

УТВЕРЖДЕНО

Наблюдательным советом
Ассоциации развития
финансовой грамотности
Протокол №47 от
«07» августа 2023 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ АККРЕДИТАЦИИ ПРОГРАММ ОБУЧЕНИЯ
ЧАСТНЫХ НАЧИНАЮЩИХ ИНВЕСТОРОВ ОСНОВАМ
ИНВЕСТИЦИОННОЙ ГРАМОТНОСТИ**

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение устанавливает порядок проведения Ассоциацией развития финансовой грамотности (далее – Ассоциация) аккредитации программ обучения частных начинающих инвесторов основам инвестиционной грамотности (далее – Программа).

1.2. Аккредитация Программ является добровольной¹.

1.3. Аккредитация направлена на достижение следующих целей:

- обеспечение соответствия аккредитованных Программ Базовым требованиям к программе обучения частных начинающих инвесторов основам инвестиционной грамотности (далее – Базовые требования);

- информирование частных начинающих инвесторов об аккредитованных Программах, полноценно раскрывающих основы инвестиционной грамотности.

1.4. Программа должна включать качественный информационный контент, а также методически обоснованную последовательность его изложения целевой аудитории.

1.5. Программы к аккредитации могут быть представлены юридическими и физическими лицами.

1.6. Перечень Базовых требований к Программам устанавливается Наблюдательным советом Ассоциации.

1.7. Для организации и выполнения работ, связанных с процедурой аккредитации, создается Аккредитационный центр, как структурное подразделение Ассоциации и формируется Аккредитационная комиссия, действующие на основании настоящего Положения.

1.7.1. Аккредитационный центр подотчетен директору Ассоциации, обеспечивает организацию и техническое сопровождение работы Аккредитационной комиссии.

1.7.2. Аккредитационная комиссия подотчетна Наблюдательному совету Ассоциации, формируется из числа представителей профессионального и экспертного сообщества на ротационной основе (не менее трети от списочного

¹ До 31.12.2021 года в приоритетном порядке принимаются заявления участников финансового рынка, состоящих в реестрах Банка России и/или Минфина России.

состава Аккредитационной комиссии обновляется ежегодно) и утверждается решением Наблюдательного совета Ассоциации.

1.7.3. Руководитель Аккредитационного центра входит в состав Аккредитационной комиссии в статусе ответственного секретаря.

1.8. Ассоциация проводит процедуру аккредитации Программ на безвозмездной основе в порядке, установленном настоящим Положением.

1.9. При рассмотрении представленных на аккредитацию документов Ассоциация обеспечивает конфиденциальность информации Заявителя.

2. Термины и определения

Аккредитационная комиссия – общественный орган, формируемый при Аккредитационном центре и уполномоченный на принятие решений о соответствии аккредитуемых Программ Базовым требованиям.

Аккредитационная экспертиза – экспертиза Программы, результатом которой является отчет эксперта на предмет ее соответствия Базовым требованиям.

Аккредитационный сертификат – документ, свидетельствующий о прохождении аккредитации и удостоверяющий соответствие содержания аккредитуемых Программ Базовым требованиям.

Аккредитационный центр – рабочий орган (структурное подразделение) Ассоциации, обеспечивающий организацию и техническое сопровождение аккредитации.

Аккредитация – процедура официального признания соответствия содержания аккредитуемых Программ Базовым требованиям.

Аккредитованная программа – Программа, прошедшая аккредитацию.

Аккредитованное лицо – юридическое или физическое лицо, получившее Аккредитационный сертификат на разработанную им Программу.

Базовые требования – совокупность требований, используемых в качестве стандарта при аккредитации Программ.

Заявитель – юридическое или физическое лицо, обратившаяся в Аккредитационный центр с просьбой установить соответствие разработанной им Программы Базовым требованиям с целью получения Аккредитационного сертификата.

Заявление – официальный запрос Заявителя в Аккредитационный центр с просьбой провести аккредитацию разработанной им Программы.

Инвестиционная грамотность – набор базовых установок, знаний и умений, позволяющих частному начинающему инвестору осознанно и ответственно заниматься частными инвестициями на финансовом рынке.

Частный начинающий инвестор – физическое лицо, не имеющее знаний в области финансового рынка и опыта совершения самостоятельных действий на рынке ценных бумаг.

Программа – документ, определяющий содержание материалов и их формат, с помощью изучения которых частный начинающий инвестор может получить базовые знания и установки для частной инвестиционной деятельности на финансовом рынке.

