

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ХОЛДИНГОВАЯ КОМПАНИЯ ГАРАНТ"

УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор
Михайлов Сергей Анатольевич

М.П.

15 сентября 2023 года

**Дополнительная общеобразовательная
общеразвивающая программа
«Школа ПИФ «Гарант»**

Направленность: социально-гуманитарная

Адресат программы: взрослые от 18 лет

Объем программы (трудоемкость): 94 академических часов

Срок реализации программы: 18 учебных недель (4,5 месяца)

Форма обучения: заочная (с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения)

г. Москва

2023 г.

1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

1.1. Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа «Школа ПИФ «Гарант» (далее – программа) разработана в соответствии со следующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации:

- Федеральным законом Российской Федерации от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
- Приказом Минпросвещения России от 9 ноября 2018 года N 196 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам»;
- Методическими рекомендациями по проектированию дополнительных общеразвивающих программ (включая разноуровневые программы) – Письмо Минобрнауки России от 18.11.2015 № 09-3242 О направлении информации (вместе с Методическими рекомендациями по проектированию дополнительных общеразвивающих программ (включая разноуровневые программы)).

1.2. Направленность программы: социально-гуманитарная.

1.3. Уровень освоения – стартовый (ознакомительный).

1.4. Актуальность программы обусловлена тем, что индустрия паевых инвестиционных фондов динамично развивается. Для достижения стабильных результатов компаний на финансовом рынке требуется высокая квалификация и профессионализм каждого члена команды в отдельности.

Программа направлена на приобретение умений разбираться во всех тонкостях одной из самых востребованных и перспективных отраслей. Успешно пройденное обучение поможет ориентироваться в огромном потоке профессиональной информации.

Данная программа позволит обучающимся получить исчерпывающую информацию о современном мире ПИФ, их структуре, особенностях и правовом регулировании.

1.5. Адресат программы – программа предназначена для людей с возрастной категорией от 18 лет без предъявления требований к уровню образования.

1.6. Объем программы: 94 учебных часов.

1.7. Срок реализации программы: 18 учебных недель (4,5 месяца).

1.8. Режим занятий: 2 раза в неделю по 3 акад. часа.

1.9. Форма обучения: заочная (с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения).

Особенности набора: программа предусматривает свободный набор взрослых. Уровень подготовки не требуется, так как программа рассчитана на стартовый (ознакомительный) уровень.

Данная программа предназначена для широкого круга слушателей, интересующихся инструментами коллективного инвестирования, в т.ч. ПИФами.

Отличительными особенностями данной программы являются:

□ определение видов организации деятельности обучающихся, направленных на достижение личностных, метапредметных и предметных результатов;

□ в основу реализации программы положен учет возрастных и индивидуальных особенностей обучающихся;

□ достижения планируемых результатов отслеживаются в рамках внутренней системы оценки педагогом и обучающимися.

Ведущая идея, на которой базируется программа: каждый обучающийся есть неповторимая индивидуальность, обладающая свойственными только ей психическими, физическими и прочими особенностями. Необходимо всестороннее изучение этих особенностей и творческий, комплексный подход к формам и методам их развития.

2. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ПРОГРАММЫ

Цель программы - формирование и развитие познавательных способностей обучающихся, удовлетворение их индивидуальных потребностей в интеллектуальном и нравственном совершенствовании путем получения знаний и навыков в области коллективного инвестирования, формирования критического мышления человека, способного брать на себя ответственность за финансовые решения, анализировать информацию при работе с ПИФ.

Задачи программы

Обучающие задачи:

1. Формирование базовых знаний об инструментах коллективного инвестирования, о работе ПИФов; особенностях отчетности и учете в паевом инвестиционном фонде; порядке приобретения, погашения и обмена инвестиционных паев и др.
2. Приобретение навыков расчета доходности от инвестирования (в т.ч. в паи паевых инвестиционных фондов, в облигации).

3. Приобретение навыков вывода и использования выводных знаний; аргументированно и доказательно отстаивать свои позиции и точку зрения.

Развивающие задачи:

1. Развитие навыков работы с большими объемами информации.
2. Развитие критического мышления и способности быстрой оценки ситуации для принятия решения.
3. Развитие аналитического мышления: анализировать и оценивать информацию о работе паевых инвестиционных фондов, выявлять причинно-следственные связи, делать объективные выводы и расставлять приоритеты для дальнейших планов.
4. Развитие инвестиционного мышления: планировать и распределять имеющиеся ресурсы для достижения стратегических целей.
5. Повышение инвестиционной культуры.

Воспитательные задачи:

1. Развитие следующих личных качеств:
 - инициативы;
 - ответственности;
 - организованности;
 - упорства;
 - решительности;
 - энергичности;
 - умения соблюдать этические нормы.
2. Формирование самодисциплины и организованности.
3. Формирование ответственности за принятые решения.
4. Раскрытие лидерских и предпринимательских качеств. Развитие следующих деловых качеств:
 - уверенности в себе;
 - принятия риска;
 - способности воплощать свои замыслы в жизнь.

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

Предметные результаты:

В результате обучения по данной программе обучающиеся:

- получают базовые знания об инструментах коллективного инвестирования, о работе ПИФов; особенностях отчетности и учете в паевом инвестиционном фонде; порядке приобретения, погашения и обмена инвестиционных паев и др.;
- научатся рассчитывать доходность от инвестирования (в т.ч. в паи паевых инвестиционных фондов, в облигации);

- научатся выводить и свободно пользоваться выводными знаниями; аргументированно и доказательно отстаивать свои позиции и интересы.

Метапредметные результаты:

Содержание обучения дает возможность заниматься формированием и развитием метапредметных результатов, таких как:

- развитие навыков работы с большими объемами информации;
- развитие критического мышления и способности быстрой оценки ситуации для принятия решения;
- развитие аналитического мышления: анализировать и оценивать информацию о работе паевых инвестиционных фондах, выявлять причинно-следственные связи, делать объективные выводы и расставлять приоритеты для дальнейших планов;
- развитие инвестиционного мышления: планировать и распределять имеющиеся ресурсы для достижения стратегических целей;
- повышение инвестиционной культуры.

Личностные результаты:

В процессе обучения совершенствуются важнейшие стороны личности обучающегося, такие как:

- инициатива;
- ответственность;
- организованность;
- упорство;
- решительность;
- энергичность;
- умение соблюдать этические нормы.
- Формирование самодисциплины и организованности.
- Формирование ответственности за принятые решения.
- Раскрытие лидерских и предпринимательских качеств. Развитие следующих деловых качеств:
 - уверенности в себе;
 - принятия риска;
 - способности воплощать свои замыслы в жизнь.

