

**Материалы для успешного прохождения НОК
по квалификации «Специалист по брокерско-дилерской деятельности (6
уровень квалификации)»**

2024 г.

Оглавление

Раздел «Описание квалификации»	2
Раздел «Образовательные программы, ведущие к получению квалификации»	2
Раздел «Этапы и формы проведения профессионального экзамена»	12
Раздел «Перечень и содержание вопросов (тем, разделов) для подготовки к профессиональному экзамену»	16
Раздел «Рекомендуемая литература»	25
Раздел «Образцы оценочных заданий»	27

Раздел «Описание квалификации»

Квалификация

08.00400.04 Специалист по брокерско-дилерской деятельности (6 уровень квалификации) - <https://nok-nark.ru/pk/detail/08.00400.04>

Профессиональная деятельность по данной квалификации заключается в предоставлении услуг на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов.

На профессиональном экзамене необходимо продемонстрировать готовность к решению следующих практических задач (выполнению трудовых функций):

- Совершение сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами по поручению клиента;
- Анализ состояния рынка ценных бумаг, рынка производных финансовых инструментов;
- Финансовое консультирование;
- Внутренний учет сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами;
- Совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет.

Раздел «Образовательные программы, ведущие к получению квалификации»
СПРАВОЧНО: Квалификация: 08.00400.04 Специалист по брокерско-дилерской деятельности (6 уровень квалификации)

<https://nok-nark.ru/pk/detail/08.00400.04>

СПРАВОЧНО: Профессиональный стандарт: 08.004 (432) Специалист рынка ценных бумаг

https://profstandart.rosmintrud.ru/obshchiy-informatsionnyy-blok/natsionalnyy-ressestr-professionalnykh-standartov/reestr-professionalnykh-standartov/index.php?ELEMENT_ID=54880

Вашу квалификацию можно получить в рамках освоения образовательных программ, прошедших профессионально-общественную аккредитацию Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка (СПКФР). Реестр образовательных программ, прошедших профессионально-общественную аккредитацию: <https://asprof.ru/oko/roa>.

Программы дополнительного профессионального образования

Наименование образовательной программы (уровень образования)	Наименование организации, осуществляющей образовательную деятельность, которая реализует аккредитованную программу	Квалификация	Профессиональный стандарт	Регистрационный номер Свидетельства ПОА Дата выдачи
Программа дополнительного профессионального образования, программа повышения квалификации «Брокерская, дилерская деятельность и управление ценными бумагами. Организованные торги, клиринг и учетная система на рынке ценных бумаг»	Автономная некоммерческая организация «Институт дополнительного профессионального образования «Международный финансовый центр»; 107023, г. Москва, ул. Буженинова, д.30, стр.1 https://educenter.ru/course-series/courses/rCourses/rCourses_1491.html	08.00400.01 Специалист по ведению реестра владельцев ценных бумаг (6 уровень квалификации) 08.00400.02 Специалист по организации торговли на финансовом рынке (6 уровень квалификации) 08.00400.03 Специалист по депозитарной деятельности (6 уровень квалификации) 08.00400.04 Специалист по брокерско-дилерс	08.004 «Специалист рынка ценных бумаг», утвержденного приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 23 марта 2015 г. № 184н. (зарегистрирован Министерством юстиции РФ 3 апреля 2015 г., рег. № 36712), в реестре ПС рег. № 432;	Регистрационный номер Свидетельства № 34/04/2023 Дата выдачи 28.04.2023

		<p>кой деятельности (6 уровень квалификации) 08.00400.05 Специалист по управлению ценностями бумагами (6 уровень квалификации) 08.00400.06 Специалист по клиринговой деятельности (6 уровень квалификации)</p>		
Программа дополнительного профессионального образования, программа повышения квалификации «Брокерская, дилерская, депозитарная деятельность и деятельность по управлению	<p>ООО «Консалтинговый центр «НАУФОР» http://cc.naufor.ru/?ysclid=m1606tqu64887663575 file:///C:/Users/User/Downloads/ДПП%20БДУ.pdf</p>	<p>08.00400.01 Специалист по ведению реестра владельцев ценных бумаг (6 уровень квалификации) 08.00400.02 Специалист по организации торговли на финансовом</p>	<p>08.004 «Специалист рынка ценных бумаг», утвержденного приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 23 марта 2015 г. № 184н. (зарегистрирован Министерством юстиции РФ 3 апреля 2015 г., рег. № 36712),</p>	<p>Регистрационный номер Свидетельства № 33/04/2023 Дата выдачи 28.04.2023</p>

<p>ценными бумагами. Повышение квалификации и подготовка к профессиональным экзаменам.»</p>	<p>рынке (6 уровень квалификации) 08.00400.03 Специалист по депозитарной деятельности (6 уровень квалификации) 08.00400.04 Специалист по брокерско-дилерской деятельности (6 уровень квалификации) 08.00400.05 Специалист по управлению ценными бумагами (6 уровень квалификации) 08.00400.06 Специалист по клиринговой деятельности (6 уровень квалификации)</p>	<p>в реестре ПС рег. № 432;</p>	
---	---	---------------------------------	--

Высшее образование

Образовательная организация:

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Санкт-Петербургский государственный университет»

Каталог образовательных программ:

<https://spbu.ru/postupayushchim/programms/bakalavriat/ekonomika>

<https://spbu.ru/postupayushchim/programms/magistratura/finansovaya-ekonomika>

<https://spbu.ru/postupayushchim/programms/magistratura/uchet-analiz-audit>

№	№ в реестре СПК	Наименование образовательной программы	Код и наименование направления подготовки/специальности /профессии	Уровень образования / тип программы	Срок окончания действия аккредитации	Номер свидетельства	Ссылка на ФГОС / примерную образовательную программу
1		Образовательная программа высшего образования «Экономика»	38.03.01 Экономика	бакалавриат	07.06.2027 г.	36/06/2023	ФГОС ВО (Приказ Минобрнауки РФ №954 от 12 августа 2020 г.) https://fgosvo.ru/fgosvo/index/24/88
2		Образовательная программа высшего образования «Финансовые рынки и банки» («Финансовая экономика»)	38.04.08 Финансы и кредит	магистратура	07.06.2027 г.	37/06/2023	ФГОС ВО (Приказ Минобрнауки РФ №991 от 12.08.20) https://fgosvo.ru/fgosvo/index/25/111
3		Образовательная программа высшего образования	38.04.01 Экономика	магистратура	07.06.2027 г.	35/06/2023	ФГОС ВО (Приказ Минобрнауки РФ №939 от 11.08.20) https://fgosvo.ru/fgosvo/index/25/111

