

УДК 331

ПОДГОТОВКА КАДРОВ ДЛЯ ФОНДОВОГО РЫНКА

Кулай С. В., Соляков Д. А., Сагматов У. И.

Филиал КузГТУ в г. Прокопьевске

Аннотация: В данной статье рассматривается проблема особенностей подготовки кадров для работы на рынке ценных бумаг. Указаны необходимые навыки и умения для потенциальных специалистов в данной области. Также подробно определены способы получения образования для работы в данной сфере.

Ключевые слова: рынок ценных бумаг, кадры, финансовые рынки, ценные бумаги, брокер, профессиональная деятельность, фондовая биржа.

Annotation: This article deals with the problem of peculiarities of personnel training for work in the securities market. Necessary skills and abilities for potential specialists in this field are specified. The ways of getting education for work in this sphere are also defined in detail.

Key words: securities market, personnel, financial markets, securities, broker, professional activity, stock exchange.

Рынок ценных бумаг – это совокупность экономических отношений, возникающих между различными экономическими субъектами по поводу мобилизации и размещения свободного капитала в процессе выпуска и обращения ценных бумаг [3].

Для того, чтобы вести профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, необходимо:

1. наличие высшего профессионального образования, относящимся к экономике, юриспруденции, социальным и гуманитарным наукам;
2. наличие аттестата специалиста рынка ценных бумаг.

Актуальность данной темы заключается в том, что с 2000 г. до настоящего времени Российская Федерация стала мировым лидером по темпам роста и развития фондового рынка (в то время индекс биржи ММВБ увеличился в 8 раз). Данный рынок является динамично развивающимся и играет огромную роль в экономике, как страны, так и мира в целом. Для успешного функционирования рынка ценных бумаг и противодействия легализации доходов от ценных бумаг, полученных противозаконными путями.

Для того, чтобы потенциальные специалисты фондовых бирж были успешны и востребованы, им необходимо уметь:

- Находить и приобретать ценные бумаги с наибольшей выгодой;
- Определять и диверсифицировать риски, связанные с рынком ценных бумаг;
- Выявлять современные тенденции в сфере финансов, анализировать их;
- Четко понимать логику движения на рынке ценных бумаг.

В России не существует высших и средне-специальных учебных заведений, в которых были бы открыты направления подготовки кадров для рынка ценных бумаг.

Согласно информационному письму ФСФР РФ от 21.04.2011 N 11-ДП-04/9631 «О вопросах в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на рынке ценных бумаг, включаемых в программу обучения целевого инструктажа», «сотрудники кредитных организаций, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, перечисленные, могут

проходить обучение и целевой инструктаж в организациях, не аккредитованных ФСФР России, при условии включения в программу обучения указанных вопросов» [1].

Опираясь на данный документ, можно выявить ряд вопросов, которые должны быть включены в программу подготовки профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся кредитными организациями:

- Квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления.
- Права и обязанности работника;
- Требования к подготовке и обучению сотрудников;
- Перечень сотрудников, порядок и временные рамки проведения образовательных программ.

Если же кадры не являются кредитной организацией, то свою подготовку они обязаны проходить в организациях, которые аккредитованы ФСФР. Необходимо получение аттестата ФСФР России – квалификационный аттестат специалиста финансового рынка. Выдается только после прохождения аттестации в соответствии с требованиями Федеральной службы по финансовым рынкам [2]. Чтобы его получить, необходимо сначала сдать базовый экзамен («нулевой»), а затем квалификационный.

Квалифицированные аттестаты ФСФР бывают следующих типов:

- аттестат ФСФР серии 1.0 – квалификационный аттестат специалиста финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами;
- аттестат ФСФР серии 2.0 – квалификационный аттестат специалиста финансового рынка по организации торговли на рынке ценных бумаг (деятельности фондовой биржи) и клиринговой деятельности;
- аттестат ФСФР серии 3.0 – квалификационный аттестат специалиста финансового рынка по ведению реестра владельцев ценных бумаг;
- аттестат ФСФР серии 4.0 – квалификационный аттестат специалиста финансового рынка по депозитарной деятельности;
- аттестат ФСФР серии 5.0 – квалификационный аттестат специалиста финансового рынка по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;
- аттестат ФСФР серии 6.0 – квалификационный аттестат специалиста финансового рынка по деятельности специализированных депозитариев инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;
- аттестат ФСФР серии 7.0 – квалификационный аттестат специалиста финансового рынка по деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию [2].