4. УЧЕБНЫЙ ПЛАН

№ п/п	Наименование раздела, темы	Всего, час.	Количество часов		Форма аттестации/ контроля
			Теория	Практика	
Раздел 1. Общие понятия, инфраструктура, регулирование паевых инвестиционных фондов					
1	Тема 1.1. Паевой инвестиционный фонд (ПИФ) как инструмент инвестирования. Базовые понятия	3	2	1	Тестирование
2	Тема 1.2. Инфраструктура паевого инвестиционного фонда	2	1	1	Тестирование
3	Тема 1.3. Регулирование рынка коллективных инвестиций	2	1	1	Тестирование
4	Тема 1.4. Специализированный депозитарий (СД) и специализированный регистратор (СР) ПИФ: базовые понятия и функции	2	1	1	Тестирование
Раздел 2. Подготовка и согласование Правил доверительного управления, изменений в Правила доверительного управления					
5	Тема 2.1. Правила доверительного управления ПИФ	2	1	1	Тестирование
6	Тема 2.2. Согласование Правил доверительного управления и изменений в Правила доверительного управления	2	1	1	Тестирование
Раздел 3. Формирование ПИФ и операции с инвестиционными паями					
7	Тема 3.1. Формирование ПИФ	2	1	1	Тестирование
8	Тема 3.2. Порядок передачи и включения имущества в состав ПИФ	2	1	1	Тестирование

9	Тема 3.3. Порядок приобретения, погашения и обмена инвестиционных паев. Дополнительная выдача инвестиционных паев в ЗПИФ	2	1	1	Тестирование
10	Тема 3.4. Частичное погашение инвестиционных паев в ЗПИФ	2	2	-	
11	Тема 3.5. Выплата инвестиционного дохода по паям. Налогообложение операций с паями	2	1	1	Тестирование
Раздел 4. Инвестиционная декларация ПИФ, описание основных активов, особенности совершения сделок управляющей компанией					
12	Тема 4.1. Инвестиционная декларация фондов рыночных финансовых инструментов и финансовых инструментов. Состав и структура активов	2	1	1	Тестирование
13	Тема 4.2. Инвестиционная декларация фондов недвижимости и комбинированных фондов. Состав и структура активов фондов	2	1	1	Тестирование
14	Тема 4.3. Акции и облигации как основные активы ОПИФ, БПИФ и ИПИФ. Базовые понятия	3	2	1	Тестирование
15	Тема 4.4. Совершение сделок управляющей компанией (УК) с имуществом, входящим	2	1	1	Тестирование

	в состав активов ПИФ. Права и обязанности УК				
Раздел 5. Учет и хранение имущества ПИФ и контрольные функции специализированного депозитария					
16	Тема 5.1. Учет и хранение имущества, составляющего ПИФ	2	1	1	Тестирование
17	Тема 5.2. Организация хранения и учета имущества ПИФ в специализированном депозитарии. Правила обмена документами между СД и УК ПИФ	2	1	1	Тестирование
18	Тема 5.3. Вознаграждения и расходы, связанные с доверительным управлением ПИФ	2	1	1	Тестирование
19	Тема 5.4. Привлечение займов в ЗПИФ и выдача займов из фонда	2	1	1	Тестирование
20	Тема 5.5. Правила осуществления специализированным депозитарием предварительного контроля за распоряжением имуществом ПИФ	2	1	1	Тестирование
21	Тема 5.6. Правила осуществления специализированным депозитарием последующего контроля за распоряжением имуществом ПИФ	2	1	1	Тестирование
22	Тема 5.7. Налоговый учет в ПИФ	3	2	1	Тестирование
23	Тема 5.8. Система электронного документооборота ООО «СДК «Гарант» с	2	1	1	Тестирование

	управляющей компанией ПИФ				
24	Тема 5.9. Обязанности УК и СД по соблюдению ограничений в отношении сделок и расчетов с иностранными недружественными лицами	3	2	1	Тестирование
Раздел 6. Определение стоимости чистых активов (СЧА), оценка кредитных рисков, отчетность управляющей компании в отношении ПИФ					
25	Тема 6.1. Определение СЧА ПИФ и расчетной стоимости пая. Правила определения СЧА. Оценка справедливой стоимости: подходы, методы оценки	2	1	1	Тестирование
26	Тема 6.2. Определение СЧА ПИФ и расчетной стоимости пая. Правила определения СЧА. Оценка справедливой стоимости: подходы, методы оценки	2	1	1	Тестирование
27	Тема 6.3. Согласование Правил определения СЧА с СД. Процедура сверки СЧА фонда с СД. Процедура согласования отчетности УК по ПИФ с СД	3	2	1	Тестирование
28	Тема 6.4. Отчетность управляющей компании в отношении ПИФ, представляемая в Банк России и СРО. Требования к раскрытию информации по ПИФ	2	1	1	Тестирование
29	Тема 6.5. Оценка кредитных рисков в Правилах определения	2	2	-	

	стоимости чистых активов. Признаки обесценения				
30	Тема 6.6. Оценка кредитных рисков в Правилах определения стоимости чистых активов	2	1	1	Тестирование
Раздел 7. Общее собрание владельцев инвестиционных паев и инвестиционный комитет					
31	Тема 7.1. Инвестиционный комитет в ЗПИФ. Электронное голосование	2	1	1	Тестирование
32	Тема 7.2. Алгоритм принятия пайщиками решений на инвестиционном комитете УК ПИФ	1	1	-	
33	Тема 7.3. Общее собрание владельцев инвестиционных паев в ЗПИФ. Электронное голосование	2	1	1	Тестирование
34	Тема 7.4. Эффективные финансовые решения на основе ЗПИФ	1	1	-	
Раздел 8. Прекращение ПИФ и выдел имущества					
35	Тема 8.1. Прекращение ПИФ: основания и порядок. Осуществление СД контроля порядка и срока прекращения. Отчет о прекращении ПИФ	2	1	1	Тестирование
36	Тема 8.2. Выдел имущества, составляющего ПИФ, в связи с погашением инвестиционных паев этого фонда	2	1	1	Тестирование

Раздел 9. Ответственность УК, СД, СР, оценщика. Смена УК, СД, СР					
37	Тема 9.1. Ответственность УК, СД, СР, оценщика: виды, условия наступления	2	1	1	Тестирование
38	Тема 9.2. Смена СД, СР и УК фонда. Проведение специализированным депозитарием конкурса по выбору управляющей компании ЗПИФ	2	1	1	Тестирование
39	Тема 9.3. Вопросы организации системы выявления и управления конфликтом интересов управляющей компании	2	1	1	Тестирование
Раздел 10. Акционерные общества					
40	Тема 10.1. Создание АО	1	1	-	
41	Тема 10.2. Органы управления АО и распределение компетенции между ними	2	1	1	Тестирование
42	Тема 10.3. Созыв ОСА	1	1	-	
43	Тема 10.4. Сделки с акциями в АО (преимущественное право)	2	1	1	Тестирование
44	Тема 10.5. Увеличение и уменьшение уставного капитала	2	1	1	Тестирование
45	Итоговое практическое занятие, семинар по задачам по расчету стоимости чистых активов	3	3	-	
46	Итоговое задание	2	-	2	Тестирование
	Итого часов	94	54	40	

5. КАЛЕНДАРНЫЙ УЧЕБНЫЙ ГРАФИК

Календарный учебный график является примерным и утверждается отдельно для каждой учебной группы.