	«Учёт, анализ, аудит»					
--	-----------------------	--	--	--	--	--

Образовательная организация:

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

Раздел сайта ФУ: Образовательные программы ФУ, имеющие профессионально-общественную аккредитацию

<https://magistratura.fa.ru/fakultet-ekonomiki-i-biznesa-37/korporativnye-finansy-v-cifrovoy-ekonomike-1/>

Каталог образовательных программ:

<https://magistratura.fa.ru/fakultet-ekonomiki-i-biznesa-37/korporativnye-finansy-v-cifrovoy-ekonomike-1/>

№	№ в реестре СПК	Наименование образовательной программы	Код и наименование направления подготовки/специальности /профессии	Уровень образования / тип программы	Срок окончания действия аккредитации	Номер свидетельства	Ссылка на ФГОС / примерную образовательную программу
4		Образовательная программа высшего образования «Корпоративные финансы в цифровой экономике»	38.04.08 Финансы и кредит	магистратура	17.02.2027	31/02/2023	ФГОС ВО (Приказ Минобрнауки РФ №991 от 12.08.20) https://fgosvo.ru/fgosvo/index/25/111

Образовательная организация:

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Санкт-петербургский государственный экономический университет»

Каталог образовательных программ:

<https://unecon.ru/education/ekonomika-feif/>

<https://unecon.ru/education/ekonomika-feif/finansy-i-kredit/>

<https://unecon.ru/education/finansy-i-kredit-mag/>

№	№ в реестре СПК	Наименование образовательной программы	Код и наименование направления подготовки/специальности /профессии	Уровень образования / тип программы	Срок окончания действия аккредитации	Номер свидетельства	Ссылка на ФГОС / примерную образовательную программу
5		Образовательная программа высшего образования «Финансы и кредит»	38.03.01 Экономика	Бакалавриат	30.12.2026	22/12/2022	ФГОС ВО (Приказ Минобрнауки РФ №954 от 12 августа 2020 г.) https://fgosvo.ru/fgosvo/index/24/88
6		Образовательная программа высшего образования «Корпоративные финансы и оценка бизнеса»	38.04.08 Финансы и кредит	магистратура	30.12.2026	27/12/2022	ФГОС ВО (Приказ Минобрнауки РФ №991 от 12.08.20) https://fgosvo.ru/fgosvo/index/25/111

Образовательная организация:

Волгодонский инженерно-технический институт – филиал Федерального Государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»

Каталог образовательных программ:

<https://viti-mephi.ru>

№	№ в реестре СПК	Наименование образовательной программы	Код и наименование направления подготовки/специальности /профессии	Уровень образования / тип программы	Срок окончания действия аккредитации	Номер свидетельства	Ссылка на ФГОС / примерную образовательную программу
7		Образовательная программа высшего образования Экономика предприятий и организаций (промышленность)	38.03.01 Экономика	Бакалавриат	31.03.24	2021-03-31	ФГОС ВО (Приказ Минобрнауки РФ №954 от 12 августа 2020 г.) https://fgosvo.ru/fgosvo/index/24/88

Образовательная организация:

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

Каталог образовательных программ:

<https://magistratura.fa.ru/finansovyy-fakultet-37/strahovoy-biznes-1/>

№	№ в реестре СПК	Наименование образовательной программы	Код и наименование направления подготовки/специальности /профессии	Уровень образования / тип программы	Срок окончания действия аккредитации	Номер свидетельства	Ссылка на ФГОС / примерную образовательную программу
8		Образовательная программа высшего образования Оценка бизнеса и корпоративные финансы	38.04.08 Финансы и кредит	Магистратура	14.08.23	2020-08-14	ФГОС ВО (Приказ Минобрнауки РФ №991 от 12.08.20) https://fgosvo.ru/fgosvo/index/25/111
9		Образовательная программа высшего образования Страховой бизнес	38.04.08 Финансы и кредит	Магистратура	14.08.24	2020-08-14	ФГОС ВО (Приказ Минобрнауки РФ №991 от 12.08.20) https://fgosvo.ru/fgosvo/index/25/111

Образовательная организация:

Липецкий филиал Федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

Каталог образовательных программ:

http://www.fa.ru/fil/lipetsk/pk/bak/programs/Pages/eif_oz.aspx

№	№ в реестре СПК	Наименование образовательной программы	Код и наименование направления	Уровень образования	Срок окончания	Номер свидетельства	Ссылка на ФГОС / примерную образовательную программу
---	-----------------	--	--------------------------------	---------------------	----------------	---------------------	--

			подготовки/ специальност и /профессии	/ тип программы	действия аккредитации		
10	Образовательная программа высшего образования «Финансы и кредит»	38.03.01 Экономика	Бакалавриат	14.08.24	2020-08-14	ФГОС ВО (Приказ Минобрнауки РФ №954 от 12 августа 2020 г.) https://fgosvo.ru/fgosvo/index/24/88	

Раздел «Этапы и формы проведения профессионального экзамена»

Профессиональный экзамен проводится в два этапа: теоретический и практический в предварительно согласованные при записи на экзамен время и места проведения.

Результаты теоретического этапа профессионального экзамена (набранное пороговое количество баллов, указанное в оценочном средстве) являются допуском к практическому этапу профессионального экзамена.

Этапы профессионального экзамена могут проводиться в разные даты и на разных экзаменационных площадках. Но как правило, оба этапа профессионального экзамена проводятся в один день.

Соискатель может выбрать способ прохождения экзаменов — очный с личным присутствием на площадке или дистанционный (полностью или только для теоретического этапа).

Инструкция для соискателя, который выбрал способ прохождения экзамена — очный с личным присутствием на площадке:

Теоретический этап профессионального экзамена проводится на экзаменационной площадке ЦОК в форме электронного тестирования. Тест состоит из 80 вопросов, охватывающих все предметы оценивания. Время тестирования ограничено — 120 минут. Баллы, полученные за правильно выполненное задание, суммируются. Максимальное количество баллов - 80. По окончании теста система автоматически формирует результат соискателя и отражает его на экране монитора персонального компьютера. Для получения допуска к практическому этапу профессионального экзамена Вам необходимо выполнить правильно не менее 64 тестовых заданий, набрав, таким образом, не менее 64 баллов (80%).

В ДЕНЬ ЭКЗАМЕНА: пожалуйста, не опаздывайте. Вам необходимо прибыть на площадку за 10–15 минут до начала экзамена. При себе нужно иметь документ, удостоверяющий Вашу личность.

