
**Персональное финансовое
планирование. Требования к
специалистам по персональному
финансовому планированию**

*Personal financial planning – Requirements for personal financial
planners*

iTeh STANDARD PREVIEW
(standards.iteh.ai)

ISO 22222:2005

<https://standards.iteh.ai/catalog/standards/sist/6418de73-2bb1-449c-94b2-71d96b33bffc/iso-22222-2005>

Ответственность за подготовку русской версии несёт GOST R
(Российская Федерация) в соответствии со статьёй 18.1 Устава ISO



Ссылочный номер
ISO 22222:2005(R)

Отказ от ответственности при работе в PDF

Настоящий файл PDF может содержать интегрированные шрифты. В соответствии с условиями лицензирования, принятыми фирмой Adobe, этот файл можно распечатать или смотреть на экране, но его нельзя изменить, пока не будет получена лицензия на интегрированные шрифты, и они не будут установлены на компьютере, на котором ведется редактирование. В случае загрузки настоящего файла заинтересованные стороны принимают на себя ответственность за соблюдение лицензионных условий фирмы Adobe. Центральный секретариат ISO не несет никакой ответственности в этом отношении.

Adobe - торговый знак фирмы Adobe Systems Incorporated.

Подробности, относящиеся к программным продуктам, использованные для создания настоящего файла PDF, можно найти в рубрике General Info файла; параметры создания PDF были оптимизированы для печати. Были приняты во внимание все меры предосторожности с тем, чтобы обеспечить пригодность настоящего файла для использования комитетами-членами ISO. В редких случаях возникновения проблемы, связанной со сказанным выше, просьба проинформировать Центральный секретариат по адресу, приведенному ниже.

iTeh STANDARD PREVIEW
(standards.iteh.ai)

ISO 22222:2005

<https://standards.iteh.ai/catalog/standards/sist/6418de73-2bb1-449c-94b2-71d96b33bffc/iso-22222-2005>



ДОКУМЕНТ ЗАЩИЩЕН АВТОРСКИМ ПРАВОМ

© ISO 2005

Все права сохраняются. Если не оговорено другое, никакая часть этой публикации не может быть воспроизведена или использована в любой форме или любыми средствами, электронными или механическими, включая фотокопирование и микрофильмирование, без предварительного письменного разрешения либо от ISO по нижеприведенному адресу, либо от комитета-члена ISO страны запрашивающей организации.

ISO copyright office
Case postale 56 • CH-1211 Geneva 20
Tel. + 41 22 749 01 11
Fax + 41 22 749 09 47
E-mail copyright@iso.org
Web www.iso.org

Опубликовано в Швейцарии

Содержание

Страница

Предисловие	iv
Введение	v
1 Область применения	1
2 Нормативные ссылки	1
3 Термины и определения	1
4 Процесс	4
4.1 Процесс персонального финансового планирования	4
4.2 Установление и определение отношений между клиентом и специалистом по персональному планированию	4
4.3 Сбор клиентской информации и определение целей и ожиданий	5
4.4 Анализ и оценивание финансового статуса клиента	6
4.5 Разработка и представление финансового плана	6
4.6 Выполнение рекомендаций по финансовому планированию	6
4.7 Мониторинг взаимосвязи финансового плана и финансового планирования	6
5 Этика	7
5.1 Профессиональное поведение	7
5.2 Этические принципы	7
6 Компетентность	8
6.1 Общие требования к компетентности	8
6.2 Специальные требования к компетентности	8
6.3 Демонстрация исходной компетентности	16
6.4 Демонстрация постоянной компетентности	19
7 Опыт	20
7.1 Общие положения	20
7.2 Составляющие опыта	20
7.3 Требования к опыту	20
8 Заявление о соответствии	21
8.1 Представление заявления	21
8.2 Область действия заявления	21
8.3 Основание для заявления	21
8.4 Идентификация основания для заявления	22
Приложение А (информативное) Дескрипторы уровня шотландской системы зачетов и квалификаций	23

Предисловие

Международная организация по стандартизации (ISO) является всемирной федерацией национальных организаций по стандартизации (комитетов-членов ISO). Разработка международных стандартов обычно осуществляется техническими комитетами ISO. Каждый комитет-член, заинтересованный в деятельности, для которой был создан технический комитет, имеет право быть представленным в этом комитете. Международные правительственные и неправительственные организации, имеющие связи с ISO, также принимают участие в работах. ISO осуществляет тесное сотрудничество с международной электротехнической комиссией (IEC) по всем вопросам стандартизации в области электротехники.