Режим занятий: 6 академических часов в неделю (2 раза в неделю по 2 акад. часа).

Начало обучения — по мере набора группы.

Программа может реализовываться в течение всего календарного года.

Дата начала занятий	Дата окончания занятий	Кол-во учебных недель	Кол-во учебных часов	Режим занятий
20.09.2023	31.01.2024	18	94	2 раза в неделю по 3 акад. часа ¹

¹ Для всех видов занятий академический час устанавливается продолжительностью 45 минут.

6. РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Раздел 1. Общие понятия, инфраструктура, регулирование паевых инвестиционных фондов

Тема 1.1. Паевой инвестиционный фонд (ПИФ) как инструмент инвестирования. Базовые понятия

Теория. Понятие, инвестиционные паи, жизненный цикл фонда, типы и категории фондов.

Практика. Тестирование.

Тема 1.2. Инфраструктура паевого инвестиционного фонда

Теория. Управляющая компания. Спецдепозитарий и спецрегистратор. Аудитор и оценщик. Банк, брокер, биржа, агент.

Практика. Тестирование.

Тема 1.3. Регулирование рынка коллективных инвестиций

Теория. Рынок коллективных инвестиций. Инфраструктура рынка ПИФ. Регулирование рынка коллективных инвестиций. Профильные департаменты Банка России. Саморегулируемые организации рынка ПИФ. Иерархия нормативных актов рынка ПИФ. Основные нормативные акты по ПИФ. Внутренние документы по ПИФ.

Практика. Тестирование.

Тема 1.4. Специализированный депозитарий (СД) и специализированный регистратор (СР) ПИФ: базовые понятия и функции

Теория. Инфраструктура паевого инвестиционного фонда. Специализированные депозитарии в России. Основные задачи и функции СД. Ключевые функции спецдепозитария. Депозитарные учет ценных бумаг. Ключевые функции спецрегистратора. Ведение реестра владельцев инвестиционных паев. Гарант защиты прав и имущества инвесторов.

Практика. Тестирование.

Раздел 2. Подготовка и согласование Правил доверительного управления, изменений в Правила доверительного управления

Тема 2.1. Правила доверительного управления ПИФ

Теория. Основные положения ПДУ ПИФ. Инвестиционная декларация. Порядок и срок формирования ПИФ. Срок действия договора ДУ. Права владельцев инвестиционных паев. Размер вознаграждения УК и иных лиц. Порядок раскрытия и (или) предоставления информации о ПИФ.

Практика. Тестирование.

Тема 2.2. Согласование Правил доверительного управления и изменений в Правила доверительного управления

Теория. Типы и категории фондов. Регистрация ПДУ ПИФ для неквалифицированных инвесторов. Отдельные «сложные» изменения и дополнения, для которых предусмотрены иные сроки вступления в силу. Согласование ПДУ ПИФ для квалифицированных инвесторов. Согласование изменений и дополнений в ПДУ ПИФ для квалифицированных инвесторов. Условия и сроки вступления в силу изменений и дополнений в ПДУ.

Практика. Тестирование.

Раздел 3. Формирование ПИФ и операции с инвестиционными паями

Тема 3.1. Формирование ПИФ

Теория. Итог регистрации / согласования ПДУ ПИФ. Действия УК до начала формирования ПИФ. Формирование ПИФ. Дата завершения формирования ПИФ.

Практика. Тестирование.

Тема 3.2. Порядок передачи и включения имущества в состав ПИФ

Теория. Формирование ПИФ. Виды имущества, передаваемые в оплату инвестиционных паев. Порядок передачи и включения денежных средств в состав ПИФ. Порядок передачи и включения ценных бумаг в состав ПИФ. Порядок передачи и включения недвижимости в состав ПИФ. Порядок передачи и включения доли в уставном капитале ООО в состав ПИФ. Условия включения имущества, переданного в оплату инвестиционных паев. Сроки включения имущества, переданного в оплату инвестиционных паев. Обособление имущества, составляющего ПИФ.

Практика. Тестирование.

Тема 3.3. Порядок приобретения, погашения и обмена инвестиционных паев. Дополнительная выдача инвестиционных паев в ЗПИФ

Теория. Типы операций с инвестиционными паями. Типы заявок. Заявки на приобретение, погашение и обмен паев. Основные положения заявки. Виды заявок на приобретение паев. Адресаты получения заявки. Способы получения заявки. Основания отказа в приеме заявки на приобретение. Основания отказа в приеме заявки на погашение. Основания отказа в приеме заявки на обмен. Приобретение паев. Погашение паев. Денежная компенсация при погашении пая. Надбавка и скидка. Частичное погашение паев закрытого ПИФ. Обмен паев. Обмен паев по решению УК.

Практика. Тестирование.

Тема 3.4. Частичное погашение инвестиционных паев в ЗПИФ

Теория. Погашение инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда. Особенности возможности погашения инвестиционных паев для их

владельцев. Порядок и сроки частичного погашения. Порядок определения суммы денежной компенсации, подлежащей выплате в связи с частичным погашением. Срок выплаты.

Тема 3.5. Выплата инвестиционного дохода по паям. Налогообложение операций с паями

Теория. Понятие инвестиционного дохода по паям. Расчет инвестиционного дохода. Налогообложение при выплате инвестиционного дохода. Начисление инвестиционного дохода в учетной системе. Выплата инвестиционного дохода. Особенности выплаты дохода в фондах на прекращении.

Практика. Тестирование.

Раздел 4. Инвестиционная декларация ПИФ, описание основных активов, особенности совершения сделок управляющей компанией

Тема 4.1. Инвестиционная декларация фондов рыночных финансовых инструментов и финансовых инструментов. Состав и структура активов

Теория. Самые важные вопросы, на которые отвечает инвестиционная декларация. Типы паевых инвестиционных фондов. Классификация ПИФ по типам и категориям. Фонд рыночных финансовых инструментов и фонд финансовых инструментов. Активы фонда рыночных финансовых инструментов. Активы фонда финансовых инструментов. Требования к структуре активов фонда. Контроль структуры активов ОПИФ. Дополнительное требование к структуре активов фонда ОПИФ.

Практика. Тестирование.

Тема 4.2. Инвестиционная декларация фондов недвижимости и комбинированных фондов. Состав и структура активов фондов

Теория. Самые важные вопросы, на которые отвечает инвестиционная декларация. Типы паевых инвестиционных фондов. Классификация ПИФ по типам и категориям. Фонд недвижимости и комбинированный фонд. Активы фонда недвижимости для неквалифицированных инвесторов. Структурные ограничения для фондов недвижимости, инвестиционные паи которых не ограничены в обороте. Активы фонда недвижимости для квалифицированных инвесторов. Активы комбинированного ЗПИФ. Активы комбинированного ИПИФ. Требования к структуре активов фонда согласно указанию Банка России № 4129-У.

