

Висше училище по застраховане и финанси



ДИСКУСИОНЕН ФОРУМ „ПРОФЕСИОНАЛНОТО ФИНАНСОВО КОНСУЛТИРАНЕ“

● Универсалният финансов консултант - мисията възможна ли е?

Както съобщихме в предния брой, Висшето училище по застраховане и финанси (ВУЗФ) съвместно с Института на дипломираните финансови консултанти (ИДФК) организира на 19 ноември т. г. поредния си дискуссионен форум на тема „Професионалното финансово консултиране - състояние и перспективи“. По време на форума бе представена и Програмата за обучение на дипломирани финансови консултанти във ВУЗФ. Тя е създадена от Центъра за продължаващо и професионално обучение към висшето училище съвместно с ИДФК. С приемането на България в ЕС нараства необходимостта от предоставяне на професионални финансови съвети за ефективното управление на личните финанси на всеки гражданин. Като лектори по Програмата са привлечени едни от най-утвърдените имена в практиката. Обучението изгражда високо квалифицирани специалисти в областта на финансовото консултиране, които помагат на своите клиенти да изберат най-добрите инвестиционни алтернативи и им съдействат при взимането на финансови решения.

Дискуссионният форум бе открит от доц. д-р Григорий Вазов, президент на висшето училище, и доц. д-р Георги Николов - негов ректор, а приветствие към участниците отпрати Цветан Манчев - подуправител на БНБ. Дискусията бе структурирана в два панела - „Финансовото консултиране у нас и в Ирландия“ с модератор Йордан Матеев и „Консултативните продажби“ с модератор Стоян Тошев.

Г-н Брендън Гленън - председател на Ирландската асоциация на финансовите консултанти, запознал участниците с 30-годишния опит на професионалните финансови консултации в своята страна. Представители на ИДФК, Комисията за финансов надзор, на водещи застрахователни и пенсионноосигурителни дружества, брокерски и инвестиционни фирми представиха останалите теми. Сред лекторите бяха Любомир Христов - председател на ИДФК, Бисер Петков - заместник-председател и ръководещ Управление „Осигурителен надзор“ на КФН, Румяна Сотирова - изпълнителен директор на „ING Пенсионно осигуряване“, Пламен Ялъмов - изпълнителен директор на ЗАД „Алианс България Живот“, и други.

По време на оживените дискусии бяха отправени множество въпроси към лекторите и бяха направени интересни коментари. (Бел. ред. Стенограма от разискванията ще публикуваме в следващи броеве). Очевидно е, че фигурата на финансовия консултант е необходима - главно заради нарастващата нужда на клиентите от добре запознати със сложната финансова материя специалисти; но по-скептично настроените (главно измежду представителите на бизнеса) изразиха резерви не толкова за необходимостта от такава фигура, колкото спрямо нейния обществено-правен статут и свръхочакванията, с които тя може да бъде натоварена при днешните български реалности.

Ректорът на ВУЗФ доц. д-р Георги Николов припомни в словото си при откриването, че през 2006 г. училището организира два дискуссионни форума - единият бе посветен на приватизацията в социалното осигуряване, а другият - на общите черти и различията меж-

ние на обстоятелствата се занимава с този бизнес от 13-14 години. Той нарече създадения от него „Вазов институт“ структурата, която повече от тринайсет години „се сражава с така наречените куфарни консултанти, които се появяват в началото на управлението на всяко ново българско правителство. Те са обикновено приятели и подставени лица на министри и заместник-министри. Тяхната консултантска дейност се изчерпва с мандата на съответното правителство. В същия момент консултантската дейност в областта на финансите бива компрометирана и това компрометиране се проявява циклично.“ Доц. Вазов изказа благодарност на г-н Любомир Христов, защото „качеството на конференцията и участието в нея на чуждестранни специалисти, които да ни кажат какво означава професионалното финансово консултиране, е неговата заслуга“.

Приветствие към участниците във форума поднесе и подуправителят на БНБ Цветан Манчев. Организирането на подобен форум ще даде възможност да видим по-добре какво е бъдещето на подобна професия в няколко направления: първо, че дългосрочното мислене е основа за устойчивото развитие и растежа на една икономика; второ, че идея като професионалното финансово консултиране в бизнес като финансовата сфера поставя въпроса за доверието и може да си пробие път само когато съществува устойчивост на системата и когато растежът е налице.