Реестр аккредитованных программ – опубликованный на официальном сайте Ассоциации в сети Интернет перечень Программ обучения частного начинающего инвестора основам инвестиционной грамотности, в отношении которых принято решение об аккредитации.

Срок аккредитации – период действия аккредитации.

Эксперт – представитель профессионального сообщества, имеющий высокую репутацию и привлекаемый Аккредитационным центром для проведения экспертизы.

Экспертное заключение о соответствии Базовым требованиям – заключение Аккредитационного центра по итогам рассмотрения Программы.

3. Порядок представления, приема и рассмотрения заявления

3.1. Заявитель оформляет Заявление с просьбой провести аккредитацию разработанной им Программы в соответствии с формой, являющейся неотъемлемой частью настоящего Положения (Приложение), и направляет ее в Аккредитационный центр в бумажном виде. Указанный в Приложении к Заявлению перечень документов является неотъемлемой частью Заявления и обязателен к предоставлению Заявителем.

3.2. Аккредитационный центр в дату подачи Заявления проводит его прием и регистрацию.

3.3. Общий срок рассмотрения Заявления с даты его регистрации не должен превышать 30 календарных дней, если нет оснований для продления срока рассмотрения.

3.4. Аккредитационный центр в течение 3 рабочих дней с даты регистрации Заявления проверяет его на предмет правильности оформления и наличия всех необходимых реквизитов, а также в случае, если оформление Заявления не соответствует установленным требованиям и/или отсутствуют необходимые документы, уведомляет Заявителя о невозможности проведения процедуры Аккредитации по формальному признаку.

3.5. Аккредитационный центр в течение 10 рабочих дней с даты регистрации Заявления проверяет его с точки зрения соответствия Базовым требованиям, анализирует публичные информационные ресурсы Заявителя, организует рассмотрение Заявления не менее чем двумя Экспертами и готовит Экспертное заключение об аккредитации.

3.6. Аккредитационный центр организует рассмотрение вопроса об аккредитации Программы на Аккредитационной комиссии.

3.6.1. В случае положительного решения Аккредитационной комиссии, Аккредитационный центр в течении 5 рабочих дней направляет Заявителю Аккредитационный сертификат и размещает информацию в Реестре аккредитованных программ на официальном сайте Ассоциации.

3.6.2. В случае отрицательного решения Аккредитационной комиссии. Аккредитационный центр направляет Заявителю в течение 10 рабочих дней Уведомление о несоответствии Программы с указанием конкретных сведений в отношении выявленных несоответствий документов Заявителя Базовым

требованиям, а также информацию о том, что Заявитель имеет возможность повторно представить правильно оформленное Заявление.

3.6.3. При наличии особых обстоятельств и/или невозможности принятия решения по причине существенного расхождения мнений членов Аккредитационной комиссии в отношении Заявителя, принятие решения об Аккредитации может быть отложено на неопределенный срок.

3.7. Основаниями для отказа в Аккредитации являются:

- представление неполного комплекта документов, указанных в настоящем Положении;
- несоответствие Программы Базовым требованиям;
- наличие обоснованного риска репутационных издержек для системы аккредитации;
- предоставление информации, заведомо не соответствующей действительности.

3.8. Аккредитационный сертификат выдается по итогам успешной аккредитации, содержит наименование заявленной Программы, название юридического лица или фамилию Заявителя и подписывается директором или иным уполномоченным лицом Ассоциации.

3.9. Срок аккредитации Программы – два года.

3.10. Аккредитация прекращается в случаях:

- подачи аккредитованным лицом заявления о прекращении аккредитации;
- наличия заключения Аккредитационной комиссии о прекращении аккредитации;
- истечения срока аккредитации, если она не была продлена;
- несоблюдения (нарушения) Аккредитованным лицом требований законодательства Российской Федерации и/или настоящего Положения.

3.11. Заявитель вправе подать новое Заявление не ранее чем через один год после повторного отказа в аккредитации или лишения аккредитации.

3.12. Аккредитованное лицо не имеет право вносить существенные изменения в аккредитованную Программу.

3.13. Аккредитационный центр в течение срока аккредитации проводит мониторинг соответствия реализуемых Программ заявленным и в случае выявления нарушений обращается письменно к Заявителю с предложением устранить недостатки в указанный срок, а в случае отсутствия положительных изменений – выносит вопрос на Аккредитационную комиссию с предложением лишить аккредитации.

4. Порядок проведения аккредитационной экспертизы

4.1. Аккредитация проводится по результатам аккредитационной экспертизы, предметом которой является определение соответствия содержания Программы Базовым требованиям.