ПЕРЕД ЭКЗАМЕНОМ: личные вещи соискателя (сумки, мобильные телефоны, планшеты, смартфоны и другие электронные устройства, письменные принадлежности и т. п.) на время экзамена сдаются для хранения администратору. Компьютеры, бумагу для записей и письменные принадлежности (для черновиков, при необходимости) предоставляются Вам центром. Вы не можете использовать их до начала экзамена. В течение экзамена Вы можете пользоваться только теми предметами, которые были предоставлены Вам центром.

Займите рабочее место. Вам необходимо зарегистрироваться в системе тестирования. Для этого войдите в модуль сдачи экзамена путем ввода на открытой странице (<https://exam.spkfr.ru>) номера своего мобильного телефона

и пароля. Если пароль был забыт или по какой-то причине не подходит, то его легко можно восстановить на этой же странице, кликнув по ссылке "Забыли пароль?" После входа в экзаменационный модуль соискатель попадает на страницу с идущими часами и надписью "Ожидайте начала экзамена". После того, как эксперт (любой из членов комиссии) нажимает на кнопку "Начать экзамен", экзамен автоматически запустится, и Вы можете начать сдачу.

ВО ВРЕМЯ ЭКЗАМЕНА: при необходимости выполнения расчетов для отдельных заданий на черновике Вы можете воспользоваться бумагой для записей и письменными принадлежностями. Во время экзамена администратор будет постоянно наблюдать за Вами. Процесс экзамена будет фиксироваться на видео. Во время тестирования Вы можете задавать вопросы администратору, связанные с работой в программе, а также в случае технических неисправностей, которые не позволяют Вам продолжить работу. Вы **НЕ** можете: задавать администратору вопросы по содержанию теста; беспокоить других соискателей во время сдачи экзамена; использовать Интернет каким-либо образом (отправлять почту, использовать мессенджеры, обмениваться сообщениями, скачивать файлы и т. д.), кроме как для прямого и самостоятельного выполнения теста.

Время на выполнение каждого задания не ограничено. Предусмотрена возможность пропускать задания и переходить к следующим, а также возвращаться к пропущенным заданиям. Если Вы сомневаетесь в ответе, переходите к следующему вопросу, нажав на кнопку перейти или выбрав в верхней строке номер вопроса. Каждый вопрос содержит инструкцию по формулированию ответа: выбрать правильный вариант ответа (один или несколько), установить правильную последовательность, установить правильное соответствие, записать правильный ответ.

Если при ответе на вопрос Вы должны выбрать один правильный ответ (одиночный выбор), то «кликните» курсором (поставьте галочку) рядом с выбранным Вами вариантом ответа. Кнопка «Ответить» станет активной, нажмите её.

Если при ответе на вопрос Вы должны выбрать несколько правильных ответов (множественный выбор), то «кликните» курсором (поставьте галочку) рядом с теми вариантами, которые Вы считаете правильными, в любой последовательности. Для изменения решения уберите галочку рядом с выбранным Вами вариантом. Можно вернуться к любому вопросу и поменять выбранный ответ. Не забывайте после выбора ответа нажать кнопку «Ответить».

Если при ответе на вопрос Вы должны установить соответствие, в «Условиях соответствия» нажимайте на стрелки вниз и из выпадающего списка выбирайте буквы, соответствующие правильному варианту ответа. После выполнения задания нажмите кнопку «Ответить».

Если при ответе на вопрос Вы должны установить последовательность, в «Условиях последовательности» нажимайте на стрелки вниз и из выпадающего списка выбирайте букву, соответствующую правильной последовательности. После выполнения задания нажмите кнопку «Ответить».

Если задание сформулировано в виде открытого вопроса, ответ Вы должны ввести в виде числа без каких-либо обозначений. Если полученный результат нужно округлить, указывайте, с какой точностью это сделать. После выполнения задания нажмите кнопку «Ответить».

ПО ОКОНЧАНИИ ЭКЗАМЕНА: необходимо нажать кнопку «Завершить». К сожалению, Вы не можете завершить сдачу теоретической части экзамена, если не ответили на все вопросы.

ВНИМАНИЕ: при нажатии на кнопку «Завершить», теоретическая часть экзамена будет завершена. Вы больше не сможете вносить какие-либо изменения или исправления.

Если Вы набрали достаточное количество баллов в теоретической части, то после нажатия кнопки «Завершить», у Вас будет перерыв, после которого Вы сможете начать сдачу практической части экзамена.

ПЕРЕРЫВ: Вы можете воспользоваться перерывом. Его продолжительность 15 минут.

По окончании времени перерыва практическая часть экзамена будет запущена автоматически. Также вы можете продолжить экзамен, не дожидаясь окончания перерыва, нажав кнопку «Начать практику».

Вам будет предложено две расчетные задачи. В поле «Ответ» нужно ввести подробное решение и правильный ответ. Затем нажать кнопку «Завершить». Появится надпись: «Завершить сдачу экзамена?» Нажать кнопку «Завершить».

ВНИМАНИЕ: при нажатии на кнопки «Завершить», экзамен будет завершен. Вы больше не сможете вносить какие-либо изменения или исправления. Вы сможете досрочно покинуть аудиторию, предварительно сообщив об этом экзаменационной комиссии.

Экзамен завершится автоматически по окончании установленного времени. У экспертной комиссии по регламенту будет 3 рабочих дня на обработку результатов экзамена.

По окончании экзамена Вы должны незамедлительно сдать все черновики администратору.

ВНИМАНИЕ! Администратор центра имеет право без предупреждения остановить для Вас тестирование, если Вы нарушаете правила его

проведения. В этом случае информация о прекращении экзамена и допущенных Вами нарушениях протоколируется и передается в совет по профессиональным квалификациям и работодателю (в случае направления работодателем на независимую оценку).

Инструкция для соискателя, который выбрал способ прохождения экзаменов — дистанционный (полностью или только для теоретического этапа):

Теоретический этап профессионального экзамена проводится в выбранное Вами время дистанционно в форме электронного онлайн-тестирования. Тест состоит из 80 вопросов, охватывающих все предметы оценивания. Время тестирования ограничено – 120 минут.

Регистрация на экзамен может осуществляться в любой точке доступа в Интернет с любого устройства соискателя и в любое время суток.

РЕГИСТРАЦИЯ: для регистрации в личном кабинете информационного ресурса Онлайн-экзамен <https://ok.nark.ru> необходимо нажать в меню на пункт «Войти», откроется форма авторизации, в которой необходимо нажать на пункт «Регистрация» и ввести необходимые регистрационные данные и нажать на кнопку «Регистрация».