Практика. Тестирование.

Тема 4.3. Акции и облигации как основные активы ОПИФ, БПИФ и ИПИФ. Базовые понятия

Теория. Акции и облигации – что это? Акции. Типы акций. Инвестирование в акции. Облигации. Инвестирование в облигации. Формула дисконтированного потока купонной облигации. Параметры облигации. Накопленный купонный

доход. Алгоритм расчета СЧА портфеля облигаций без реинвестирования и без изменения количества облигаций до периода оценки. Оферта. Типы облигаций. Типы облигаций по форме выплат. Кривые доходности облигаций. *Практика.* Решение практических задач. Накопленный купонный доход. Алгоритм расчета СЧА портфеля облигаций без реинвестирования и без изменения количества облигаций до периода оценки.

Практика. Тестирование.

Тема 4.4. Совершение сделок управляющей компанией (УК) с имуществом, входящим в состав активов ПИФ. Права и обязанности УК

Теория. Виды имущества, передаваемые в оплату инвестиционных паев. Имущество, входящее в состав активов ПИФ. Какие сделки можно заключать с имуществом ПИФ. Получение согласия специализированного депозитария (СД). Согласие СД на распоряжение денежными средствами. Ограничения. Аффилированные лица УК. Действия ограничений. Расходы, связанные с ДУ имуществом ПИФ.

Практика. Тестирование.

Раздел 5. Учет и хранение имущества ПИФ и контрольные функции специализированного депозитария

Тема 5.1. Учет и хранение имущества, составляющего ПИФ

Теория. Учет имущества в УК ПИФ. Учет имущества, переданного в оплату паев. Передача имущества в оплату паев. Учет имущества и обязательств в ПИФ. Определение СЧА и РСП ПИФ. Учет и хранение имущества ПИФ в СД. Аутсорсинг учета имущества ПИФ.

Практика. Тестирование.

Тема 5.2. Организация хранения и учета имущества ПИФ в специализированном депозитарии. Правила обмена документами между СД и УК ПИФ

Теория. Спецдепозитарий: учет и хранение имущества. Учет и хранение имущества ПИФ в СД. Система учета СД. Документы, необходимые для учета. Обмен документами между УК и СД. Учет имущества в ПИФ. Отчеты системы учета СД (модули ЕИС СД и СЭД).

Практика. Тестирование.

Тема 5.3. Вознаграждения и расходы, связанные с доверительным управлением ПИФ

Теория. Нормативные акты и документы. Документы, определяющие размер и порядок определения вознаграждения. ПИФы для неквалифицированных инвесторов. Вознаграждения при прекращении ПИФ. Резерв на выплату вознаграждений. Порядок расчета величины резерва на выплату

вознаграждений. Дополнительные расходы за счет имущества ПИФ. Перечень расходов, установленных указанием № 3506-У. Ответственность УК.

Практика. Тестирование.

Тема 5.4. Привлечение займов в ЗПИФ и выдача займов из фонда

Теория. Договор займа. Его значение для развития и функционирования рынка. Договор денежного займа и его особенности. Ограничения на совершение сделок УК Д.У. ПИФ по получению или выдаче займов. Особенности Правила доверительного управления для обеспечения возможности заключения договора займа. Ограничения на заключение договора займа, связанные с недружественными действиями иностранных государств.

Цели использования договора займа при управлении имуществом ПИФ. Учет займов в составе имущества ПИФ. Оценка справедливой стоимости.

Практика. Тестирование.

Тема 5.5. Правила осуществления специализированным депозитарием предварительного контроля за распоряжением имуществом ПИФ

Теория. Цель предварительного контроля. Порядок предварительного контроля. Предварительный контроль при распоряжении денежными средствами. Предварительный контроль при совершении сделок с иным имуществом. Дополнительные документы предварительного контроля при совершении сделок с ценными бумагами. Дополнительные документы предварительного контроля при заключении сделок с недвижимым имуществом. Дополнительные документы предварительного контроля при заключении сделок с долями ООО. Предварительный контроль при заключении/изменении договоров в отношении имущества фонда. Порядок выдачи согласия СД при совершении сделок с иным имуществом и заключении договоров в отношении имущества фонда. Предварительный контроль при формировании фонда. Предварительный контроль при дополнительной выдаче паев. Предварительный контроль при выдаче и погашении паев в ОПИФ.

Практика. Тестирование.

Тема 5.6. Правила осуществления специализированным депозитарием последующего контроля за распоряжением имуществом ПИФ

Теория. Цель последующего контроля. Последующий контроль при распоряжении денежными средствами. Последующий контроль при распоряжении ценными бумагами. Последующий контроль при распоряжении недвижимым имуществом. Последующий контроль при распоряжении долями ООО. Иные случаи осуществления последующего контроля. Фиксация нарушений и устранения/неустранения нарушений.

Практика. Тестирование.

Тема 5.7. Налоговый учет в ПИФ

Теория. Налоговый учет в ПИФ. Налог на имущество. Кадастровая стоимость. Среднегодовая стоимость имущества. Земельный налог. Налог на добавленную стоимость. Налог на доходы физических лиц.

Практика. Тестирование.

Тема 5.8. Система электронного документооборота ООО «СДК «Гарант» с управляющей компанией ПИФ

Теория. СЭД. Назначение. Электронная подпись. Функционирование системы. Синхронизация СЭД и ЕИС. Обработка первичных документов. Контроль и оповещения. СЭД. Функционал.

Практика. Тестирование.

Тема 5.9. Обязанности УК и СД по соблюдению ограничений в отношении сделок и расчетов с иностранными недружественными лицами

Теория. Ограничения, установленные Указами Президента России в сфере контрсанкционных мер, на совершение ряда сделок (операций) с иностранными лицами и лицами недружественных государств. Соблюдение ограничений управляющими компаниями ПИФ. Контроль со стороны спецдепозитария за соблюдением ограничений. Порядок совершения сделок (операций) с иностранными лицами и лицами недружественных государств.

Раздел 6. Определение стоимости чистых активов (СЧА), оценка кредитных рисков, отчетность управляющей компании в отношении ПИФ

Тема 6.1. Определение СЧА ПИФ и расчетной стоимости пая. Правила определения СЧА. Оценка справедливой стоимости: подходы, методы оценки

Теория. Определение СЧА и РСП ПИФ. Среднегодовая СЧА. Периодичность и сроки определения СЧА. Позиция Банка России в отношении применения принципов МСФО 13. Стандарты НАУФОР: необходимость соответствия правил СЧА требованиям стандартов. Правила СЧА: структура документа. Оценка долговых инструментов. Оценка депозитов. Составляющие оценки. Оценка ценных бумаг: уровни иерархии исходных данных. Оценка акций и иных долевыми ценными бумагами. Облигации без признаков обесценения. Облигации: денежные потоки. Облигации: ставки дисконтирования. Облигации с признаками обесценения. Оценка дебиторской задолженности. Дебиторская задолженность УК перед фондом. Оценка кредиторской задолженности. Резерв по выплате вознаграждений. Займы. Активы, оцениваемые по отчету оценщика. Доли ООО. Операционная аренда: фонд арендатор. Валютный курс.