4.2. Аккредитационную экспертизу организует Аккредитационный центр, а по окончании проведения экспертизы готовит на основании отчетов экспертов Экспертное заключение о соответствии Базовым требованиям.

4.3. Аккредитационная комиссия рассматривает результаты Аккредитационной экспертизы и принимает решение об аккредитации.

4.4. Заявитель имеет право в течение 10 календарных дней с даты получения информации о выявленном несоответствии Программы Базовым требованиям, принять меры по устранению выявленного несоответствия и представить в Аккредитационный центр документы, подтверждающие устранение указанного несоответствия, для последующей передачи их в Аккредитационную комиссию.

4.5. Председатель Аккредитационной комиссии:

- организует и координирует работу Аккредитационной комиссии;
- председательствует на заседаниях Аккредитационной комиссии;
- обеспечивает соблюдение членами Аккредитационной комиссии порядка проведения аккредитации, установленного настоящим Положением;
- распределяет обязанности между членами Аккредитационной комиссии;
- при необходимости, назначает заместителя председателя Аккредитационной комиссии;
- подписывает решения Аккредитационной комиссии.

4.6. Регламент работы Аккредитационной комиссии определяется и утверждается ее председателем.

4.7. Количественный и персональный состав Аккредитационной комиссии утверждается решением Наблюдательного совета Ассоциации по представлению директора Ассоциации.

4.8. Основной формой деятельности Аккредитационной комиссии является заседание. По итогам каждого заседания оформляется протокол.

4.9. Протоколы заседаний Аккредитационной комиссии подписываются хранятся в течение 4 (четырёх) лет.

4.10. В случае несогласия с решением Аккредитационной комиссии участник заседания вправе требовать внесения в протокол особого мнения.

4.11. Заседания Аккредитационной комиссии созываются председателем по инициативе Аккредитационного центра и проводятся по мере поступления Заявлений. Заседание Аккредитационной комиссии считается правомочным, если на нем присутствует более половины ее членов.

4.12. Решение Аккредитационной комиссии считается принятым, если за него проголосовало не менее, чем две трети от числа присутствующих.

4.13. Заключение Аккредитационной комиссии содержит следующие сведения:

- дата составления заключения;
- полное наименование Заявителя и аккредитуемой Программы в отношении которой проведена экспертиза;
- сведения о документах и материалах, представленных Заявителем;
- характеристика соответствия аккредитуемой Программы базовым требованиям.

4.14. Аккредитационный центр выдает Аккредитационный сертификат на основании решения Аккредитационной комиссии в течение 5 рабочих дней с даты принятия соответствующего решения.

5. Права и обязанности аккредитованных лиц

5.1. Аккредитованное лицо имеет право:

- получать от Ассоциации методическую и информационную поддержку при реализации мероприятий в сфере инвестиционной грамотности;
- указывать в своих информационных материалах факт аккредитации при Ассоциации, сведения об участии в мероприятиях Ассоциации.

5.2. Аккредитованное лицо обязано:

- осуществлять информационное взаимодействие с Ассоциацией;
- в пятидневный срок информировать Ассоциацию об изменениях сведений и документов, представленных для аккредитации, с приложением соответствующих документов (сведений);
- при осуществлении своей деятельности соблюдать требования законодательства Российской Федерации и настоящего Положения;
- незамедлительно информировать об известных случаях, относящихся к процедуре аккредитации, способных нанести урон репутации Ассоциации.

6. Заключительные положения

6.1. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Наблюдательным советом Ассоциации.

6.2. Настоящее Положение может быть изменено решением Наблюдательного совета Ассоциации по предложению Аккредитационного Центра, согласованного с Аккредитационной комиссией.

6.3. Все вопросы, не урегулированные настоящим Положением, разрешаются и регулируются в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Ассоциации и другими внутренними документами Ассоциации.

Приложение №1
к Положению об аккредитации
программ обучения частных
начинающих инвесторов основам
инвестиционной грамотности

Заявление
на аккредитацию

Прошу аккредитовать программу обучения частных начинающих инвесторов основам инвестиционной грамотности _____ (полное наименование программы)

Краткая информация о Заявителе

1. Полное наименование с указанием организационно-правовой формы
2. Дата и место регистрации, номер свидетельства о регистрации
3. ИНН / КПП организации (ИНН физического лица)
4. ФИО руководителя и должность
5. Виды деятельности
6. Для юридического лица (количество штатных сотрудников)
7. Адрес (юридический и для корреспонденции)
8. Банковские реквизиты
9. Телефон, факс, e-mail, сайт в Интернете

Настоящим подтверждаю, что разделяю и обязуюсь соблюдать ценности, этические принципы и правила поведения лектора-просветителя при взаимодействии с различными целевыми аудиториями, утвержденные Ассоциацией развития финансовой грамотности.

