

# ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ

и карьера финансового  
консультанта

ЧТО ПРОИЗОЙДЕТ ЧЕРЕЗ НЕДЕЛЮ



# ВЫ СНОВА В ЦЕНТРЕ

- С 3 до 22х лет вы являетесь частью группы и, зачастую, **не выбираете** что и когда делать
- Затем выясняется, что вы должны **думать и принимать решения** относительно
  - ✓ своей карьерной траектории
  - ✓ благополучия вашей семьи
  - ✓ вашего личного финансового будущего

# ПОЧЕМУ МАЛО КТО ЗАНИМАЕТСЯ БЮДЖЕТИРОВАНИЕМ

- Финансы это скучно
- Нет привычки думать и заботиться о себе
- Цифры на работе, свободное время без xls
- Не хочется испытывать чувство вины
- Планирование это непривычно
- Планирование это бессмысленно
- Нужно разговаривать о деньгах с близкими

# ЦЕЛИ И СРЕДСТВА

“Если не знаешь, куда хочешь попасть, то все равно куда идти, куда-нибудь да попадешь, только уж иди, не сворачивай”

*Ключевые навыки:*

- Долгосрочное планирование
- Принятие решений
- Самоограничение

# МЫ СОЦИАЛЬНЫЕ ЖИВОТНЫЕ...

... а деньги это ментальная конструкция, записанная символами

## **Как обмануть мозг?**

- Устроить сессию о личных финансах на природе
- Визуализировать мечту / найти якорную мотивацию
- Изменить личное информационное пространство
- Настроить автоматические инструменты
- Посадить рядом живого человека (с большими глазами)

# ФИНАНСОВЫЕ СОВЕТНИКИ

- Родители, муж или жена, друг (авторитет)
- Профессиональные советники (аналог фитнес-тренера)

## О чем бывают советы:

- ✓ Финансовое планирование
- ✓ **Инвестиции**
- ✓ **Налоги**
- ✓ Недвижимость
- ✓ Семейное право

# ДАТЫ И СРОКИ

- **3 декабря** – срок уплаты налога на имущество
- **1 апреля** – срок подачи налоговой декларации
- **1 июня** – отчет о движении денежных средств по зарубежным банковским счетам
- **15 июля** - срок уплаты налога на доход

До **28 февраля 2018** года действует амнистия по валютным и налоговым нарушениям (до 2017г)

Срок давности: валютные нарушения - 2 года, налоговые нарушения - 3 года (считая с 1го апреля)

# ЗАРУБЕЖНЫЕ СЧЕТА

- **Брокерский счет** (без IBAN) – учет внутри брокера, деньги переводятся на банковский счет брокера
- **Банковский счет** – счет на ваше имя в организации, имеющей банковскую лицензию

В зависимости от того, расположен ли банк в ОСЭР, доступен расширенный (купля-продажа ценных бумаг с листингом на опред. бирже) или лимитированный список операций (доходы от продажи и аренды недвижимости, проценты по депозиту)

# CHECKLIST ДЛЯ БРОКЕРА / УК

- Комиссия за вывод средств с брокерского счета
- Комиссия за покупку и продажу ПИФа / облигации
- Комиссия за депозитарное хранение бумаг
  
- Лицензии, отчетность, структура хранения бумаг
- Валютная переоценка
- Соглашения об избежании двойного налогообложения (налоговый агент)
- Передача активов в непредвиденном случае

# ИНВЕСТИЦИОННЫЕ СОВЕТНИКИ

- С 21 декабря 2018 года инвестиционные советниками могут называться только те, кто стоит в реестре ЦБ РФ (ИП и юр. лица)
- Кто сейчас дает инвестиционные советы
  - ✓ сотрудники банков, брокеров, страховых компаний (в рамках продуктов по страхованию жизни), управляющих компаний (УК), эмитентов ПИФов с листингом на бирже (ETF)
  - ✓ “Независимые советники”
  - ✓ Робоедвайзеры, боты, сервисы автоследования
  - ✓ Аналитические департаменты инвест. банков

# ЧТО ТАКОЕ ИНВЕСТИЦИОННОЕ КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ

- 21 декабря 2018 года вступают в силу поправки к 39-ФЗ, где вводится определение деятельности по инвестиционному консультированию:

оказание консультационных услуг в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, **путем предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций**

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по инвестиционному консультированию, является инвестиционным советником. **Инвестиционный советник действует в интересах клиента.**

# ЧТО ЕЩЕ

- Инвестиционный профиль клиента (**желаемая доходность и срок** инвестиции, а также информация о **допустимом для клиента риске убытков**)
- Декларация о конфликте интересов, контролер
- Письменный возмездный договор
- Запись и хранение индивидуальных инвестиционных рекомендаций
- Отчетность в ЦБ РФ и саморегулируемую организацию (НАУФОР, НФА, др.), членами которой являются инвест. советники

# КТО И КАК МОЖЕТ СТАТЬ ИНВЕСТИЦИОННЫМ СОВЕТНИКОМ

- 11 декабря был опубликован нормативный акт о порядке включения советников в реестр ЦБ РФ
- Окончательные требования к квалификации советников пока не опубликованы. В проекте :
  - ✓ Высшее образование; ФСФР 1.0 или сертификат “Специалист по финансовому консультированию” (с 1 июля 2019 др. экзамен?)
  - ✓ Опыт заключения сделок/квал. инвестор (2/3 из последних 5 лет) **или** CFA, CIIA, FRM, “Financial Advisor”, Investment management specialist” (для ИП)
- Программы автоконсультирования и автоследования тоже подлежат аккредитации

# ЗАЧЕМ МНЕ ОБ ЭТОМ ЗНАТЬ

- Возможность проверки контрагента в реестре ЦБ
- Улучшение судебной перспективы исков к советникам
- Упорядоченный рынок и, возможно, лучшее управление конфликтом интересов внутри банков и брокеров
- Быть в курсе изменений финансового рынка
- Новые возможности на рынке труда, как в рамках корпоративной карьеры, так и ИП

**ICEF RULES**