Проекты международных стандартов разрабатываются согласно правилам, приведённым в Директивах ISO/IEC, Часть 2.

Основной задачей технических комитетов является подготовка международных стандартов. Проекты международных стандартов, принятые техническими комитетами, рассылаются комитетам-членам на голосование. Для публикации в качестве международного стандарта требуется одобрение не менее 75 % комитетов-членов, принявших участие в голосовании.

Следует иметь в виду, что, возможно, некоторые элементы настоящего документа могут быть объектом патентных прав. ISO не несет ответственность за определение некоторых или всех таких патентных прав.

ISO 22222 разработан Техническим комитетом ISO/TC 222, *Персональное финансовое планирование*.

iTeh STANDARD PREVIEW
(standards.iteh.ai)

ISO 22222:2005

<https://standards.iteh.ai/catalog/standards/sist/6418de73-2bb1-449c-94b2-71d96b33bffc/iso-22222-2005>

Введение

Этот международный стандарт был разработан с целью установления и продвижения принятого в мировом масштабе базового уровня для отдельных лиц, предоставляющих профессиональную услугу по персональному финансовому планированию. Персональное финансовое планирование является процессом, предназначенным способствовать потребителям в достижении их персональных финансовых целей. Услуга по персональному финансовому планированию предоставляется специалистами в этой области, которые помогают клиентам планировать свои финансы.

Потребители должны доверять этим специалистам. В стандарте содержатся этические правила, уровни компетентности и опыта, требуемые от специалистов по персональному финансовому планированию.

В стандарте описаны и рассмотрены различные методы оценивания соответствия и установлены требования к каждому из них. Оценка соответствия специалистов по персональному финансовому планированию представляет собой комплексную задачу, выполнение которой требует понимания их специальных знаний, навыков и опыта. Технический комитет, ведущий этот стандарт (куда входят профессионалы, а также представители промышленности и потребителей), уверены в том, что сертификация, выполненная независимой третьей стороной, является самым надежным методом оценки соответствия и, таким образом, защиты потребителя.

По этой причине технический комитет рекомендует потребителям обращаться за услугой по персональному финансовому планированию к специалистам, которые могут доказать, что они прошли оценку соответствия независимым органом третьей стороны, аккредитованным в качестве отвечающего требованиям, установленным в стандарте ISO/IEC 17024.

(standards.iteh.ai)

ISO 22222:2005

<https://standards.iteh.ai/catalog/standards/sist/6418de73-2bb1-449c-94b2-71d96b33bffc/iso-22222-2005>

Персональное финансовое планирование. Требования к специалистам по персональному финансовому планированию

1 Область применения

В этом международном стандарте определен процесс персонального финансового планирования, а также установлены этические правила и требования к уровню компетентности и опыта специалистов по персональному финансовому планированию.

Стандарт применим ко всем специалистам, независимо от их статуса занятости.

В стандарте описаны и рассмотрены различные методы оценивания соответствия и установлены требования к каждому из них.

2 Нормативные ссылки

Для применения этого документа необходимы следующие ссылочные документы. Для жестких ссылок применимо только указанное издание. Для плавающих ссылок применимо самое последнее издание ссылочного документа (включая все изменения).

ISO/IEC 17000, *Оценка соответствия. Словарь и общие принципы*

ISO/IEC 17024, *Оценка соответствия. Общие требования к органам, проводящим сертификацию отдельных лиц*

ISO/IEC 17050 (все части), *Оценка соответствия. Декларация поставщика о соответствии*

3 Термины и определения

Применительно к этому стандарту используются следующие термины и определения.

3.1

широкие общие знания
broad general knowledge

осведомленность и базовое, широкое понимание предмета, но не глубокое, которое можно ожидать от специалиста в данной области

3.2

сертификат
certificate

засвидетельствованный документ, выдаваемый независимым органом по сертификации третьей стороной

3.3

клиент
client

потребитель, который принимает условия обязательства, оговоренные в 4.2.3

3.4
уровень познания
cognitive level
иерархия мышления

ПРИМЕЧАНИЕ Иерархия мышления приведена в 6.2.

3.5
оценка соответствия
conformity assessment
демонстрация того, что установленные требования к продукту, процессу, системе, лицу или органу выполнены

[ISO/IEC 17000]

ПРИМЕЧАНИЕ Оценка соответствия распространяется на такие виды деятельности, как испытания, контроль и сертификация, а также аккредитация органов по оценке соответствия.