Регистрация доступна при подтверждении номера телефона. После успешной авторизации пользователь попадает в личный кабинет. Для авторизации необходимо нажать в меню на пункт «Войти», откроется форма авторизации, в которой необходимо ввести авторизационные данные и нажать на кнопку «Войти». Редактирование личной информации пользователя (в частности, смена e-mail и пароля) производится в личном кабинете, в подразделе «Ваш профиль».

После изменения данных необходимо нажать на кнопку «Сохранить», чтобы применить изменения. Запись на экзамен проводится на общедоступной версии сайта в разделе «Места проведения экзаменов». В данном разделе необходимо подобрать подходящее место проведения экзамена, в частности, по региону, квалификации или на интерактивной карте. Необходимо подтвердить выбор места проведения и квалификацию. Далее необходимо выбрать подходящие дату и время экзамена.

На последнем шаге необходимо заполнить и подтвердить данные заявления. После чего необходимо подтвердить сформированные шаблоны документов и записаться на экзамен. Функционал переноса времени записи на экзамен для соискателя, позволяет соискателю самостоятельно отменить или перенести запись на экзамен на другое доступное время проведения экзамена.

При переносе времени экзамена соискателю доступна возможность только изменить дату и время экзамена (без возможности сменить само место

проведения экзамена). В случае необходимости сменить место проведения экзамена, соискателю доступна возможность отменить запись на экзамен и заново записаться в новое место проведения экзамена. Для соискателя в личном кабинете доступна возможность отменить запись на экзамен. Данная возможность в разделе **Мои экзамены**, при нажатии на кнопку «Отменить запись на экзамен».

При отмене записи на экзамен пользователям отправляются соответствующие уведомления, также в личном кабинете соискателя показывается статус и причина отмененной записи оператором места проведения экзамена. Посмотреть причину отмены записи можно нажав на «знак вопроса».

ЭКЗАМЕН: Онлайн-экзамен осуществляется с использованием технологии прокторинга – оператор Центра имеет дистанционный доступ к рабочему столу, микрофону, динамикам, клавиатуре и видеокамере Вашего компьютера. Для прохождения теоретического экзамена необходимо ввести пароль для входа в интерфейс (пароль выдается оператором после допуска на экзамен).

После успешного входа есть возможность перейти к прохождению «пробного экзамена» и или «профессионального экзамена». Экзамен проходит в форме электронного тестирования по разным типам вопросов (с процессом ответов на вопросы при тестировании можно ознакомиться в интерактивной справке и при прохождении пробного экзамена). Время самого тестирования ограничено. В интерфейсе прохождения экзамена есть возможность перехода по различным номерам вопросов в любой последовательности, а также отображается оставшееся время экзамена. Для завершения экзамена необходимо нажать кнопку «Завершить» и подтвердить свое действие.

РЕЗУЛЬТАТЫ: просмотр данных об экзаменах соискателя производится в любой точке доступа в Интернет с любого устройства соискателя и в любое время суток в личном кабинете в подразделе «**Мои экзамены**». Все данные поделены по статусам экзамена: **Записи** — в случае если соискатель только подал заявку и его еще не допустили на экзамен; **Предстоящие экзамены** — в случае если соискателя допустили на экзамен, но сам экзамен еще не пройден; **Результаты экзаменов** — в случае, когда соискатель прошел экзамен (независимо от результата экзамена).

СЕРВИСЫ: загрузка шаблонов документов производится в любой точке доступа в Интернет с любого устройства соискателя и в любое время суток в личном кабинете в подразделе «**Мои документы**». В списке выводятся все загруженные ранее документы. Добавление новых документов осуществляется переносом файлов в окно загрузки или выбором на

компьютере. Просмотр оповещений о событиях производится в личном кабинете в подразделе «Оповещения». В списке выводятся все оповещения о событиях. Управление почтовой рассылкой об оповещениях о событиях производится в личном кабинете в подразделе «Управление рассылкой».

Практический этап

Соискатель информируется о том, в какой форме проводится практический этап профессионального экзамена (очно, в форме выполнения практических заданий на экзаменационной площадке ЦОК / дистанционно в онлайн-режиме с использованием информационной системы СПК/ системы «Онлайн-экзамен»).

Раздел «Перечень и содержание вопросов (тем, разделов) для подготовки к профессиональному экзамену»

№	Разделы, темы и вопросы базы знаний	Предметы оценки
	<p>Общие, общепрофессиональные знания Требования: необходимо продемонстрировать применение общих, общепрофессиональных знаний и понимание методических основ решения типовых практических задач.</p>	
	<p>Основы экономической теории Введение в финансовую экономику Рынок ценных бумаг Участники рынка ценных бумаг. Инфраструктурные организации Эмиссия ценных бумаг. Обращение финансовых инструментов Институты коллективного инвестирования Государственные ценные бумаги. Государственный долг Гражданско-правовые основы ведения предпринимательской деятельности на финансовом рынке Корпоративное право Современные финансовые рынки</p>	<p>Необходимые общие теоретические знания по образовательным программам высшего образования - программы бакалавриата, образовательным программам среднего профессионального образования - программы подготовки специалистов среднего звена, дополнительным профессиональным программам (входные требования в соответствии с ПС)</p>
	<p>Специальные знания Требования: необходимо продемонстрировать применение специальных знаний и понимание технологических основ решения типовых практических задач</p>	
A/01.6	<p>Совершение сделок с цennыми бумагами и производными финансовыми инструментами по поручению клиента</p>	
	<p>Раздел: Основы финансового рынка Вопросы (темы): 1. Участники финансового рынка: кредитные организации и</p>	<p>Трудовые действия: Продажа услуг брокерской компании, заполнение реквизитов договоров с клиентами</p>

	<p>некредитные финансовые организации</p> <p>2. Финансовые инструменты</p> <p>3. Взаимодействие профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерскую деятельность, дилерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами, с учетно-расчетными и инфраструктурными организациями</p> <p>4. Защита интересов инвесторов, потребителей финансовых услуг</p> <p>5. Требования к содержанию документов, обеспечивающих проведение сделок</p> <p>6. Основы финансового учета и отчетности</p>	<p>Информирование клиентов - физических лиц о правах и гарантиях в соответствии с законодательством Российской Федерации о защите прав инвесторов</p> <p>Письменное уведомление клиента при заключении договора о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг</p> <p>Заключение в интересах клиентов сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами и исполнение обязательств по ним</p> <p>Хранение, использование и учет денежных средств клиента, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги или полученные от продажи ценных бумаг</p> <p>Представление клиенту отчетов о ходе исполнения договора, выписки по движению денежных средств и ценных бумаг по учетным счетам, иные документы, связанные с исполнением договора</p> <p>Необходимые умения:</p> <p>Составлять гражданско-правовые договоры, работать с документами</p> <p>Применять информационно-коммуникационные технологии</p> <p>Проводить технический анализ при совершении сделок с ценными бумагами и применять иные финансовые инструменты</p> <p>Вести деловые переговоры</p> <p>Необходимые знания:</p> <p>Основы гражданского законодательства Российской Федерации, законодательство Российской Федерации о рынке ценных бумаг</p> <p>Организация торговли на биржевых рынках России и других стран</p> <p>Технология заключения и исполнения сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами на биржевом и внебиржевом рынке</p> <p>Текущее состояние рынка ценных бумаг, производных финансовых</p>
--	--	--