Практика. Тестирование.

Тема 6.2. Определение СЧА ПИФ и расчетной стоимости пая. Правила определения СЧА. Оценка справедливой стоимости: подходы, методы оценки

Теория. Определение СЧА и РСП ПИФ. Среднегодовая СЧА. Периодичность и сроки определения СЧА. Позиция Банка России в отношении применения принципов МСФО 13. Стандарты НАУФОР: необходимость соответствия правил СЧА требованиям стандартов. Правила СЧА: структура документа. Оценка долговых инструментов. Оценка депозитов. Составляющие оценки. Оценка ценных бумаг: уровни иерархии исходных данных. Оценка акций и иных долевых ценных бумаг. Облигации без признаков обесценения. Облигации: денежные потоки. Облигации: ставки дисконтирования. Облигации с признаками обесценения. Оценка дебиторской задолженности. Дебиторская задолженность УК перед фондом. Оценка кредиторской задолженности. Резерв по выплате вознаграждений. Займы. Активы, оцениваемые по отчету оценщика. Доли ООО. Операционная аренда: фонд арендатор. Валютный курс.

Практика. Тестирование.

Тема 6.3. Согласование Правил определения СЧА с СД. Процедура сверки СЧА фонда с СД. Процедура согласования отчетности УК по ПИФ с СД

Теория. Согласование ПСЧА СД. Контроль расчета СЧА специализированным депозитарием. Учет имущества и сверка СЧА. Сверка СЧА с УК. Нарушение в расчете СЧА. Сверка и подписание отчетности УК.

Практика. Тестирование.

Тема 6.4. Отчетность управляющей компании в отношении ПИФ, представляемая в Банк России и СРО. Требования к раскрытию информации по ПИФ

Теория. Отчетность УК по ПИФ, отправляемая в ЦБ РФ. Отчеты УК в отношении ПИФ. Отчетность УК по деятельности самой УК. Консолидированные отчеты. Отчетность УК в отношении ПИФ для СРО. Раскрытие информации по ПИФ.

Практика. Тестирование.

Тема 6.5. Оценка кредитных рисков в Правилах определения стоимости чистых активов. Признаки обесценения

Теория. События, ведущие к обесценению. Выход из состояния обесценения. Исходные предположения. Оценка с учетом кредитного риска. Корректировка вероятности дефолта. Определение PD. Корректировка по признакам обесценения. Определение LGD. Корректировка по признакам обесценения. Базовая PD. Корректировка по признакам обесценения. Корректировка PD при фактической просрочке. Корректировка PD, LGD при обесценении нескольких задолженностей. Корректировка PD на срок. Исключения. Корректировка PD, LGD при наличии гарантии, поручительств. Корректировка PD, LGD при

наличии признаков обесценения с условием гарантии, поручительств. Оценка с учетом кредитного риска для физлиц. Определение CoR. Корректировка по признакам обесценения. Корректировка CoR при фактической просрочке.
Практика. Тестирование.

Тема 6.6. Оценка кредитных рисков в Правилах определения стоимости чистых активов

Теория. Стандарты НАУФОР: необходимость соответствия Правил СЧА требованиям стандартов. Когда необходим учет кредитных рисков? События, ведущие к обесценению. Выход из состояния обесценения. Исходные предположения. Оценка с учетом кредитного риска. Корректировка вероятности дефолта. Определение PD. Корректировка по признакам обесценения. Определение LGD. Корректировка по признакам обесценения. Базовая PD. Корректировка по признакам обесценения. Корректировка PD при фактической просрочке. Корректировка PD, LGD при обесценении нескольких задолженностей. Корректировка PD на срок. Исключения. Корректировка PD, LGD при наличии гарантии, поручительств. Корректировка PD, LGD при наличии признаков обесценения с условием гарантии, поручительств. Оценка с учетом кредитного риска для физлиц. Определение CoR. Корректировка по признакам обесценения. Корректировка CoR при фактической просрочке.
Практика. Тестирование.

Раздел 7. Общее собрание владельцев инвестиционных паев и инвестиционный комитет

Тема 7.1. Инвестиционный комитет в ЗПИФ. Электронное голосование

Теория. Понятие, роль и функции инвестиционного комитета. Порядок формирования инвестиционного комитета. Заседание инвестиционного комитета. Формы проведения заседания. Электронное голосование. Протокол заседания инвестиционного комитета. Последствия нарушения порядка получения предварительного одобрения.
Практика. Тестирование.

Тема 7.2. Алгоритм принятия пайщиками решений на инвестиционном комитете УК ПИФ

Теория. Алгоритм принятия решений пайщиками на инвестиционном комитете. Рынок, доля на нем, динамика роста. Проблема потребителя. Наше решение. Продукт, товар, услуга, сервис. Бизнес модель. Команда. Финансовая модель. Инвестиции, вход в проект. Возврат инвестиций, выход. Лист предварительных договоренностей инвестора и команды проекта.

Тема 7.3. Общее собрание владельцев инвестиционных паев в ЗПИФ. Электронное голосование

Теория. Нормативные акты и документы. ОСВИП ЗПИФ. Лица, имеющие право созыва общего собрания владельцев инвестиционных паев ЗПИФ (ОСВИП ЗПИФ). Лица, имеющие право на участие в ОСВИП ЗПИФ. Компетенция ОСВИП ЗПИФ. Последовательность действий СД при смене УК. Процедура ОСВИП при смене УК ЗПИФ для квалифицированных инвесторов. Процедура общего собрания при смене управляющей компании ЗПИФ для квалифицированных инвесторов. Правила осуществления СД контроля за соблюдением установленных порядка и срока проведения ОСВИП ЗПИФ. Электронное голосование.

Практика. Тестирование.

Тема 7.4. Эффективные финансовые решения на основе ЗПИФ

Теория. Основные преимущества ЗПИФ. Понятие квалифицированных инвесторов. Статус квалифицированного инвестора применительно к ЗПИФ. Оптимизация структуры владения при помощи ЗПИФ. Консолидация активов. Создание фондов семейного капитала. Инвестиции в активы, имеющие низкую корреляцию с фондовым рынком. Мотивационные программы для менеджмента с помощью ЗПИФ.

Раздел 8. Прекращение ПИФ и выдел имущества

Тема 8.1. Прекращение ПИФ: основания и порядок. Осуществление СД контроля порядка и срока прекращения. Отчет о прекращении ПИФ

Теория. Основания прекращения ПИФ. Сроки и этапы прекращения ПИФ УК. Выставление счетов на выплату вознаграждений. Распределение имущества, составляющего ПИФ (расчеты с кредиторами). Закрытие банковских счетов и счетов ДЕПО, последующие за завершением расчетов с кредиторами. Правила осуществления СД контроля за соблюдением УК установленных порядка и срока прекращения фонда. Согласование СД отчета о прекращении ПИФ, инвестиционные паи которого не ограничены в обороте. Утверждение СД отчета о прекращении ПИФ, инвестиционные паи которого ограничены в обороте. Прекращение ПИФ специализированным депозитарием.