3.6
потребитель
consumer
отдельное лицо или группа, участвующих в финансовых интересах

ПРИМЕЧАНИЕ Семья рассматривается как группа лиц.

3.7
постоянное обучение
continuing education
образование, подготовка и профессиональный рост специалистов по персональному планированию

3.8
декларация
declaration
засвидетельствованный документ, выдаваемый любым органом, кроме независимого органа по сертификации третьей стороной

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Это определение отличается от определения в ISO/IEC 17000.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Термин "орган" включает любое отдельное лицо.

3.9
статус экономически активного лица
employment status
возможность потребителя получать доход в настоящее время

ПРИМЕРЫ Работник по найму, работник не по найму, независимый подрядчик, внештатный работник, владелец предприятия, безработный, пенсионер или студент or student.

3.10
опыт
experience
знания и умения, приобретенные при участии в процессе персонального финансового планирования и в связанных с этим видах деятельности

3.11
финансовая цель
financial goal
определяемый количественно финансовый результат или цель, предназначенный быть достигнутым в некоторой временной точке в будущем или через какой-то промежуток времени

3.12**толерантность к финансовому риску
financial risk tolerance**

степень, в которой потребитель готов пойти на риск и получить менее благоприятный финансовый результат в стремлении к более благоприятному финансовому результату

3.13**критерии качества индивидуальной работы
individual performance measurements**

методы и показатели, используемые для оценки качества работы специалиста

3.14**персональный финансовый план
personal financial plan**

документ, в котором установлено, каким образом следует потребителю организовать свои персональные финансовые дела и управлять ими, в целом или в какой-либо части, так чтобы удовлетворять текущим и будущим личным целям, потребностям и приоритетам

3.15**специалист по персональному финансовому планированию
personal financial planner**

лицо, которое предоставляет клиентам услугу по персональному финансовому планированию и которое отвечает всем этическим требованиям и требованиям к компетентности и опыту, содержащимся в этом международном стандарте

ПРИМЕЧАНИЕ Специалист по персональному финансовому планированию обычно также называется "специалист по финансовому планированию" или "профессионал в области финансового планирования."

3.16**персональное финансовое планирование
personal financial planning**

процесс, предназначенный содействовать потребителю/потребителям в достижении его/ее/их личных финансовых целей

3.17**отношения при персональном финансовом планировании
personal financial planning relationship**

отношения между клиентом/клиентами и специалистом/специалистами по персональному планированию его/ее/их финансов

3.18**личная цель
personal goal**

результат, который потребитель хочет достичь и который может быть по своему характеру количественным или качественным

3.19**вознаграждение
remuneration**

прямые или косвенные финансовые выгоды, получаемые специалистом по персональному финансовому планированию в обмен на предоставление клиенту соответствующей услуги

3.20**услуга по персональному финансовому планированию
service of personal financial planning**

услуга, интерактивно предоставляемая специалистом по персональному финансовому планированию клиенту/клиентам с целью оказания ему/ей/им помощи в этой области

3.21
год
year

〈приобретение опыта〉 двенадцать месяцев деятельности, занимающей полный рабочий день, или ее эквивалент при частичной занятости

4 Процесс

4.1 Процесс персонального финансового планирования

Процесс персонального планирования должен включать, но не ограничиваться этим, шесть ступеней, которые могут повторяться в отношениях между клиентом и специалистом по персональному планированию. Клиент может принять решение о прекращении процесса до завершения всех этих ступеней.

При предоставлении клиенту услуги по персональному планированию специалист должен использовать документированные процедуры ответа на жалобы и заявления, сделанные клиентом, и их разрешения. Помочь специалисту должны планы: финансовый, безопасности, оперативный, управления рисками, и продолжения бизнеса.

4.2 Установление и определение отношений между клиентом и специалистом по персональному планированию

4.2.1 Специалист должен перед заключением каждого договора с потребителем предоставить ему в письменном виде:

- a) объем предлагаемой услуги по финансовому планированию,
- b) сведения о своей квалификации и опыте, и
- c) полностью раскрыть, какой метод он использовал или использует для демонстрации соответствия этому международному стандарту, (независимая сертификация третьей стороной, оценка другой стороной или самооценка); по какой ориентированной на страну программе знаний его проверяли; когда и каким органом было установлено соответствие.

