



ПАРНИЧ АНДРЕЙ

ПРОФЕССИЯ «ФИНАНСОВЫЙ СОВЕТНИК»

КТО ТАКОЙ «ФИНАНСОВЫЙ СОВЕТНИК»?

- ▶ Сотрудник банка, брокерской или управляющей компании
- ▶ Страховой агент
- ▶ Трейдеры (автоследование)
- ▶ Блогера и инфобизнесмены
- ▶ Финансовый советник (buy side)
- ▶ Консультанты в смежных с финансами областях



ФИНАНСОВЫЕ СОВЕТНИКИ В США

- ▶ В индустрии независимого финансового консалтинга в США занято почти 1 млн человек. НО:
 - ▶ Финансовые советники там - это IFA и RR
 - ▶ лицензирование необходимо только при достижении определенных показателей
- ▶ Существует отдельный класс консультантов: Financial planners
 - ▶ нет отдельного лицензирования



FEE ONLY VS COMMISSION BASED

проблема конфликта интересов

ФИНАНСОВЫЕ СОВЕТНИКИ В ВЕЛИКОБРИТАНИИ

- ▶ Введены нормы, направленные на устранение конфликта интересов
 - ▶ раскрытие конфликта интересов и размера оплаты
 - ▶ разделение продаж и консалтинга
- ▶ Возможности клиентов в защите своих интересов в сравнении с США
- ▶ Доступность качественного консалтинга в UK

ФИНАНСОВЫЕ СОВЕТНИКИ В ИНДИИ

- ▶ Разделение советников на «продавцов» и «консультантов»
 - ▶ Ограничения максимальной «ставки»
- ▶ Из 1500 «консультантов» реально работают как консультанты около 200





ФИНАНСОВЫЕ СОВЕТНИКИ В ИНДОНЕЗИИ

- ▶ Лицензирование всех видов деятельности в консалтинге (7 уровней лицензий)
- ▶ Отдельные квалификации в консультировании мусульман
- ▶ Быстрорастущий рынок

