Система аттестации профессиональных участников рынка ценных бумаг в современной России

А. П. Сырбу

кандидат экономических наук, доцент

Тамбовский государственный технический университет, Тамбов, Россия

former2002@mail.ru

А. В. Синельников

кандидат экономических наук, доцент

Тамбовский государственный технический университет, Тамбов, Россия

alexeysinel@gmail.com

Аннотация: В статье раскрыты основы сертификации специалистов финансового рынка. Представлены функции Банка России как ключевого регулятора системы аттестации, представлен перечень аккредитованных организаций, осуществляющих аттестацию специалистов финансового рынка. Раскрыты основные изменения законодательной базы, регулирующей аттестацию специалистов финансового рынка. Сделан вывод о необходимости дальнейшего совершенствования системы аттестации профессиональных участников рынка ценных бумаг в современной России и усиления роли Банка России в этом процессе.

Ключевые слова: профессиональные участники рынка ценных бумаг; аттестация; специалист финансового рынка; Банк России; профессиональная классификация.

Certification system for professional participants in the securities market in modern Russia

A. P. Syrbu

Cand. Sci. (Econ.), Assoc. Prof.

Tambov State Technical University, Tambov, Russia

former2002@mail.ru

A. V. Sinelnikov

Cand. Sci. (Econ.), Assoc. Prof.

Tambov State Technical University, Tambov, Russia

alexeysinel@gmail.com

Abstract: The article reveals the basics of certification of financial market specialists. The functions of the Bank of Russia as a key regulator of the certification system are presented, a list of accredited organizations that certify financial market specialists is presented. The main changes in the legal framework governing the certification of financial market specialists are revealed. The conclusion is made about the need to improve the system of certification of professional securities markets in modern Russia and to strengthen the role of the Bank of Russia in this process.

Keywords: professional participants in the securities market; certification; financial market specialist; Bank of Russia; professional classification.

В последнее время на российском рынке ценных бумаг происходят активные изменения, обусловленные не только изменениями действующего законодательства и трансформацией состава профессиональных участников рынка, но и формированием новой системы аттестации специалистов финансового рынка.

Как известно, профессиональный участник рынка ценных бумаг выступает не только в качестве профессионального посредника или элемента расчетно-учетной системы, но и как работодатель. В силу сложности профессии персонал должен состоять из высококвалифицированных специалистов, уровень знаний которых должен соответствовать требованиям действующего за-

конодательства. Иными словами, эти высококвалифицированные специалисты должны быть сертифицированы.

Основу современной сертификации специалистов финансового рынка заложила Федеральная служба по финансовым рынкам России (ФСФР), созданная в 2004 г. Данная служба объединила три ключевые функции от разных ведомств (рис. 1):

от упразднённых Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг и Министерства труда и социального развития РФ

- контроль и надзор в сфере финансовых рынков

от упраздненного Министерства РФ по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства

- контроль деятельности бпж

от Министерства финансов РФ

- контроль и надзор в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений

Рис. 1. Функции Федеральной службы по финансовым рынкам России

В последующем к Федеральной службе по финансовым рынкам России была присоединена и Федеральная служба страхового надзора (2011 г.). Однако начиная с сентября 2013 г. функции сертификации специалистов финансового рынка осуществляет Банк России. Для этого была создана Служба Банка России по финансовым рынкам (СБРФР), а затем полномочия, ранее осуществляемые СБРФР по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков, переданы созданным структурным подразделениям Банка России, отвечающим за регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков (рис. 2):

Рис. 2. Департаменты Банка России, отвечающие за регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков

Также следует отметить, что указанные функции были в полномочиях других структурных подразделений Банка России. Таких как, главное управление рынка микрофинансирования, главное управление противодействия недобросовестным практикам поведения на финансовых рынках и служба Банка России по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров [4].

Отметим, что следующий этап развития системы аттестации профессиональных участников рынка ценных бумаг отождествляется с созданием Совета по профессиональным квалификаци-

ям финансового рынка (СПКФР) в 2014 г. В дальнейшем его функции видоизменились и стали полностью направлены на развитие системы профессиональных квалификаций (рис. 3). А с 2015 года за Ассоциацией участников финансового рынка закреплён статус организации, осуществляющей функции Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка [2].

СОВЕТ ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНЫМ КВАЛИФИКАЦИЯМ ФИНАНСОВОГО РЫНКА				
мониторинг рынка труда, обеспечение его потребностей в квалификациях и профессиональном образовании	разработка и актуализация профессиональных стандартов и квалификационных требований	организация независимой оценки квалификации по определённому виду профессиональной деятельности	проведение экспертизы ФГОС профессионального образования, примерных основных профессиональных образовательных программ и их проектов, оценку их соответствия профессиональным стандартам, подготовку предложений по совершенствованию указанных стандартов	организация профессионально- общественной аккредитации основных и дополнительных профессиональных образовательных программ

Рис. 3. Функции Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка

Переломным моментом для всей системы аттестации специалистов финансового рынка следует считать принятие Федерального закона «О независимой оценке квалификации» [1]. Именно этот закон послужил стартом для создания Национальной системы квалификаций (НСК) (рис. 4).

Рис. 4. Национальная система квалификаций в РФ

Источник: Информация АНО «Национальное агентство развития квалификаций» <https://nok-nark.ru/nsk/>.

