

Висше училище по застраховане и финанси

Дискусионен форум „Професионалното финансово консултиране“

УНИВЕРСАЛНИЯТ ФИНАНСОВ КОНСУЛТАНТ
- МИСИЯТА ВЪЗМОЖНА ЛИ Е?

(Продължение от бр. 24)

На 19 ноември 2007 г. Висшето училище по застраховане и финанси (ВУЗФ) съвместно с Института на дипломираните финансови консултанти (ИДФК) организира поредния си дискусионен форум на тема „Професионалното финансово консултиране - състояние и перспективи“. Дискусионният 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“ и „Консултативните продажби“.

Г-н Брендън Гленън - председател на Ирландската асоциация на финансовите консултанти, запозна 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. Въвеждащият доклад („Време за професионални финансови консултации у нас“, представен от Любомир Христов - председател на ИДФК) поместихме в предния брой на вестника.



Брендън Гленън и Любомир Христов

ните регулационни решения засягаха както банковите, така и застрахователните продукти и услуги. По това време водехме разговори с финансово-надзорните органи и настоявахме за едно обозначение, за един вид сертификация, за един общ стандарт, прилаган в страната. Бяхме убедени, че всички ще бъдат облагодетелствани от подобно развитие - както потребителят и консултантът, така и институцията, предлагаща финансовата услуга или продукт.

сетилетия. Преки резултати от това са по-добрата запознатост и по-широката гама от опции за клиентите. През последното десетилетие традиционната роля на застрахователния съветник се разшири, включвайки и финансовото консултиране. Вече се покриват услуги, като депозитите, имотите, кредитирането, инвестирането в недвижими, незастрахователни инвестиционни продукти. Както се вижда, кръгът на консултиране включва повече пари. И колкото повече се разширява и разнообразява този кръг, толкова по-специфичен става той.

Какви са изгодите от унифицираната система за сертификация? Една квалификация и един набор от норми и изисквания отговаря на нуждите на различните финансови институции и е съобразена с изискванията на пазара. Освен това унифицираната система за сертификация, която се признава, е от полза за клиентите, защото ги облекчава при търсенето и намирането на подходящи финансови консултанти. Те по-лесно се ориентират по отношение на нивото и компетентността на финансовия консултант.

Чрез унифицираната система за сертификация ние доказахме, че икономически и финансово тя е по-целесъобразна. Предлага се задоволеност на нуждите и потребностите на всички финансови сектори и на всички потребители, независимо дали са банки, застрахователни дружества или служители на големи корпорации. Това означава поддържане на еднакво високо равнище на осведоменост и подготвеност, като един от елементите за това е продължаващото професионално обучение.

Очаквайки такова развитие в областта на финансовото консултиране, ние знаехме, че това ще се превърне в законова норма, в стандарт на професията, и затова системно подготвахме и прилагаме различни форми за осигуряване на възможности за постоянно професионално обучение в нашата сфера, включително и по интернет чрез задачи и тестове, както и много други форми. Така че ние съзнателно развивахме тази система. Тя е достъпна и безплатна за всички специалисти в нашата област

и е свободна за сметка на членския внос, платим от техните професионални организации, поясни лекторът.

Във връзка с ползата от унифицираната система за сертификация и квалификация г-н Гленън добави още, че включените в нея консултанти предлагат много по-добри професионални съвети на потребителите, имайки предвид тяхната подготвеност и възможност за преценка. Ние сме добили признание в сферата на нашата професия, като в значителна степен нараства признанието на нашите усилия и работа и от страна на потребителите.

През 1999 г. ние въведохме по-висока квалификационна степен (вид специализация). През последните години някои от материалите от по-висшата степен се прехвърлят към основната квалификационна степен. Изхождали сме от оценката си за състоянието на пазара в нашата сфера и от реалните му потребности. И двете квалификационни програми имат нужда от по-нататъшно усъвършенстване и допълване. И колкото повече ги разглеждаме и работим върху тях, се убеждаваме, че втората висока степен се нуждае от международно признание и развитие. Ирландската асоциация на финансовите консултанти е включена като колективен член на Съвета на финансовите надзори. През 2008 г. имаме намерение и възможности да демонстрираме какви са нашите планове по отношение на най-високата степен на професионална квалификация. Финансовият ни регулационен орган разглежда нашите програми и материали, за да прецени от своя страна какво би могло още да се добави с оглед въвеждането на международно призната квалификационна степен, съобщи г-н Гленън.

