

Госдума приняла в первом чтении депутатский и сенаторский законопроект о создании в России института финансовых советников и регулировании деятельности по финансовому консультированию.

Финансовым консультированием признается возмездное оказание индивидуальных консультационных услуг клиенту в сфере личных финансов путем предоставления финансовых или инвестиционных рекомендаций или персонального финансового плана или рекомендаций по управлению личными финансами.

Такие услуги оказывают финансовые советники, которыми могут быть как юрлица, в том числе профессиональные участники рынка ценных бумаг, так и индивидуальные предприниматели. При этом финансовые советники обязаны состоять в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, которая будет вести реестр таких лиц.

Финансовые советники вправе давать консультации клиентам при составлении личных и семейных бюджетов, кредитовании, осуществлении сделок с недвижимостью в инвестиционных целях и операций с финансовыми инструментами; накопительном страховании жизни, страховании имущества, ответственности и добровольном медстраховании.

Соответствующие услуги могут оказываться и в сферах финансирования программ получения образования, планирования пенсионного обеспечения, индивидуального налогообложения, включая составление налоговых деклараций и сопровождения процедур предоставления налоговых вычетов, а также в иных сферах.

Источник: [РИА «Новости»](#) , 20.05.16