С базовыми требованиями и Положением об аккредитации программ обучения частных начинающих инвесторов основам инвестиционной грамотности, утвержденными Ассоциацией развития финансовой грамотности, ознакомлен.

В случае внесения изменений в Программу обязуюсь сообщить о них в Аккредитационный центр Ассоциации развития финансовой грамотности по адресу электронной почты: AC@FINCUBATOR.RU

Приложение:

1. Программа.
2. Пояснительная записка о соответствии Программы и Заявителя базовым требованиям.
3. Учебные и методические материалы Программы.
4. Сведения и документы, подтверждающие соответствие Программы и Заявителя Базовым требованиям (при наличии).

Руководитель организации
(дата)

_____/_____/_____
М.П. подпись Ф И О

УТВЕРЖДЕНО
Наблюдательным советом
Ассоциации развития
финансовой грамотности
Протокол №47 от
«07» августа 2023 г.

БАЗОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ПРОГРАММЕ ОБУЧЕНИЯ ЧАСТНЫХ НАЧИНАЮЩИХ ИНВЕСТОРОВ ОСНОВАМ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ГРАМОТНОСТИ

1. Термины и определения:

Базовые требования к программе обучения частных начинающих инвесторов (далее – Базовые требования) – это совокупность требований к программе обучения частных начинающих инвесторов основам инвестиционной грамотности (далее – Программа), используемый в качестве стандарта при аккредитации.

Программа – документ, определяющий содержание материалов и их формат, с помощью изучения которых частный начинающий инвестор может получить базовые знания и установки для частной инвестиционной деятельности на финансовом рынке.

Результатом освоения Программы является получение частными начинающими инвесторами базовых знаний и установок для частной инвестиционной деятельности на финансовом рынке.

2. Цель: определить требования к Программе, позволяющие сформировать у частных начинающих инвесторов базовые знания и установки, которые снижают риски их инвестиционной деятельности.

3. Задачи:

- введение единых норм и требований к стандартизации Программ;
- определение минимально необходимой информации об условиях совершения операций, механизмах взаимодействия с участниками, продуктами и инструментами финансового рынка;
- раскрытие частному начинающему инвестору сути инвестиционной деятельности и формирование базовых (поведенческих) установок в сфере инвестирования.

4. Целевая аудитория: частные начинающие инвесторы.

5. Форма реализации: обучение на цифровой платформе с применением дистанционных образовательных технологий.

6. Требования к результатам освоения Программы включают формирование у частных начинающих инвесторов базовых знаний и установок по основам инвестиционной деятельности на финансовом рынке.

6.1. Базовые знания. Для успешного освоения Программы частный начинающий инвестор должен обладать базовыми знаниями по основам инвестиционной деятельности на финансовом рынке. Программа должна предусматривать формирование следующих базовых знаний:

№	Базовые знания
1.	Зачем нужно инвестировать, составлять цели и горизонт инвестирования. Преимущества и недостатки пассивного инвестирования
2.	Зачем нужно составлять финансовый план и как это сделать
3.	Зачем нужны другие способы инвестирования помимо банковских вкладов
4.	Какие инструменты инвестирования существуют на бирже. Как читать ключевой информационный документ (КИД) – паспорт продукта
5.	Какие риски присущи каждому виду инвестиций и как их учитывать
6.	Какие типы участников есть на рынке. Как снизить риски при выборе доверительного управляющего, брокера, фонда
7.	Как защитить свои права при инвестировании и как распознать мошенников
8.	Как отличить качественную и ответственную аналитику от псевдо-аналитики

6.2. Базовые установки. Для успешного освоения Программы частный начинающий инвестор должен понимать и разделять базовые установки работы на финансовом рынке. Программа предусматривает формирование следующих базовых установок:

- инвестиции связаны с риском потери вложенных средств;
- не инвестируй без создания «подушки» безопасности;
- инвестиции без понимания инструментов связаны с наибольшим риском;
- предыдущая доходность не гарантирует доходности в будущем;
- чем выше заявляемая доходность, тем больше риск;
- долгосрочный процесс – залог успеха;
- не инвестируй на заемные; диверсифицируй, распределяй активы;
- выбирай инструменты в соответствии с целями;
- инвестиционные (рыночные) риски не страхуются государством;
- не торопись принимать решения, разберись;
- знай кто и как защищает твои права, но государство инвестиционные риски не страхует;
- знай о своих законных правах, заявляй о нарушении своих прав;
- знай, как отличить качественную и ответственную аналитику от псевдо-аналитики.