		<p>инструментов, других сегментов финансового рынка</p> <p>Нормативные акты, регламентирующие заключение и исполнение сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами</p> <p>Специализированные компьютерные программы</p> <p>Этика делового общения</p> <p>Правила деловой переписки</p>
--	--	---

A/02.6

Анализ состояния рынка ценных бумаг, рынка производных финансовых инструментов

	<p>Раздел: Финансовые продукты</p> <p>Вопросы (темы):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Макроэкономика 2. Микроэкономика 3. Теория вероятностей и математическая статистика 4. Бухгалтерский учет 5. Теории управления рисками 6. Теории управления портфелем 7. Анализ финансовых рынков 8. Основы психологии общения 9. Этика делового общения 	<p>Трудовые действия:</p> <p>Макроэкономический анализ, анализ отраслей, секторов экономики</p> <p>Фундаментальный анализ эмитентов и их ценных бумаг</p> <p>Анализ инвестиционных проектов, окупаемости проектов</p> <p>Оценка эмитента и ценных бумаг эмитента</p> <p>Подготовка предложений по совершении сделок с ценностями бумагами эмитентов</p> <p>Необходимые умения:</p> <p>Работать с большим объемом информации</p> <p>Производить экономический и финансовый анализ компаний</p> <p>Производить анализ финансового рынка и его отдельных сегментов</p> <p>Применять информационные и компьютерные технологии</p> <p>Необходимые знания:</p> <p>Методы и инструменты экономического и финансового анализа</p> <p>Принципы составления бухгалтерской отчетности, в том числе по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО)</p> <p>Методы и инструменты оценки эмитента и ценных бумаг эмитента</p> <p>Иностранный язык (английский) в области ценных бумаг</p>
--	---	---

A/03.6

Финансовое консультирование

	<p>Раздел: Взаимодействие с клиентами</p> <p>Вопросы (темы):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Инфраструктура финансового рынка 	<p>Трудовые действия:</p> <p>Консультирование эмитента по вопросам эмиссии эмиссионных ценных</p>
--	--	--

	<p>2. Основы права</p> <p>3. Регулирование на финансовом рынке</p> <p>4. Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы оформления инвестиционных продуктов</p> <p>5. Основы гражданского законодательства Российской Федерации</p> <p>6. Законодательство Российской Федерации в сферах защиты прав потребителей, персональных данных</p>	<p>бумаг, по составлению проспекта ценных бумаг</p> <p>Составление проспекта ценных бумаг</p> <p>Подписание проспекта ценных бумаг</p> <p>Консультирование по поводу раскрытия информации эмитентом, осуществляющим публичное размещение/обращение эмиссионных ценных бумаг</p> <p>Консультирование по оформлению</p> <p>Необходимые умения:</p> <p>Консультировать клиентов, взаимодействовать с клиентами</p> <p>Использовать информационные и компьютерные технологии</p> <p>Работать с нормативными документами, большими объемами информации</p> <p>Вести деловые переговоры</p> <p>Необходимые знания:</p> <p>Процедура эмиссии эмиссионных ценных бумаг, ее нормативное регулирование</p> <p>Порядок учета и отчетности по МСФО</p> <p>Текущая конъюнктура рынка ценных бумаг</p> <p>Этика делового общения</p> <p>Правила деловой переписки</p>
--	--	---

A/04.6

Внутренний учет сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами

	<p>1. Внутренний учет профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерскую деятельность, дилерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами</p> <p>2. Специализированные программы</p>	<p>Трудовые действия:</p> <p>Прием и исполнение документов, на основании которых осуществляется внутренний учет сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами</p> <p>Передача информации в рамках внутреннего учета сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами</p> <p>Ведение регистров внутреннего учета</p> <p>Хранение первичных документов, на основании которых осуществляется ведение регистров внутреннего учета</p> <p>Необходимые умения:</p> <p>Использовать компьютерные технологии, специализированные компьютерные программы</p>
--	--	--

		<p>Работать с большими объемами информации Работать в команде</p> <p>Необходимые знания: Технологии совершения сделок с ценностями бумагами и производными финансовыми инструментами и их отражение в регистрах внутреннего учета Методы и способы защиты информации</p>
--	--	---

B/01.6

Совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет

	<p>1. Взаимодействие профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерскую деятельность, дилерскую деятельность, деятельность по управлению ценностями бумагами, с учетно-расчетными и инфраструктурными организациями</p> <p>2. Защита интересов инвесторов, потребителей финансовых услуг</p> <p>3. Требования к содержанию документов, обеспечивающих проведение сделок</p> <p>4. Основы финансового учета и отчетности</p> <p>5. Система внутреннего контроля профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерскую деятельность, дилерскую деятельность, деятельность по управлению ценностями бумагами</p>	<p>Трудовые действия: Заключение в собственных интересах сделок с ценностями бумагами и производными финансовыми инструментами и исполнение обязательств по ним Заключение сделок с ценностями бумагами и производными финансовыми инструментами путем объявления цен покупки/продажи с обязательством покупки/продажи по объявленным ценам (котировка ценных бумаг и производных финансовых инструментов), в том числе в порядке выполнения функции маркетмейкера Предоставление контрагентам информации и документов, относящихся к обращению ценных бумаг, к совершению и исполнению сделок с контрагентами</p> <p>Необходимые умения: Составлять гражданско-правовые договоры, работать с документами Использовать компьютерные технологии Производить технический анализ при совершении сделок с ценностями бумагами и иными финансовыми инструментами Проводить деловые переговоры, работать с контрагентами</p> <p>Необходимые знания: Основы гражданского законодательства Российской Федерации, законодательство Российской Федерации о рынке ценных бумаг</p>
--	--	--

	<p>Особенности организации торговли на биржевых рынках России и других стран</p> <p>Технология заключения и исполнения сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами на биржевом и внебиржевом рынке</p> <p>Текущее состояние рынка ценных бумаг, производных финансовых инструментов, других сегментов финансового рынка</p> <p>Нормативные акты, регламентирующие заключение и исполнение сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами</p> <p>Специализированные компьютерные программы</p> <p>Этика делового общения</p> <p>Правила деловой переписки</p>
--	---

Подготовка к профессиональному экзамену способствует закреплению, углублению и обобщению имеющихся знаний, умений и опыта (приемов, операций) выполнения трудовых действий, а также уверенному применению их к решению практических задач. Задачей такой подготовки является также обнаружение и ликвидация возможных пробелов, в первую очередь - в знаниях.