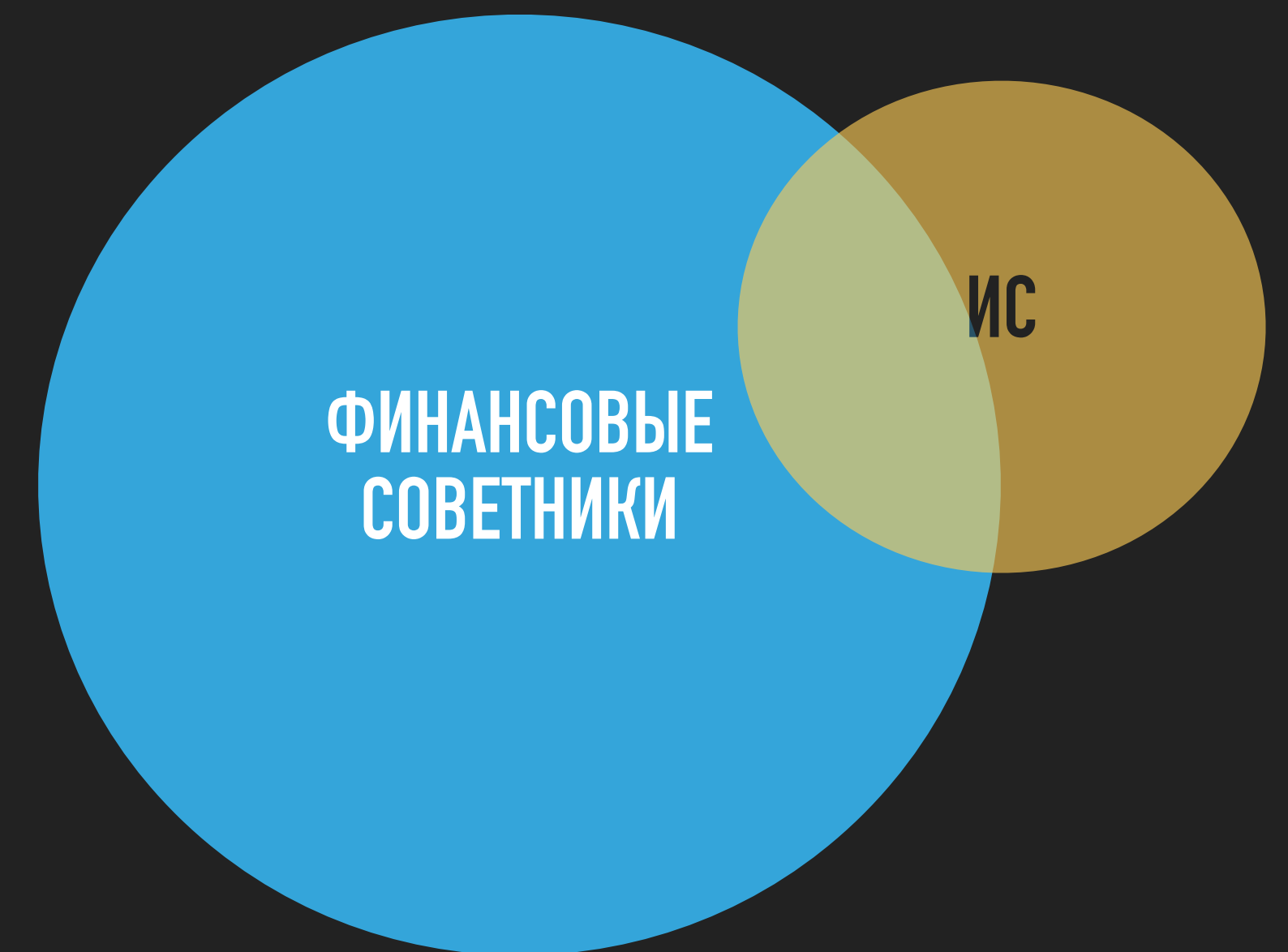


ВХОДНЫЕ БАРЬЕРЫ И СТЕПЕНЬ УВАЖЕНИЯ КОНСУЛЬТАНТОВ

Чем сложнее вход, тем лучше?

ФИНАНСОВЫЕ СОВЕТНИКИ В РОССИИ

- ▶ СРО НАСФП существует с 2009 года
- ▶ 2018 год: поправки в закон «О рынке ценных бумаг». Введено понятие «Инвестиционный советник».
- ▶ На данный момент в реестре Банка России около 90 ИС ведущих только эту деятельность. Большая часть сдает нулевую отчетность.



КЛИЕНТЫ ФИНАНСОВЫХ СОВЕТНИКОВ

- ▶ Факторы роста рынка:
 - ▶ Возврат капиталов в страну
 - ▶ Снижение % ставок
 - ▶ Популяризация рынка
 - ▶ Положительный пользовательский опыт



ИНДИВИДУАЛЬНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ РЕКОМЕНДАЦИЯ

Базовый стандарт совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке

- ▶ Индивидуальная информация, содержащая указание на то, что она является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, и (или) информация, автоматизированным способом преобразуемая в поручение брокеру на совершение сделки с финансовым инструментом, посредством программы автоследования, и (или)
- ▶ Индивидуальная информация, содержащая в отношении определенного финансового инструмента предложение, совет о совершении или несовершении сделок по приобретению, отчуждению, заключению договоров, являющихся финансовыми инструментами, комментарий, выражающий положительную оценку таких действий, и соответствующая одному из следующих признаков:
 - ▶ а) содержит указание на соответствие (а в случае предложения, совета о несовершении сделок - на несоответствие) такого финансового инструмента или таких действий финансовому положению физического или юридического лица и (или) его цели (целям) инвестирования и (или) допустимому риску и (или) ожидаемой доходности независимо от наличия дисклеймера;
 - ▶ б) может быть разумно воспринята физическим и юридическим лицом при отсутствии дисклеймера как предоставляемая с учетом его финансового положения и (или) цели (целей) инвестирования и (или) допустимого риска и (или) ожидаемой доходности.

КТО МОЖЕТ СТАТЬ ФИНАНСОВЫМ СОВЕТНИКОМ?

- ▶ Финансовый бэкграунд
- ▶ Люди, занимающиеся продажами в смежных отраслях
- ▶ Новички, закончившие курсы советников, или самоучки





РОЛЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ОБЪЕДИНЕНИЙ

- ▶ Знак качества советника
- ▶ Стандарты работы
- ▶ Обмен опытом, наставничество
- ▶ Постоянное повышение квалификации
- ▶ Партнерство с другими советниками

ОСТАЛИСЬ ВОПРОСЫ?

Паранич Андрей, директор СРО НАСФП, ap@nasfp.org,
[@andrey_paranich](#)