7. Структура Программы предусматривает наличие базовых тем:

Тема 1. «Базовые принципы финансового планирования и инвестирования». Характеристика: сбережения и инвестиции, инвестиции и спекуляции, риск-доходность, влияние инфляции, эффект сложного процента, диверсификация, важность долгосрочных регулярных инвестиций, риски инвестиций при использовании заемных средств.

Тема 2. «Инвестиционные продукты». Характеристика: виды, особенности, риски и расходы при вложениях в инвестиционные продукты. Акции, облигации, фонды, товары, валюта, деривативы, сложные финансовые продукты.

Тема 3. «Принципы совершения сделок. Ошибки мышления и дисциплина». Характеристика: как совершать сделки, принципы поддержания оптимальной

структуры инвестиций и оценка корпоративных событий, ошибки мышления, эмоции и влияние дисциплины на результат, отчетность финансового посредника.

Тема 4. «Права и защита инвестора. Недобросовестные практики». Характеристика: защита инвестора, ответственность за предоставление недостоверных сведений финансовому посреднику, как определять недобросовестные предложения и мошенников, как отличить качественную и ответственную аналитику от псевдо-аналитики.

8. Использование информационных технологий:

- наличие информационной платформы для дистанционной передачи знаний и проведения онлайн-трансляций, соответствующей требованиям законодательства;

- возможность использования информационных каналов коммуникаций для взаимодействия с пользователем.

9. Требования к Программе.

9.1. Формальные требования к Программе, предусматривают наличие:

- обязательных разделов (модулей) с раскрытием сути основных тем, обозначенных в п. 7 настоящего положения;

- учебных, методических и информационных материалов (прилагаются к программе в различных форматах), необходимых и достаточных для достижения цели обучения;

- инструментов итогового тестирования;

- свободного дистанционного доступа;

- информации о разработчиках (организаторах) Программы, разработчиках (организаторах) учебных и методических материалов к Программе.

Инструменты итогового тестирования должны обеспечить:

- информирование частного начинающего инвестора о процедуре итогового тестирования и ее результатах;

- наличие ссылки на цифровую платформу, обеспечивающую проведение итогового тестирования;

- возможность учета результатов итогового тестирования.

Требования к цифровой платформе, обеспечивающей проведение итогового тестирования устанавливает Ассоциация.

9.2. Требования к содержанию Программы:

- соответствие нормативно-правовой базе, регулирующей инвестиционную сферу российской экономики;

- соответствие сложившимся рыночным реалиям;

- полнота раскрытия базовых знаний и установок для частного начинающего инвестора, предусмотренных Базовыми требованиями;

- мультимедийность представления информации (использование не менее трех форматов: видеоролик, текст, презентация, подкаст и т.п.);

- отсутствие материалов, мотивирующих на неоправданно рискованное поведение на рынке, рекламирующих конкретные инвестиционные инструменты, финансовые продукты и организации.

9.3. Требования к составу учебно-методического обеспечения Программы:

- тематический план реализации Программы, включающий краткую характеристику информационного контента, транслируемого слушателю в рамках Программы, с разбивкой последнего на модули и с указанием порядка, времени и иных условий трансляции информации;

- комплект указаний (инструкций) по последовательности изучения, разделов, модулей, тем, элементов и контента Программы;

- комплекс средств оценки контроля качества знаний, в том числе итоговое тестирование;

- комплект учебной и дополнительной литературы, в том числе в электронной форме (при наличии);

- комплект методических рекомендаций по выполнению практических и домашних заданий (при наличии);

- комплект методических рекомендаций по организации самостоятельной работы (при наличии);

- комплект тематических «кейсов» – комплектов задач и ситуаций (при наличии);

- иные учебно-методические материалы (при наличии).

9.4. Требования к разработчику(ам) Программы:

- наличие опыта осуществления деятельности по обучению частных начинающих инвесторов;

- наличие цифровой платформы и/или соглашения с цифровой платформой, удовлетворяющей требованиям, установленным настоящим положением;

- наличие персонала, имеющего необходимую квалификацию для управления Программой.

- отсутствие сведений, порочащих деловую репутацию Заявителя.

10. Заключительные положения.

Базовые требования утверждаются Наблюдательным советом Ассоциации и вводятся в действие с момента их публикации на официальном сайте Ассоциации в сети Интернет в открытом доступе.