Данные о гражданах, на которых оформлены аттестаты, заносятся в реестр аттестованных лиц. Ведение реестра аттестованных лиц осуществляет Банк России [4].

Банк России имеет право аннулировать аттестат специалиста финансового рынка.

Помимо образования и наличия аттестата, брокер должен обладать рядом личностных качеств, таких как:

- стрессоустойчивость;
- наличие хорошей памяти;
- внимательность;
- коммуникабельность;

- самостоятельность и независимость в принятии важных решений;
- целеустремленность.

Успешным брокером может стать человек любого типа темперамента, но у всех есть свои плюсы и минусы:

Биржевой (финансовый) Брокер – это заинтересованная сторона между покупателем и продавцом, которая сводит их, помогает договориться и всячески содействует совершению сделки, а взамен получает определенное вознаграждение [2].

Треjder – это участник финансового рынка, который совершает операции купли-продажи с единственной целью: привлечения прибыли [2].

Таблица 1

Преимущества и недостатки типов темперамента для работы брокером и трейдером

Тип темперамента	Преимущества	Недостатки
Меланхолик	Усидчивость	Долго обдумывает свои действия и принимает решения, сбивается от неудачи, играет на понижение цены (сторонник «медведей»)
Холерик	Коммуникабельность, внимательность, целеустремленность	Слишком эмоционален, его импульсивность мешает ему в работе на рынке
Сангвиник	Коммуникабельный, оптимистичный, уверенный в себе, легко приспосабливается к новым условиям на рынке, стрессоустойчивый	Сторонник «быков», поэтому всегда ждет роста, его самоуверенность может привести к ошибкам и потерям
Флегматик	Стрессоустойчивость, принятие любого исхода ситуации, целеустремленность, внимательность	Малая коммуникабельность

Исходя из данных таблицы 1, можно сделать вывод, что менее всего для профессии брокера подходят меланхолики (так как они медленно принимают решения) и холерики (импульсивность мешает работе на бирже). Сангвиник может быть успешным брокером, если иногда будет анализировать свою работу и не принимать слишком поспешных решений. Идеальным для работы считается брокер-флегматик, так как он принимает любой исход и готов работать только на улучшение, он стрессоустойчив и довольно внимателен.

Также у брокера должен быть хорошо развит интеллект, интуиция, для того, чтобы понимать процессы, происходящие на рынке и предугадывать прибыльные сделки.

Таким образом, для того, чтобы стать специалистом фондового рынка в Российской Федерации достаточно получить высшее образование в сфере экономики или права, а также получить аттестат ФСФР. Для работы брокером необходимо соответствовать ряду личностных качеств, чтобы быть успешным в данной области.

Список литературы:

1. Информационное письмо ФСФР РФ от 21.04.2011 N 11-ДП-04/9631 «О вопросах в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на рынке ценных бумаг, включаемых в программу обучения целевого инструктажа» // [Электронный ресурс] – URL:<http://www.consultant.ru>, (дата обращения: 14.03.19).

2. «Как стать квалифицированным специалистом финансового рынка» // [Электронный ресурс] – URL:<http://fingramota.org/>, (дата обращения: 14.03.19).
3. «Рынок ценных бумаг: понятия и структура. Участники рынка ценных бумаг» // [Электронный ресурс] – URL:<https://economics.studio/>, (дата обращения: 12.03.2019).
4. Сайт Центрального банка Российской Федерации // [Электронный ресурс] – URL: <https://www.cbr.ru/>, (дата обращения: 15.03.2019).