Практика. Тестирование.

Тема 8.2. Выдел имущества, составляющего ПИФ, в связи с погашением инвестиционных паев этого фонда

Теория. Типы фондов, в которых возможен выдел имущества фондов. Случаи выдела имущества. Сведения, включаемые в заявку на погашение паев. Согласие пайщика на выдел имущества. Запрос на получение согласия на выдел. Сроки передачи имущества при выделе. Выдел бездокументарных ценных бумаг. Случаи, когда выдел имущества невозможен. Иные случаи, которые могут быть указаны по инициативе УК.

Практика. Тестирование.

Раздел 9. Ответственность УК, СД, СР, оценщика. Смена УК, СД, СР. Выявление и управление конфликтом интересов

Тема 9.1. Ответственность УК, СД, СР, оценщика: виды, условия наступления

Теория. Ответственность УК. Ответственность СР. Субсидиарная ответственность. Ответственность СД. Солидарная ответственность СД. Ответственность оценщика. Ответственность аудиторской организации. Меры административной ответственности.

Практика. Тестирование.

Тема 9.2. Смена СД, СР и УК фонда. Проведение специализированным депозитарием конкурса по выбору управляющей компании ЗПИФ

Теория. Прекращение договора об оказании услуг между СД/СР и УК ПИФ, влекущее смену СД/СР. Передача документов, сведений и имущества фонда новому СД. Случаи, влекущие смену УК. Основные условия проведения конкурса для определения УК ЗПИФ. Требования к претендентам конкурса для определения УК ЗПИФ. Документы для участия в конкурсе. Критерии определения победителя конкурса.

Практика. Тестирование.

Тема 9.3. Вопросы организации системы выявления и управления конфликтом интересов управляющей компании

Теория. Цели выявления конфликта интересов в УК ПИФ. Нормативная база. Внутренние документы УК ПИФ по выявлению конфликта интересов. Необходимые мероприятия по управлению конфликтом интересов.

Раздел 10. Акционерные общества

Тема 10.1. Создание АО

Теория. Создание акционерных обществ. Процесс, особенности создания.

Тема 10.2. Органы управления АО и распределение компетенции между ними

Теория. Органы управления акционерных обществ. Общее собрание акционеров. Совет директоров. Распределение компетенции между органами управления акционерных обществ.

Практика. Тестирование.

Тема 10.3. Созыв ОСА

Теория. Особенности процесса созыва и проведения общего собрания акционеров.

Тема 10.4. Сделки с акциями в АО (преимущественное право)

Теория. Сделки с акциями АО. Преимущественное право на сделки.
Практика. Тестирование.

Тема 10.5. Увеличение и уменьшение уставного капитала

Теория. Особенности организации процесса увеличения и уменьшения уставного капитала акционерного общества.

Практика. Тестирование.

Итоговое практическое занятие, семинар по задачам по расчету стоимости чистых активов

Практика. Решение задач по вопросу СЧА.

Итоговая аттестация

Практика. Тестирование.

7. ОЦЕНОЧНЫЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

Формы аттестации и контроля

Оценка качества освоения программы производится в отношении соответствия результатов освоения программы заявленным целям и планируемым результатам обучения.

Оценка качества освоения программы осуществляется на основе промежуточного и итогового контроля.

Промежуточный и итоговый контроль осуществляется в форме тестирования.

Для аттестации обучающихся на соответствие их персональных достижений требованиям образовательной программы созданы фонды оценочных средств, включающие практические задания, тесты и методы контроля, позволяющие оценить знания и умения.

К итоговой аттестации допускаются обучающиеся, успешно прошедшие все темы курса, предусмотренные учебным планом программы.

Итоговая аттестация по программе проводится в форме итогового тестирования.

По результатам итоговой аттестации, выставляются оценки по двухбалльной системе («зачтено», «не зачтено»).

Оценка	Критерии оценки
Зачтено	Оценка «Зачтено» выставляется, если обучающийся демонстрирует высокую заинтересованность в учебной и познавательной деятельности, составляющей содержание программы, твердо знает материал курса, грамотно использует его, не допуская существенных неточностей в ответах. Более 70% правильных ответов на вопросы итогового теста.
Не зачтено	Оценка «Не зачтено» выставляется обучающемуся, который демонстрирует низкий уровень заинтересованности в учебной и познавательной деятельности, составляющей содержание программы, не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки при решении тестовых вопросов. Менее 70% правильных ответов на вопросы итогового теста.

8. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Примерные тестовые вопросы для промежуточного контроля:

1. Является ли паевой инвестиционный фонд юридическим лицом:

- А) Да, является
- Б) Нет, не является

2. В какой момент доход от инвестирования в паи паевых инвестиционных фондов облагается налогом:

- А) При погашении паев и выплате инвестиционного дохода
- Б) По окончании календарного года

3. Какой пункт из нижеперечисленных не относится к типам паевых инвестиционных фондов:

- А) открытые
- Б) закрытые
- В) интервальные
- Г) биржевые
- Д) внебиржевые

4. Выберите обязанности УК

- А) заключение сделок с имуществом ПИФ
- Б) Расчет СЧА и РСП
- В) Ведение реестра владельцев ИП
- Г) Учет и хранение имущества ПИФ и контроль за распоряжением имуществом
- Д) Проведение оценки недвижимого имущества и составление отчета об оценке

5. Какой из законов является самым главным на рынке паевых инвестиционных фондов?

- А) ФЗ 75 «О негосударственных пенсионных фондах»
- Б) ФЗ 156 «Об инвестиционных фондах»
- В) ФЗ 39 «О рынке ценных бумаг»

6. Чем должен руководствоваться спецдепозитарий при согласовании ПДУ или изменений в них?

- А) Законом № 156-ФЗ
- Б) Здравым смыслом
- В) Законодательством об инвестиционных фондах и Регламентом спецдепозитария
- Г) Предписаниями Банка России

7. Когда УК должна раскрыть/предоставить потенциальным инвесторам сообщение о начале приема заявок на приобретение инвестиционных паев?
- А) до даты вступления в силу ПДУ ПИФ
 - Б) после даты начала формирования ПИФ
 - В) с даты вступления в силу ПДУ ПИФ и не позднее даты начала его формирования
8. Максимальный срок приема заявок на приобретение паев при формировании ПИФ?
- А) 1 год
 - Б) 6 месяцев
 - В) 3 месяца
9. Где указан порядок передачи имущества в оплату инвестиционных паев?
- А) в ПДУ и Указании Банка России №5301-У
 - Б) В ПДУ
10. На основании какого документа Банк России исключает присоединенный ПИФ из реестра ПИФ в случае обмена по решению УК?
- А) изменения и дополнения в ПДУ
 - Б) отчет об объединении имущества ПИФ
 - В) распоряжение УК
11. Каким образом осуществляется ежедневный контроль за составом и структурой активов фонда?
- А) Необходимо уточнить у Управляющей компании, всё ли в порядке
 - Б) Ежедневное закрытие операционного дня в режиме Т-1
 - В) Контроль за подключением актуальных правил проверки нарушений в ЕИС
 - Г) Построение отчета о выявленных нарушениях

Примерные тестовые вопросы для итогового контроля:

1. Инвестиционный пай – это:

- А) Именная документарная ценная бумага
- Б) Эмиссионная ценная бумага
- В) Не эмиссионная именная ценная бумага

2. Основная функция СД

- А) Учет и хранение имущества ПИФ и контроль за УК по распоряжению имуществом
- Б) отчетность в ЦБ
- В) ведение реестра владельцев ИП
- Г) доверительное управление имуществом ПИФ

3. Кто является главным регулятором рынка паевых инвестиционных фондов?