Подобни дискуссионни форуми са основата за изработването на националните пози-



шение има какво още да се направи, риторично попита доц. Николов. Той допълни, че намира темата на сегашния форум и за актуална, и за дискуссионна. Във ВУЗФ е проведен курс за обучение на хора, които се занимават с финансово консултиране. В това отношение висшето ни училище е пионер, подчерта ректорът. Той изрази надежда, че основните доклади и последвалите ги дискусии ще дадат тласък за развитието на тази нова и отговорна професия.

В приветствието си към участниците в дискуссионния форум доц. д-р Григорий Вазов изказа задоволство от провеждането на подобна конференция, както и че тя е посветена на проблемите на професионалното финансово консултиране, тъй като по стече-

риод, в който се преоценяват рисковете и това засилва колебанията на международните финансови пазари. В същото време българската икономика няма дългогодишна история в пазарните отношения, няма опит с бизнес циклите и хората често нямат навици да работят с финансовите инструменти, които се използват на международните финансови пазари. Дискусии като тази ще ни дадат възможност да видим какво е нужно да направим, за да отговорим на променящите се рискове в света. Огромно значение в случая има диверсификацията на портфейлите. Рискът по света до такава степен е диверсифициран, че конкретното знание, конкретните ниши на знанието са по-важни, отколкото макроикономиката. Оттук произтича и променящата се роля на институциите. Централните банки на САЩ и Великобритания са подложени дори и на натиск от ставащото на финансовите пазари; какво да кажем тогава за по-малките централни банки в страните с малки и отворени икономики?

В този момент много ясно изпъкват промяната в съвременната икономика и фактът, че от националните институции в условията на глобалната икономика може да се получи все по-малко, но за сметка на това могат да се почерпят много знания, тъй като те са основни генератори на знание. За да се посрещнат предизвикателствата, много е важно да се обединят знанията. Хората трябва да се научат да улавят, да разбират това, което правят финансовите регулатори, за да могат като носители на риска да се ориентират по-правилно в ситуацията и да получават навреме това знание. Така, „въоръжени“ с него, те по-лесно ще могат да управляват своите лични финанси, което в крайна сметка, както е добре известно, е въпрос за лична отговорност. Това може да стане само когато всички участват в един общ процес на комуникация, в който главна роля играят финансовите консултанти. Много важно е обаче да се знае, че рискът трябва да се управлява от всеки и не може да

бъде предоставян да се управлява от трета страна, защото отговорност за управлението на персоналните финанси и на собствените рискове можем да търсим само от самите себе си. Съответно това е много голямо право и ако имаме необходимото знание, ще можем да управляваме рисковете и парите си по-правилно, обобща г-н Манчев.

Въвеждащият доклад бе посветен на темата „Време за професионални финансови консултации у нас“. Той бе представен от Любомир Христов - председател на ИДФК.



Поне три са причините, поради които смятам, че е време за професионални финансови консултации у нас, изтъкна лекторът. Първо, има хора, които са клиенти на банки, застрахователни, пенсионни и управляващи дружества, имащи съответно нужда от професионален съвет. Парадоксът е, че много от тях ... не знаят, че имат такава нужда. И това е една от ролите на професионалния финансов консултант (ПФК) - да помогне на онези, които имат нужда, да планират бъдещето си по-добре.

Втората причина е, че от предлагането на професионални консултантски услуги ще спечелят всички: ще спечелят гражданите и техните семейства, защото ще имат по-добра възможност да посрещнат житейските си цели, задачи и намерения чрез по-добро управление на своите финансите; ще спечелят финансовите институции - банки, застрахователи, пенсионни и управляващи дружества, т. е. тези, които произвеждат и продават финансовите продукти. Когато те имат един по-образован и осъзнал нуждите си клиент, те ще имат и повече бизнес, по-лесно ще могат да реализират продуктите си; обществото също ще спечели, ако мислим в перспектива и дългосрочно, 15-20 години напред, защото по-голям кръг от потребители ще имат възможност да контролират финансовото си положение. Въпрос на финансова и дори обществена стабилност е, когато поголеми категории хора държат съдбата в собствените си ръце, като контролират финансовото си положение.

Времето за професионални финансови консултации у нас е дошло, защото - не на последно място - съществува и Институт на дипломираните финансови консултанти, който може да помогне за изграждането на професионализма.

(Следва)

СЛАВИМИР ГЕНЧЕВ
Снимки МИШЕЛ ГЕРОН

