

Какие существуют консультанты по вопросам управления личными финансами

На сегодняшний день в России сложились следующие виды посредников и консультантов по вопросам управления личными финансами, деятельность которых слабо урегулирована действующим законодательством.

Во-первых, это *финансовые консультанты*, которые, как правило, являются сотрудниками финансовой организации, в должностные обязанности которых входит оказание консультационных услуг клиентам по продуктам этой организации. В российских коммерческих банках эти функции реализуются в приват- (private-banking) или вип- банкингах (VIP banking); в страховых компаниях их выполняют страховые агенты, непосредственно работающие с клиентом; в негосударственном пенсионном фонде—это его сотрудники, консультирующие клиента о продуктах фонда; в инвестиционной компании—инвестиционные консультанты; в агентствах недвижимости эти функции выполняют сами риэлтеры; и т.д.. Логично предположить, наличие прямой заинтересованности финансового консультанта в продвижении услуг своего работодателя, исходя из имеющегося выбора подходящих клиенту финансовых продуктов только в рамках представляемой им компании.

Во-вторых, это, так называемые, *финансовые брокеры*, которые специализируются на разных аспектах: страховой, кредитный, инвестиционный деятельности. Как правило, это юридическое лицо, аффилированное или не аффилированное либо аффилированное финансовой организации. Соответственно, в первом случае в арсенале финансового брокера имеется некоторый набор финансовых продуктов различных финансовых компаний. А во втором—только аффилирующей компании. В первом случае, потребитель оплачивает в дополнении к стоимости

выбранной финансовой услуги еще и комиссионное вознаграждение брокеру за поиск и/или помощь в приобретении этой услуги. Во втором—оплата услуг брокера осуществляется финансовой организацией, чью услугу он реализовал. На практике достаточно сложно выявить и доказать аффилированность брокера.

В-третьих, совершено новый вид финансового советника для России—институт *финансового омбудсмена* как формы реализации функций специального не государственного финансового суда (законопроект о его введении в России еще находится в разработке), санкционированного банковской общественностью в качестве арбитра разрешения споров с потребителями банковских товаров и услуг, основная цель деятельности которого—разбирать жалобы клиентов банков. Свои функции финансовый омбудсмен России осуществляет на безвозмездной основе при условии, что размер задолженности заемщика на момент обращения с жалобой или просьбой о посредничестве не превышает 300 тысяч рублей.

Альтернативой финансового омбудсмена является *финансовый медиатор*, появление которого инициировано законом о медиации, вступившем в силу с 1 января 2012 года. По сути его роль такая же как финомбудсмена, но медиатор – лицензируемый специалист, оказывает свои услуги в соответствии с договором, заключенным им с каждой из конфликтующих между собой сторон. Услуги финансового медиатора платные для обеих сторон.

В-четвертых, это институт *независимых финансовых советников* (НФС), которые, будучи лицензированным специалистами, осуществляют на возмездной (платной) основе консультационную, и/или сопроводительную деятельность по вопросам эффективного управления личными финансами граждан. Таким образом, НФС – это специалист по финансам и праву, который оказывает консультационные услуги гражданам по вопросам эффективного управления личными финансами. Так, финансовый советник поможет своему клиенту взять под контроль расходы семейного бюджета,

проконсультирует о возможностях получения доходов от вложения сбережений, составит финансовый план (долгосрочный план доходов, расходов и сбережений с индивидуально подобранной структурой инвестиционного, страхового, пенсионного и кредитного портфелей), а также ответит на любой вопрос, касающийся страхования, кредитования, инвестирования, любого банковского продукта и прочие финансовые вопросы.

Возможна общая или специальная специализация НФС по отдельным направлениям деятельности. Например, страховой консультант, пенсионный, кредитный, банковский, инвестиционный и пр. Особого внимания заслуживают налоговые консультанты, сертифицируемые Палатой налоговых консультантов РФ.

Независимых финансовых советников уже сейчас можно найти в таких городах России, как Москва, Новосибирск, Тюмень, Красноярск и Хабаровск, но концентрация финансовых советников пока ничтожно мала (только 0,002 % семей России доступны услуги персонального финансового советника, для сравнения более 60 % европейских семей обеспечены подобным сервисом). С 2005 года сертификацию их деятельности по собственной инициативе осуществляет некоммерческая организация Институт финансового планирования.

Как отмечает Институт финансового планирования, основной задачей НФС является анализ уникальной персональной финансовой ситуации и целей клиента и предоставление клиенту рекомендаций по правильным действиям для достижения финансовых целей, улучшению его финансового состояния, а также диагностирование финансовых проблем клиента и поиск путей их решения. Особенно отмечается факт независимости НФС от финансовых организаций, и предоставление клиенту полного среза информации о рынке финансовых услуг.

В мировой практике институт НФС (Independent Financial Adviser или Independent Financial & Wealth Planners) насчитывает не один десяток лет. На

сегодняшний день существуют как национальные правила лицензирования и сертифицирования специалистов в области персонального финансового планирования, так и межнациональные (сертификаты CFP^{CM} and CFP^{CN} (Certified Financial Planner^{CM}), выдаваемые Financial Planning Standards Board Ltd).

Традиционно родиной НФС считается Великобритания, где эта профессия существует с 1916 года. Существует большое разнообразие видов финансовых посредников, которых можно классифицировать по нескольким признакам: по специализации (Например Mortgage Independent Financial Adviser) и др.; по набору финансовых услуг, которые они рекомендуют клиентам (моно– и мультипродуктовые).

В США, Новой Зеландии, Великобритании, Франции, Люксембурге, Голландии, Португалии и Испании статус НФС имеют лица, являющиеся сертифицированными членами Institute of Financial Advisers member (IFA), что возможно в двух вариантах: по направлению Associate Financial Planner (AFP), выдается диплом Специалиста по персональному финансовому планированию (Diploma in Personal Financial Planning--CFP^{CM} Practitioner). По направлению Associate Life Underwrite (ALU) выдается диплом Специалиста по личному риск-менеджменту (Diploma in Personal Risk Management—CLU).

Стать членами таких ассоциаций могут лица, имеющие дипломы о соответствующем уровне образования--дипломы Специалиста по финансовому планированию (их выдают, к примеру, [Massey University: Graduate Diploma in Business Studies Endorsed in Personal Financial Planning](#), [University of Waikato: Postgraduate Diploma in Personal Financial Planning](#)) или Консультанта по страхованию ([Massey University: Graduate Diploma in Business Studies \(Personal Risk Management\)](#)) и получившие Сертификат Специалиста по финансовому планированию (Certified Financial Planner^{CM}).

Деятельность IFA на территории разных стран регулируется по-разному. Так, в Великобритании роль негосударственного некоммерческого регулятора сферы финансовых услуг выполняют The Financial Services

Authority (FSA), The Personal Finance Society, имеющие специально созданные веб-сайты с прозрачной информацией и базами данных по финансовым организациям страны, НФС и их услугах (например, сайт www.unbiased.co.uk).

При выборе финансового консультанта необходимо обращать внимание на срок его работы на рынке (чем дольше консультант на рынке, тем лучше), на отзывы его клиентов, на объем базы данных (количество партнеров - финансовых организаций, с которыми сотрудничает советник), на стоимость услуг. И конечно, внимательно читать договор, заключаемый с финансовым консультантом, особое внимание обращая на предмет договора – что конкретно должен сделать для клиента консультант, а также каков механизм разрешения и удовлетворения спорных ситуаций.