4.2.2 Специалист по персональному финансовому планированию должен запросить, и ему следует собрать, следующие данные:

- a) профиль потребителя, включая состав его домашнего хозяйства,
- b) возраст, состояние здоровья и факторы, влияющие на среднюю продолжительность жизни,
- c) статус занятости,
- d) взаимозависимости,
- e) финансовое положение,
- f) государственные и частные льготы, страховки и права,
- g) насущные потребности и
- h) краткосрочные, а также долгосрочные цели,

ПРИМЕЧАНИЕ Методы сбора данных могут включать:

- интервью,

- анкетирование,
- личные встречи,
- телефонные разговоры, и
- переписку.

4.2.3 Специалист по персональному планированию должен представить в письменном виде условия договора по предоставлению услуг, где оговариваются:

- a) основания для выплаты вознаграждения,
- b) все известные конфликты интересов,
- c) доставку и ее сроки,
- d) срок действия соглашения,
- e) частоту контактов, и
- f) положения о конфиденциальности.

4.3 Сбор клиентской информации и определение целей и ожиданий

4.3.1 Специалист по персональному планированию должен использовать выходные данные из 4.2.

4.3.2 Специалист по персональному планированию должен запросить дополнительные данные, которые обычно включают, но не ограничиваются этим, следующее:

- a) индивидуальные и домашние активы, обязательства и подробности движения денежной наличности,
- b) соответствующие соглашения по управлению рисками,
- c) контракты,
- d) расчеты,
- e) формы,
- f) юридические документы,
- g) подробности о потребностях, целях, задачах, включая сроки
- h) экономические допущения,
- i) данные о толерантности к финансовому риску, и
- j) отношение к социальным, этическим, экологическим и религиозным соображениям.

4.3.3 Специалист по персональному финансовому планированию должен сохранять конфиденциальность клиентских данных.

4.3.4 Специалист по персональному финансовому планированию должен хранить в электронной или бумажной базе данных файлы и/или записи о клиентах с соответствующими расценками и датами определенное время, установленное местным законодательством. Если такового не имеется, то в течение пяти лет с момента подписания условий договора или окончания этого договора, что позже.

4.4 Анализ и оценивание финансового статуса клиента

4.4.1 Специалист по персональному финансовому планированию должен использовать выходные данные из 4.2 и 4.3.

4.4.2 Специалист по персональному финансовому планированию должен принять во внимание текущую ситуацию и обстоятельства клиента. Также ему следует учесть предполагаемые в будущем изменения.

4.4.3 Специалист по персональному финансовому планированию должен учесть цели и предпочтения клиента.

4.4.4 Специалист по персональному финансовому планированию должен произвести и предоставить клиенту в четкой и обоснованной манере оценку клиентского статуса, который определяет его сильные и слабые стороны, и сопоставить их с целями, планами, ограничениями и оценкой толерантности к финансовому риску.

4.5 Разработка и представление финансового плана

4.5.1 Специалист по персональному финансовому планированию должен использовать выходные данные из 4.2, 4.3 и 4.4.

4.5.2 Специалист по персональному финансовому планированию должен проанализировать, обсудить и разрешить с клиентом вопросы, относящиеся к пониманию:

- a) данных и обстоятельств клиента,
- b) целей клиента и интерпретации их,
- c) толерантности клиента к риску, и

d) методов, используемых для содействия достижению этих целей.

4.5.3 Специалист по персональному финансовому планированию должен составить и предъявить клиенту финансовый план, который включает перечень подходящих и выполнимых рекомендаций.

4.6 Выполнение рекомендаций по финансовому планированию

4.6.1 Специалист по персональному финансовому планированию должен использовать выходные данные из 4.5.

4.6.2 . Специалист по персональному финансовому планированию должен прямо или косвенно помогать клиенту в выполнении рекомендаций согласно условиям договора.

4.6.3 Специалисту по персональному финансовому планированию следует подготовить соответствующую документацию, в которой о каждой рекомендации содержатся сведения о ее принятии, изменении, завершении, откладывании или отказе от нее в соответствии с местными и национальными требованиями.

4.7 Мониторинг взаимосвязи финансового плана и финансового планирования

4.7.1 Специалист по персональному финансовому планированию должен использовать входные данные из 4.2, выходные данные из 4.5 и действия из 4.6 с изменениями, произошедшими с течением времени, так, как они определены в условиях договора.