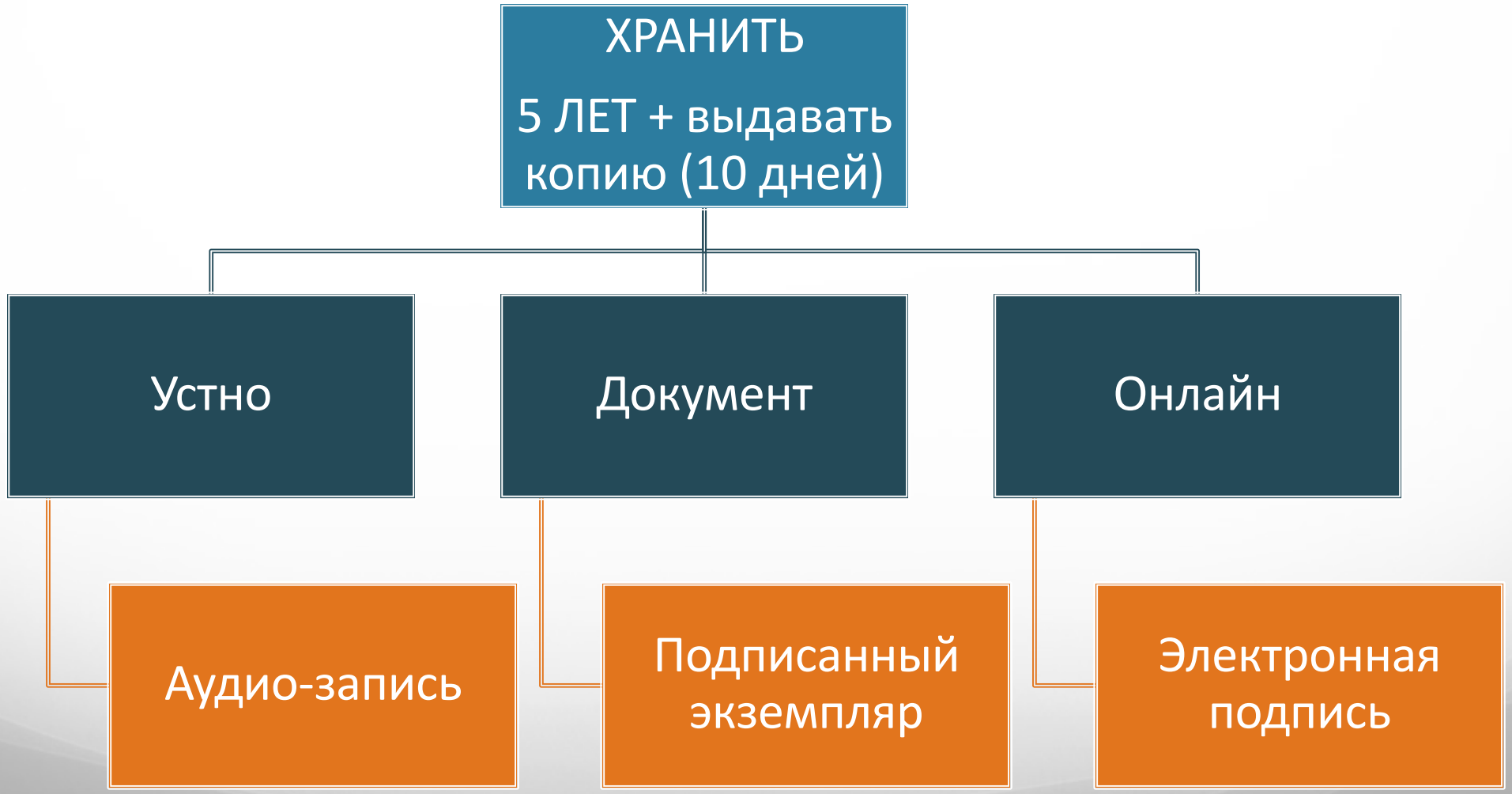
Требования к услугам советников.
Осуществление деятельности.

Проект Указания Банка России “О порядке определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника, о требованиях к форме предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации и к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию»:

- Аккредитация программ;
- Ознакомление клиента с обязательной информацией;
- Описание рисков;
- Получение согласие клиента на каждое действие;
- Взаимодействие с клиентом по поводу дальнейшего мониторинга портфеля;
- Хранение всех документов и рекламных материалов.

Требования к услугам советников.

Форма индивидуальной инвестиционной рекомендации.



ИТОГО.

Требования к инвестиционным советникам

1. ИП или юридическое лицо
2. Членство в СРО
3. Реестр Банка России (квалификация + опыт работы)
4. Разработанные внутренние документы
5. Обслуживание клиентов с помощью современных технологий и соблюдений требований

Преимущества введения законодательства

1. • Легализация деятельности - прозрачность
2. • Прописанные стандарты – не надо изобретать велосипед
3. • Понятные шаги для становления в профессии
4. • Популяризация услуг инвестиционных советников
5. • Появление профессионального сообщества

С какими проблемами можем столкнуться?

1. Повышение стоимости услуг
2. Вход в профессию становится затруднительным
3. Усложнение этапов взаимодействия между советником и клиентом
4. Вынужденный уход «в тень»

С какими проблемами можем столкнуться?

5.

- Сужение круга клиентов

Дальнейшая совместная работа по совершенствованию законодательства

«Путь в тысячу ли начинается с первого шага», - Лао-Цзы

КРАСАВИНА
И ПАРТНЕРЫ

www.nfs-krasavina.ru
Elena@nfs-krasavina.ru
+7 (495) 669-17-26; +7(926)005-95-87

Профессия инвестиционного советника