В марте 2015 г. Министерство труда и социальной защиты Российской Федерации утвердило профессиональный стандарт «Специалист рынка ценных бумаг» [3]. Следует обратить внимание на то, что в самом профессиональном стандарте в разделе «Обобщенная трудовая функция» в части особых условий допуска к работе является «Наличие квалификационного аттестата специалиста финансового рынка первого типа или соответствующего ему квалификационного аттестата». По сути, получается циклическая организационно-правовая ссылка. То есть это можно объяснить тем, что профессиональный стандарт был актуальным на дату его утверждения, но не на данный момент.

Для того, чтобы получить квалификационный аттестат профессионального участника рынка ценных бумаг, соискатель должен сдать квалификационный экзамен. При этом сначала соискатель должен сдать базовый экзамен, состоящий из общих вопросов о фондовом рынке. И только потом перейти к сдаче специализированных экзаменов, по результатам которых и получить аттестат ФСФР.

На рисунке 5 представлено соответствие типа экзамена и получаемого соискателем аттестата.

базовый экзамен	• аттестат не выдается
экзамен первой серии	• аттестат первого типа • брокерская деятельность, дилерская деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами и деятельность форекс-дилера
экзамен второй серии	• аттестат второго типа • клиринговая деятельность и деятельность по проведению организованных торгов
экзамен третьей серии	• аттестат третьего типа • деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг
экзамен четвертой серии	• аттестат четвертого типа • депозитарная деятельность
экзамен пятой серии	• аттестат пятого типа • деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
экзамен шестой серии	• аттестат шестого типа • деятельность специализированных депозитариев инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов
экзамен седьмой серии	• аттестат седьмого типа • деятельность негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию

Рис. 5. Соответствие типа экзамена и получаемого соискателем квалификационного аттестата профессионального участника рынка ценных бумаг

Составлено по данным Банка России https://www.cbr.ru/securities_market/validation/examination/.

Провести квалификационный экзамен и выдать соответствующий аттестат имеет право только аккредитованная Банком России организация. Периодически Банк России на своем сайте обновляет информацию о таких организациях. По состоянию на сентябрь 2021 г. аккредитованными и действующими являются только 6. Отметить еще один момент: срок действия аккредитации у некоторых организаций до декабря 2021, несмотря на изменение законодательства с 01.07.2019 г. (рис. 6).

Национальная ассоциация участников фондового рынка
• аккредитованная до 17.10.2024
АНО ДПО «Учебный, консультационный и кадровый центр МФЦ»
• аккредитованная до 17.10.2024
Фонд «Институт фондового рынка и управления»
• аккредитованная до 18.10.2024
ФГБОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»
• аккредитованная до 29.12.2021
АНО ВО «Уральский институт фондового рынка»
• аккредитованная до 26.12.2021
ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»
• аккредитованная до 27.08.2022

Рис. 6. Организации, аккредитованные Банком России на осуществление аттестации специалистов финансового рынка
Составлено по данным Банка России <http://www.cbr.ru/registries/rcb/>.

Бланк квалификационного аттестата является защищенной полиграфической продукцией уровня «В». На квалификационном аттестате размещается двухмерный QR-код размером 20×20 мм, проверка статуса квалификационных аттестатов специалистов финансового рынка осуществляется в разделе официального сайта Банка России.

Таким образом, можно сделать вывод, что в настоящее время система оценки квалификации специалистов рынка ценных бумаг находится в стадии становления и ей не обойтись без помощи Банка России.

Список литературы

1. Федеральный закон от 03.07.2016 г. № 238-ФЗ «О независимой оценке квалификации» [Электронный ресурс]. Некоммерческая интернет-версия КонсультантПлюс. — Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_200485/.
2. Официальный сайт Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка / Состав, структура и область деятельности СПКФР. [Электронный ресурс] — Заголовок с экрана — Режим доступа: <https://asprof.ru/about/structure>.
3. Официальный сайт Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации / Специалист рынка ценных бумаг. [Электронный ресурс] — Заголовок с экрана — Режим доступа: https://profstandart.rosmintrud.ru/obshchiy-informatsionnyy-blok/natsionalnyy-reestr-professionalnykh-standartov/reestr-professionalnykh-standartov/index.php?ELEMENT_ID=54880.
4. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс] — Заголовок с экрана — Режим доступа: <https://www.cbr.ru>.
5. Сырбу А.П., Синельников А.В., Меньщикова В.И. Об актуальности видов профессиональной деятельности на современном рынке ценных бумаг. Путеводитель предпринимателя. 2020. т. 13. № 4. С. 202–218.

References

1. Federal Law of 03.07.2016 No. 238-FZ «On Independent Qualification Assessment» [Electronic Resource]. Nonprofit Internet version of j Plus. — Access mode: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_200485/.
2. Official Website of the Council for Professional Qualifications of the Financial Market/Composition, Structure and Field of Activity of the SPCFR. [Electronic Resource] — Screen Header — Access Mode: <https://asprof.ru/about/structure>.
3. Official Website of the Ministry of Labor and Social Protection of the Russian Federation/Securities Market Specialist. [Electronic Resource] — Screen Header — Access Mode: https://profstandart.rosmintrud.ru/obshchiy-informatsionnyy-blok/natsionalnyy-reestr-professionalnykh-standartov/reestr-professionalnykh-standartov/index.php?ELEMENT_ID=54880.
4. Bank of Russia Official Website [Electronic Resource] — Screen Header — Access Mode: <https://www.cbr.ru>.
5. Syrbu A.P., Sinelnikov A.V., Menshchikova V.I. On the relevance of professional activities in the modern securities market. Entrepreneur's guide. 2020. r. 13. № 4. С. 202–218.