

УТВЕРЖДЕНО
Наблюдательным советом
Ассоциации развития
финансовой грамотности
Протокол № 21 от
«22» июня 2021 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

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.

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

недостовверных сведений финансовому посреднику, как определять недобросовестные предложения и мошенников.

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.