- А) Специализированный депозитарий
- Б) Правительство РФ
- В) Банк России
- Г) Владельцы инвестиционных паев

4. ПДУ ПИФ каких видов регистрирует Банк России?

- А) ПДУ для квалифицированных инвесторов
- Б) ПДУ не для квалифицированных инвесторов
- В) Все

5. В какой срок УК должна направить в Банк России отчет о завершении (окончании) формирования ПИФ?

- А) в течение месяца со дня выдачи инвестиционных паев
- Б) в течение 5 рабочих дней с даты выдачи инвестиционных паев
- В) не позднее 5 рабочих дней с даты составления УК отчета
- Г) не позднее месяца с даты составления УК отчета

6. Как обособляется имущество, составляющее ПИФ?

- А) хранится в Росреестре
- Б) учитывается как имущество УК
- В) учитывается на отдельном балансе и ведется отдельный учет

7. В ПИФ какого типа невозможен обмен паев?

- А) биржевой
- Б) открытый
- В) интервальный

8. Максимальный размер скидки при погашении инвестиционного пая составляет:

- А) 1,5 процента расчетной стоимости инвестиционного пая

- Б) 3 процента расчетной стоимости инвестиционного пая
- В) 2 процента расчетной стоимости инвестиционного пая

9. Управляющая компания планирует совершить сделку со своим дочерним обществом по приобретению ценных бумаг в состав ОПИФ рыночных финансовых инструментов. Должен ли СД выдать согласие на такую сделку?

- А) Да
- Б) Нет

10. В ПДУ следующая формулировка:

«Оценочная стоимость ценных бумаг одного юридического лица, денежные средства в рублях и иностранной валюте на счетах и во вкладах (депозитах) в таком юридическом лице, права требования к такому юридическому лицу, в совокупности не должны превышать 11 процентов стоимости активов фонда.»

Стоимость активов фонда составляет 200 000 000 руб.

Денежные средства на расчетном счете, открытом в ПАО Сбербанк, 8 000 000 руб.

Денежные средства на расчетном счете, открытом в ПАО ВТБ, 58 000 000

В составе активов фонда акции ПАО Сбербанк, справедливая стоимость которых 10 000 000 руб.

Дадите ли вы согласие на заключение депозитного договора с ПАО Сбербанк на сумму 5 000 000 руб., если средства на депозитный счет будут перечислены с р/с, открытого в ПАО ВТБ?

- А) Да
- Б) Нет

11. В праве ли Управляющая компания, и если – да, то при каком условии, принять решение о прекращении фонда?

- А) Да (в случае окончания срока ДУ)
- Б) Да (в случае получения соответствующего требования пайщика)
- В) Да (в случае, если принятие такого решения предусмотрено ПДУ фонда)
- Г) Нет

12. Укажите фактическую очередность расчетов с очередями кредиторов.

- А) первая – вторая – третья – четвертая
- Б) первая – четвертая – третья – вторая
- В) первая – третья – четвертая – вторая

13. Пайщики каких фондов вправе требовать выдел имущества при погашении паев (необходимо указать один пункт, в котором указаны все возможные фонды)

- А) ЗПИФ и ИПИФ, инвестиционные паи которого ограничены в обороте и БПИФ;
- Б) ОПИФ и БПИФ;
- В) ЗПИФ и ИПИФ,
- Г) Любого ПИФ, инвестиционные паи которого ограничены в обороте.

14. Случаи, когда возможен выдел имущества (возможно выбрать сразу несколько пунктов)

- А) При частичном погашении паев без заявления пайщиков требования об их погашении по решению Управляющей компании;
- Б) При погашении паев на основании заявки на погашение инвестиционных паев;
- В) При погашении паев в случае их выдачи лицу, не являющемуся квалифицированным инвестором;
- Г) При прекращении Фонда;
- Д) При смене Управляющей компании фонда и/или Специализированного депозитария;
- Е) В любом случае при погашении паев.

9. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ

Принципы отбора содержания программы

При отборе теоретического материала и установлении его последовательности соблюдаются следующие принципы:

- структурирование учебного материала с учетом объективно существующих связей между его темами;
- актуальность, практическая значимость учебного материала для обучающегося.

Основные формы и методы

Формы занятий делятся на следующие категории:

- микрогрупповые;
- индивидуальные.

В процессе реализации программы используются следующие *методы обучения*:

Методы обучения. Методическое обеспечение программы предусматривает наличие следующих видов методического материала: электронные презентации, видео-уроки, видеоролики, информационные материалы на сайте, посвященном данной программе.

В процессе обучения по данной программе используются следующие методы:

- 1) исследовательский, применяемый при самостоятельной работе обучающихся;
- 2) репродуктивный, используемый в процессе применения полученных в процессе обучения знаний;
- 3) наглядный, в процессе которого осуществляется демонстрация видеороликов и видео-уроков;
- 4) практический, при помощи которого обучающиеся выполняют практические работы (задания), отвечают на вопросы по изученному материалу и проч.
- 5) объяснительно-иллюстративный (применение демонстрационного материал (изображений, презентаций, видеороликов) для формирования знаний и образа действий);
- 6) стимулирующий (развитие познавательного интереса у обучающегося, эмоциональное стимулирование и т.д.).

Педагогические технологии и методики. В обучении применяются особые технологии, выбор которых будет зависеть от выбранной модели обучения индивидуально с каждым обучающимся. Личностно – ориентированные технологии ставят в центр всей образовательной системы личность обучаемого. Обеспечение комфортных, бесконфликтных условий ее

развития, реализацию ее природных потенциалов. Именно на такие технологии опирается программа с индивидуальным форматом обучения.

1) Технология индивидуального образовательного маршрута

Данная технология имеет целью реализовать следующие права и возможности обучающегося:

– право на выбор или выявление индивидуального смысла и целей в обучении;

– право выбора индивидуального темпа обучения, форм и методов решения образовательных задач, способов контроля, рефлексии и самооценки своей деятельности;

– превышение (опережение или углубление) осваиваемого содержания учебного плана.