У каждого может быть свой индивидуальный подход к организации подготовки, но обычно рекомендуется эту самостоятельную работу осуществлять в четыре этапа:

1) Анализ: первое, что необходимо сделать перед началом подготовки — проанализировать насколько имеющиеся знания, умения и опыт выполнения трудовых действий превосходят или не дотягивают до требуемого уровня, какие есть дефициты.

Лучше сразу сориентироваться во всех вопросах (темах, разделах), выносимых на профессиональный экзамен и обязательно их расположить в удобной для дальнейшей работы структуре, например, группируя их по отдельным предметам оценивания (знания и умения, трудовые действия), по этапам профессионального экзамена или по категориям знаний.

Необходимо вдумчиво просмотреть весь перечень вопросов (тем) и отложить на финальный этап те, что хорошо знакомы, а наметить в первую очередь разбираться с проблемным, непонятным, незнакомым, новым. Для этого, может быть, потребуется проблемные вопросы (темы), в которых обнаружились пробелы, выписать отдельно или составить таблицу или схему.

В целом рекомендуется ещё на этапе анализа сразу определить, какие встречаются типы теоретических (тестовых) и практических заданий и готовиться преимущественно к ним. Для этого необходимо разобрать примеры заданий по

Вашей квалификации, размещенных по ссылке в Реестре НОК <https://nok-nark.ru>, непосредственно на сайтах ЦОК и СПКФР (https://asprof.ru/ok/perechen_naimenovaniy), на сайте «Оценка квалификаций» <https://kos-nark.ru/demos>.

2) План: после того, как каждый вопрос (тема) был проанализирован, необходимо составить четкий план. Нужно распределить свое время рационально для продуктивной работы и обязательно предусмотреть прохождение самопроверок — ими могут стать как сделанные самостоятельно задания и тесты (по образцу примеров оценочных заданий для Вашей квалификации), так и тесты с различных учебных сайтов, сайта ЦОК, СПК, сайта «Демо-экзамен», сайта «Оценка квалификаций». Тесты особенно важны, чтобы видеть прогресс и адекватно оценивать свой уровень подготовки к экзамену.

3) Реализация плана: важно не столько запомнить что-то сложное, новое или малопонятное, сколько его осмыслить, сформировать систему ориентирования в сложном материале, систематизировать и оптимизировать знания и умения.

Подготовка также предполагает и переосмысление материала, и даже рассмотрение альтернативных идей. Необходимо использовать время, отведенное на подготовку, как можно эффективнее.

Новый и сложный материал предполагает использование в качестве источника информации прежде всего рекомендуемой литературы, а также дополнительно - самостоятельный поиск информации в сети Интернет. Этот материал следует разбирать в то время суток, когда хорошо думается, то есть высока работоспособность, к нему необходимо возвращаться несколько раз.

Можно также практиковать письменное тезисное изложение содержания вопросов (тем). Теоретический материал лучше разбить на смысловые куски, стараясь, чтобы их количество не превышало семи. Их можно укрупнять и обобщать, выражая сжато содержание в виде текста «одной фразой», формул, рисунков, логических схем типа «звезды», «дерева» и т.п.

4) Пробные экзамены: любой экзамен – это стресс, поэтому нужно настроиться на успех, выработать уверенность в своих силах через конструктивное отношение к экзамену, научиться его воспринимать не столько как испытание или своеобразную борьбу и защиту, сколько как надежный способ подтвердить свою квалификацию, возможность проявить себя как профессионала, показать свои возможности, приобрести опыт сдачи экзаменов, стать более внимательным и организованным.

Необходимо обязательно пройти имеющиеся пробные тесты с сайтов ЦОК, СПК, сайта «Демо-экзамен», сайта «Оценка квалификаций». Помимо выработки стрессоустойчивости, такие тренировки дополнительно позволят выявить наиболее уязвимые места в подготовке для того, чтобы можно было уделить время для возврата к разбору проблемного материала и ликвидировать соответствующие пробелы в знаниях и умениях.

Спецификация заданий теоретического этапа профессионального экзамена:

Раздел	Критерии оценки	Количество заданий в тесте
Рынок ценных бумаг	Балл за задание	3
Участники рынка ценных бумаг. Инфраструктурные организации	Балл за задание	5
Эмиссия ценных бумаг. Обращение финансовых инструментов	Балл за задание	4
Институты коллективного инвестирования	Балл за задание	3
Государственные ценные бумаги. Государственный долг	Балл за задание	2
Гражданско-правовые основы ведения предпринимательской деятельности	Балл за задание	2
Корпоративное право	Балл за задание	3
Взаимодействие профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерскую деятельность, дилерскую деятельность, деятельность по управлению цennymi бумагами, с учетно-расчетными и инфраструктурными организациями	Балл за задание	7
Регулирование финансового рынка и надзор на финансовом рынке. Защита прав и законных интересов инвесторов на финансовом рынке	Балл за задание	14
Обеспечение прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг	Балл за задание	2
Административные правонарушения и уголовные преступления на финансовом рынке	Балл за задание	2
Внутренний учет профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерскую деятельность, дилерскую деятельность, деятельность по управлению цennymi бумагами	Балл за задание	4
Система внутреннего контроля профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерскую деятельность, дилерскую деятельность, деятельность по управлению цennymi бумагами	Балл за задание	12
Основы бухгалтерского учета и финансовой отчетности на финансовом рынке	Балл за задание	5
Налогообложение операций с цennymi бумагами и производными финансовыми инструментами	Балл за задание	4
Мировой финансовый рынок	Балл за задание	4
Анализ финансовых рынков	Балл за задание	4
ВСЕГО		80

Спецификация заданий для практического этапа профессионального экзамена

Трудовые функции, трудовые действия,	Критерии оценки квалификации	Тип и количество заданий
--------------------------------------	------------------------------	--------------------------

умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации		
A/01.6 Совершение сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами по поручению клиента B/01.6 Совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет	Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному ответу». Каждый правильный ответ за задание оценивается в 1 балл.	Задания на выполнение трудовых функций, трудовых действий в модельных условиях. Задания 1 - 6
A/02.6, B/02.6 Анализ состояния рынка ценных бумаг, рынка производных финансовых инструментов	Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному ответу». Каждый правильный ответ за задание оценивается в 1 балл.	Задания на выполнение трудовых функций, трудовых действий в модельных условиях. Задания 7 - 12
A/03.6 Финансовое консультирование	Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному ответу». Каждый правильный ответ за задание оценивается в 1 балл.	Задания на выполнение трудовых функций, трудовых действий в модельных условиях. Задания 13 - 14
A/04.6, B/04.6 Внутренний учет сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами	Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному ответу». Каждый правильный ответ за задание оценивается в 1 балл.	Задания на выполнение трудовых функций, трудовых действий в модельных условиях. Задания 15 - 16

Практический этап профессионального экзамена проводится 90 минут. Сискателю предоставляется 16 заданий согласно вышеуказанной выборке.

Практический этап считается успешно пройденным, если соискатель ответил верно не менее чем на 75 процентов полученных заданий (12 баллов из 16).

Раздел «Рекомендуемая литература»

1. Гражданский кодекс Российской Федерации;
2. Налоговый кодекс Российской Федерации;
3. Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
4. Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
5. Федеральный закон от 21.11.2011 N 325-ФЗ «Об организованных торгах»;
6. Федеральный закон от 03.07.2016 N 238-ФЗ «О независимой оценке квалификации»;
7. Постановление Правительства РФ от 16.11.2016 N 1204 «Об утверждении Правил проведения центром оценки квалификаций независимой оценки квалификации в форме профессионального экзамена»;
8. Приказ Минтруда России от 01.11.2016 N 601н «Об утверждении Положения о разработке оценочных средств для проведения независимой оценки квалификации»;
9. Приказ Минтруда России от 23.03.2015 N 184н «Об утверждении профессионального стандарта «Специалист рынка ценных бумаг».
10. «Положение о лицензионных требованиях и условиях осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, ограничениях на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также о порядке и сроках представления в Банк России отчетов о прекращении обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в случае аннулирования лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг», утвержденное Банком России 27.07.2015 N 481-П;
11. «Положение о правилах ведения внутреннего учета профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую деятельность, дилерскую деятельность и деятельность по управлению цennыми бумагами», утвержденное Банком России 31.01.2017 N 577-П;
12. Положение Банка России от 29 июня 2022 г. N 798-П "О порядке лицензирования Банком России видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, указанных в статьях 3-5, 7 и 8 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", и порядке ведения Банком России реестра профессиональных участников рынка ценных бумаг, о порядке принятия Банком России решения о внесении (об отказе во внесении) сведений о лице в единый реестр инвестиционных советников и порядке ведения Банком России указанного реестра, а также о порядке предоставления Банком России лицензии на осуществление деятельности инвестиционного фонда,

лицензии управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и порядке ведения Банком России реестров указанных лицензий";

13. Указание Банка России от 25.07.2014 N 3349-У «О единых требованиях к правилам осуществления брокерской деятельности при совершении операций с имуществом клиента брокера»;

14. Указание Банка России от 16.02.2015 N 3565-У «О видах производных финансовых инструментов»;

15. Указание Банка России от 11.05.2017 N 4373-У «О требованиях к собственным средствам профессиональных участников рынка ценных бумаг»;

16. Указание Банка России от 22.03.2019 N 5099-У "О требованиях к расчету размера собственных средств при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также при получении лицензии (лицензий) на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг";

17. Указание Банка России от 7 декабря 2020 г. N 5652-У "О случаях, когда поручение клиента, указанное в пункте 2.3 статьи 3 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", исполняется путем совершения брокером сделки с третьим лицом не на организованных торгах, случаях исполнения брокером обязательств перед клиентом, когда брокер вправе зачислять собственные денежные средства на специальный брокерский счет, а также требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении операций с денежными средствами клиентов";

18. Указание Банка России от 28 декабря 2020 г. N 5683-У "О требованиях к системе внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг";

19. Указание Банка России от 30 сентября 2022 г. N 6282-У "Об объеме, формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и клиринговых организаций, а также другой информации";

20. Указание Банка России от 2 августа 2023 г. N 6496-У "О раскрытии информации профессиональными участниками рынка ценных бумаг".

Раздел «Образцы оценочных заданий»

Задания к теоретическому этапу

Пример 1.

Задание с выбором ответа:

Вновь созданная организация, не являющаяся кредитной организацией, организацией бюджетной сферы, прошла государственную регистрацию 1 декабря. Первым отчетным годом для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности такой организации, если самой организацией не установлен иной период, является:

1. Период с даты создания (государственной регистрации) по 31 декабря календарного года, в котором произошла государственная регистрация.
2. Период с даты создания (государственной регистрации) по 31 декабря следующего года.
3. Период с даты создания (государственной регистрации) по 31 марта следующего года.
4. Период даты создания (государственной регистрации) по 1 апреля следующего года.

Комментарий к заданию на выбор ответа

Задание на знание принципов составления бухгалтерской отчетности. Статья 15 ФЗ «О бухгалтерском учете»:

Первым отчетным годом является период с даты государственной регистрации экономического субъекта по 31 декабря того же календарного года включительно, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом и (или) федеральными стандартами.

В случае, если государственная регистрация экономического субъекта, за исключением кредитной организации, организации бюджетной сферы, произведена после 30 сентября, первым отчетным годом является, если иное не установлено экономическим субъектом, период с даты государственной регистрации по 31 декабря календарного года, следующего за годом его государственной регистрации, включительно.

Ответ: 2

Пример 2.

Выберите один правильный вариант ответа

Чем обусловлена обязанность применять профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим брокерскую и (или) дилерскую деятельность и (или) деятельность по управлению цennymi бумагами, стандартного или минимального уровня защиты информации в соответствии с требованиями Банка России?

1. Непосредственно выбором профессионального участника рынка ценных бумаг о применении соответствующего уровня защиты.
2. Совмещением указанных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг с депозитарной деятельностью.
3. Размером собственных средств профессионального участника рынка ценных бумаг.
4. Количество клиентов или объемом активов клиентов по договорам на брокерское обслуживание или количеством клиентов по договорам доверительного управления.

Ответ: 4

Комментарий к заданию на выбор ответа

Положением Банка России от 20 апреля 2021 г. N 757-П "Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций" (с изменениями и дополнениями) установлены 1. Общие требования к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций

2. Особенности обеспечения защиты информации при осуществлении деятельности оператора финансовой платформы, регистратора финансовых транзакций
3. Особенности обеспечения защиты информации при осуществлении деятельности оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, оператора обмена цифровых финансовых активов.