Главната ни задача е да дадем по-пълна и точна дефиниция на финансовите услуги и продукти, предлагани на дребно. Оценяваме като много полезно сътрудничеството и взаимната си работа с надзорно-регулаторните органи в Ирландия, както и с отделните предприемачи и с другите финансови институции. Установихме, че нашият надзорен орган иска да се избегнат различните системи за сертификация и квалификация. И ние, и надзорът бяхме убедени, че унифицираната система по-лесно ще получи признание от обществото и пазара.

(Следва)

Докладът предизвика множество въпроси. Изпълнителният директор и член на УС на ЗК „Български имоти“ (член на „Виена иншурънс груп“) Румен Гълъбинов попита дали се предвижда Институтът на дипломираните финансови консултанти да има застраховка за отговорност към трети лица (лицата, които консултира или които имат отношение към даваните или получаваните консултации) по подобие на експерт-счетоводителите, адвокатите, нотариусите и други професии. Г-н Любомир Христов смята, че това не е необходимо, защото ролята на института не е да консултира клиенти, а да създаде, изгради и подпомогне професията „финансов консултант“. Въпросът е уместен в смисъл, че когато се поеме ангажиментът да се препоръчват на хората финансови продукти, особено пенсионни или застрахователни, чиято полза или резултати ще бъдат факт след много дълъг период от време, нормално е да се носи професионална отговорност; това обаче се отнася за самия консултант, и то ако е на самостоятелна практика. Най-вероятно у нас професионалните финансови консултанти първоначално ще работят за големи и утвърдени институции на пазара.

коментара на проф. Методи Христов, ще повторя, че ние като институт нямаме някаква регламентирана законова база; всичко е на доброволни начала - така, както е било в Ирландия в продължение на повече от 20 години до 1 януари 2007 г., изтъкна г-н Христов.

Г-н Брендън Гленън говори за дейността на Ирландската асоциация на финансовите консултанти, която е в основата на развитието на професионалния финансов консултинг в Ирландия и в предлагането на единна квалификационна степен.

През 1978 г. започва дейност Асоциацията на животозастрахователните дружества в Ирландия. През 1983 г. е поставено началото на първата образователна програма за финансови консултанти. Имало е и други структури, предлагащи подобни дейности. През 1999 г. се сливат три вида обучения в това, което днес като продукт наричаме *квалифициран сертифициран финансов консултант*, подчерта гостът.

В края на миналия век, до 2000 г., ние се фокусирахме върху развитието и подобряването на материалите, очаквайки да настъпят евентуални регулационни изменения, правила и норми, за да отговорим своевременно на тях. Очаква-



Това бяха целите, за които работим от 1978 г. На 1 юли 2006 г. те станаха реалност, като нашият финансов надзорен орган прие определени норми и изисквания по отношение на финансовото консултиране, които всъщност се превърнаха в законова норма. Онова, което дълги години се опитвахме да реализираме, в крайна сметка бе възприето и наложено като общ национален стандарт и законово положение, регулиращо ирландския пазар.

По този начин, проявявайки далновидност и очаквайки, предвиждайки настъпването на такива революционни режими, ние стигнахме до положение, когато можем да кажем, че в края на миналата година сме постигнали своите цели.

Професионалното финансово консултиране води началото си от животозастрахователния бизнес. В Ирландия тези продукти са доста сложни. Съществуват данъчни облекчения, има сериозни изисквания за пълна конфиденциалност и за неразкриване на персоналната и фирмената тайна на регулаторно-надзорните органи. Това са основните неща, изисквани от професионалните финансови консултанти в Ирландия.

Както знаете, Ирландия се смята за най-бързо и динамично развиващата се икономика в Европа през последните де-

софсправка®
национална информационна система

0 900 12 900

За абонати на БТК - (0,96лв/мин.)



12 900
(0,96лв/мин.)



www.sofspravka.com

В България застрахователните брокери се явяват в някаква степен и финансови консултанти. В тази връзка към г-н Гленън бе зададен въпросът дали в Ирландия застрахователният посредник е и финансов консултант, или е необходимо да се лицензира допълнително за такъв. Ирландският гост поясни, че в неговата страна също има хора, които съчетават двете функции - директни продавачи или посредници, продаващи застрахователни услуги от името на застрахователна компания. Те трябва да бъдат лицензирани по закон, отговаряйки на изискванията на националния регулаторен орган чрез полагане на определени изпити. Освен това трябва да докажат наличието на достатъчен предишен опит в тази сфера.

СЛАВИМИР ГЕНЧЕВ
Снимки **МИШЕЛ ГЕРОН**