Основные элементы индивидуальной образовательной деятельности обучающегося – это смысл деятельности (зачем я это делаю); постановка личной цели (предвосхищающий результат); план деятельности; реализация плана; рефлексия (осознание собственной деятельности); оценка; корректировка или переопределение целей.

Условием достижения целей и задач личностно-ориентированного обучения является сохранение индивидуальных особенностей обучающегося, его уникальности и разноплановости. Для этого применяются следующие способы; индивидуальные задания; формулировка обучающимся открытых заданий, которые предполагают их выполнение индивидуально каждым обучающимся; предложение обучающемуся составить план занятия для себя, выбрать содержание своего задания для самостоятельной работы.

2) Технология сотрудничества

Главная идея обучения в сотрудничестве — педагог и обучающийся вместе проходят весь образовательный процесс, находятся на равных позициях, что помогают обучающемуся чувствовать себя более раскованно и быстрее адаптироваться к образовательному процессу. Такая технология предполагает общность цели и задач, индивидуальную ответственность и равные возможности успеха.

Учебно-методический комплекс программы состоит из трех компонентов:

1. учебные и методические материалы для педагогов и обучающихся;
2. система средств обучения;
3. система средств контроля результативности обучения.

Первый компонент включает в себя списки литературы и интернет-источники, необходимые для работы педагогов и обучающихся.

Второй компонент – система средств обучения.

Дидактические средства:

1. Иллюстративный материал к темам программы (презентации).
2. Видеотека.

Третий компонент – система средств контроля результативности реализации программы: контрольные материалы.

Реализация программы осуществляется с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

Обучающимся предоставляется доступ (удаленный доступ) к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам, электронной библиотеке, состав которых определяется настоящей программой.

При осуществлении дистанционного обучения слушателям выдаются логин и пароль для вхождения на образовательную платформу, с помощью которой необходимо будет реализовывать требования программы.

Педагогические условия реализации программы

Программу реализует(ют) педагог(и) дополнительного образования.

Реализация программы обеспечивается педагогическими кадрами, имеющими среднее профессиональное или высшее образование (по направлению, соответствующему направлению программы, реализуемой организацией, осуществляющей образовательную деятельность) и отвечающими квалификационным требованиям, указанным в квалификационных справочниках, и (или) профессиональным стандартам.

Требования к педагогам дополнительного образования

Требования к образованию и обучению:

Высшее образование или среднее профессиональное образование в рамках укрупненных групп специальностей и направлений подготовки высшего образования и специальностей среднего профессионального образования "Образование и педагогические науки"

или

Высшее образование либо среднее профессиональное образование в рамках иных укрупненных групп специальностей и направлений подготовки высшего образования и специальностей среднего профессионального образования при условии его соответствия дополнительным общеразвивающим программам, дополнительным предпрофессиональным программам, реализуемым организацией, осуществляющей образовательную

деятельность, и получение при необходимости после трудоустройства дополнительного профессионального образования педагогической направленности

или

Успешное прохождение обучающимися промежуточной аттестации не менее чем за два года обучения по образовательным программам высшего образования по специальностям и направлениям подготовки, соответствующим направленности дополнительных общеобразовательных программ.

Требования к опыту практической работы: не менее двух лет в должности педагога дополнительного образования, иной должности педагогического работника - для старшего педагога дополнительного образования.

Особые условия допуска к работе:

Отсутствие ограничений на занятие педагогической деятельностью, установленных законодательством Российской Федерации;

Прохождение обязательных предварительных и периодических медицинских осмотров.

10. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ

10.1. Материально-техническая база образовательной организации оснащена необходимым оборудованием для доступа в интернет по выделенному каналу.

10.2. Образовательная организация имеет необходимое серверное оборудование, обеспечивающее функционирование электронной информационно-образовательной среды, и высокоскоростной канал доступа к электронной информационно-образовательной среде.

10.3. Обучение проводится посредством электронной образовательной среды (платформы) <https://getcourse.ru/>.

Платформа позволяет:

10.3.1. размещать обучающие материалы и задания;

10.3.2. загружать обучающимся выполненные письменные, фото, видео задания, а также вопросы в адрес преподавателя;

10.3.3. проводить вебинары преподавателями, а также в процессе их проведения задавать вопросы в форме текстовых сообщений;

10.3.4. осуществлять контроль прогресса изучения учебных материалов, количество выполненных обучающимися заданий, а также проверять выполненные ими задания.

10.4. Для освоения образовательной программы обучающийся должен иметь доступ в сеть интернет, а также персональный компьютер или смартфон. Используемое для обучения программное обеспечение и техника обучающегося должны соответствовать следующим техническим требованиям:

10.4.1. для персонального компьютера: процессор с частотой работы от 1.5ГГц, Память ОЗУ объемом не менее 4 Гб, Жесткий диск объемом не менее 128 Гб, Монитор от 10 дюймов с разрешением от 1440*900 точек (пикселей), ОС Windows 7+ или Mac OS X от 10.7+, Браузер Google Chrome последней версии.

10.4.2. для смартфона: операционная система Android версии 5.0 и выше, а также ОС iOS версии 10.0 и выше. оперативная память от 1 гб и выше, экран от 720×1280 и выше, Браузер Google Chrome последней версии.

10.5. Совокупность информационных технологий, телекоммуникационных технологий, соответствующих технологических средств образовательной организации обеспечивает освоение обучающимися программы в полном объеме независимо от места нахождения обучающихся.

11. ИНФОРМАЦИОННЫЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ

Литература:

1. Гаврюшенко, А. П. Анализ инвестиционных качеств и эффективности финансовых инструментов / А. П. Гаврюшенко // . – 2012. – № 12(12). – С. 55-59. – EDN UDYCCX.
2. «Помаскина, О. В. Тенденции развития паевых инвестиционных фондов на финансовом рынке российской федерации / О. В. Помаскина // Инновационное развитие экономики. – 2018. – № 4(46). – С. 238-246. – EDN YKVUMP.»
3. Лукин, М. В. Оценка эффективности управляющих паевыми инвестиционными фондами / М. В. Лукин, Н. Г. Протас // Экономика: вчера, сегодня, завтра. – 2020. – Т. 10, № 11-1. – С. 169-175. – DOI 10.34670/AR.2020.21.64.017. – EDN EAQSZZ.
4. Закирова, О. В. Оценка деятельности страховых компаний на финансовых рынках / О. В. Закирова // . – 2015. – № 1. – С. 157-160. – EDN UIZVIN.
5. Астафьев, В. А. Венчурный бизнес: структура и особенности / В. А. Астафьев, Г. Г. Суспицына // Университетская наука. – 2020. – № 1(9). – С. 82-89. – EDN BEIJYW.

Интернет-ресурсы:

Образовательная платформа «GetCourse» с необходимыми учебными материалами. URL: <https://getcourse.ru/>, свободный.

Национальная электронная библиотека ООО «НЭБ». URL: <https://www.elibrary.ru/>, свободный.