Пример 3.

Задание на установление соответствия

Соотнесите название показателей «Колонка А» и их определение (Колонка Б):

Колонка А	Колонка Б
1. ВНД (IRR)	A. Ставка доходности инвестиции, при которой будущий денежный поток от инвестиции равен нулю.
2. Рентабельность инвестиций (ROI)	B. Процентная ставка, при которой сумма инвестиций в проект равна прогнозируемому дисконтированному денежному потоку, генерируемого проектом.

3. Терминальная стоимость проекта	С. Отношение выручки к инвестициям.
4. ЧПВ (NPV)	Д. Стоимость компании за пределами прогнозируемого периода жизни проекта, при которой предполагается, что такой проект продолжает стablyно приносить доход за рамками горизонта планирования.

Ответ: 1-В, 2-С, 3-Д, 4-А

Комментарий к заданию на установление соответствия

- Внутренняя норма доходности (внутренняя норма рентабельности, внутренняя ставка доходности англ. internal rate of return, IRR) — процентная ставка, при которой уравнивается приведённая стоимость будущих денежных поступлений и стоимость исходных инвестиций, чистая приведённая стоимость (NPV) равна 0. NPV рассчитывается на основании потока платежей, дисконтированного к сегодняшнему дню.
- Рентабельность инвестиций — это показатель, который отражает доходность вложения денег за определенный срок. Его также называют ROI (Return on investment), то есть коэффициентом возврата инвестиций и коэффициентом окупаемости. ROI показывает, насколько инвестиции в определенную компанию или инструмент являются выгодными или невыгодными. Коэффициент рентабельности инвестиций измеряется в процентах и рассчитывается по следующей формуле: $ROI = \text{Прибыль за период} / \text{Стоимость инвестиций} * 100\%$. Если ROI выше нуля, инвестиции можно считать рентабельными, если ниже — убыточными. Этот показатель можно рассчитать для любых видов инвестиций: банковских вкладов, финансовых инструментов, валют и т. д.
- Терминальная стоимость — это стоимость бизнеса или проекта за пределами явного прогнозируемого периода, когда его текущая стоимость не может быть рассчитана. Он включает в себя стоимость всех денежных потоков, независимо от продолжительности, и является важным компонентом модели дисконтированных денежных потоков

Все используемые в задании понятия тесно связаны между собой, поэтому нужно быть очень внимательными при установлении соответствия.

Пример 4.

Задание на установление последовательности.

Расположите активы в портфеле по степени возрастания возможной внутридневной волатильности такого портфеля:

1. Длинные корпоративные облигации
2. Короткие государственные облигации
3. Акции
4. Фонды денежного рынка

Ответ: 4123

Комментарий к заданию на установление последовательности.

Акции при прочих равных имеют более высокую внутридневную величину волатильности. Длинные облигации могут быть также весьма волатильны при изменении процентных ставок. Короткие гособлигации являются наименее рисковым активом и их цена наименее подвержена изменению, поскольку имеют минимальный кредитный риск и короткий срок до получения денег при погашении. Фонды денежного рынка по сути представляют собой возможность размещения денежных средств овернайт (репо, свопы и т.д.) под заранее понятные ставки, что также очень сильно сглаживает колебания их стоимости.

Пример 5.

Задание с выбором одного правильного ответа

Профессиональный участник, являющийся индивидуальным предпринимателем, по решению которого функции контролера возложены на него самого, в рамках организации и осуществления им внутреннего контроля должен обеспечить осуществление следующих мероприятий, кроме:

1. Выявление, анализ, оценка, мониторинг риска возникновения у профессионального участника расходов (убытков) и (или) иных неблагоприятных последствий в результате его несоответствия или несоответствия его деятельности требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации, учредительных и внутренних документов профессионального участника, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, и (или) риска применения в отношении профессионального участника мер воздействия со стороны Банка России и (или) саморегулируемой организации (далее - регуляторный риск), а также управление указанным риском.
2. Разработка мероприятий, направленных на предупреждение и предотвращение последствий реализации регуляторного риска, реализация и (или) контроль выполнения указанных мероприятий.
3. Контроль исполнения предписаний (требований) Банка России и требований саморегулируемой организации.
4. Ведение учета событий регуляторного риска.

5. Определение вероятности возникновения событий регуляторного риска и количественная оценка возможных последствий, связанных с их возникновением.

Ответ 1

Комментарий к заданию на установление последовательности.

Смотри пункт 2.1 Указания Банка России от 28 декабря 2020 г. N 5683-У «О требованиях к системе внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг»

Пример 6.

Задание с открытым ответом:

Инвестор открывает в банке депозит на один год под 16% годовых и хотел бы в конце периода получить по депозиту 300 тыс. руб. Банк начисляет проценты ежеквартально. Какую сумму ему следует разместить сегодня на счете. Ответ округлить до сотых

Ответ: 256441,27

Комментарий к заданию с открытым ответом.

Задание предполагает решение простой задачи и запись ответа в предоставленное поле. Внести ответ можно только в виде числа без каких-либо обозначений.

Решение задачи:

$$PV = \frac{100000}{\left(1 + \frac{0.16}{4}\right)^4}$$

Практическое задание

трудовая функция: А/02.6

Подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов

трудовое действие (действия):

Осуществление операционного и информационного обслуживания клиентов, самостоятельно обратившихся за финансовой консультацией

Условия выполнения задания:

1. Место (время) выполнения задания: Помещения Центра оценки квалификации

2. Максимальное время выполнения задания: 20 минут.
3. Соискатель может пользоваться: компьютерной техникой с программным обеспечением (Windows, Microsoft Office (word, excel) или аналоги) для каждого слушателя, оргтехникой, доступной в помещении ЦОК, где проводится квалификационный экзамен, а также учебно-методической справочной литературой и другими литературными источниками, доступной в библиотеке ЦОК.
4. Не допускается использование телефонной связи, Интернета и иных источников информационно-коммуникационные технологии, помощи других физических лиц.

5. Персональный компьютер с таблицами Excel.

Исходные данные:

Эффективный процент равен 8,16% годовых.

Задание:

Определить эквивалентный ему простой процент в расчете на год, если начисление процентов осуществляется каждые полгода.

РЕШЕНИЕ:

$$r = m \left(\sqrt[m]{1 + r_{eff}} - 1 \right) 2 \left(\sqrt{1 + 0,0816} - 1 \right)$$

Ответ: 8%