



ИЗИСКВАНИЯ ЗА ПРОДЪЛЖАВАЩО ОБУЧЕНИЕ (ПО) ЗА НОСИТЕЛИ НА ПРОФЕСИОНАЛНОТО ЗВАНИЕ ДФК®

Сдружение „Институт на дипломираните финансови консултанти“
Ноември, 2022

Одобрени на дата	29 Ноември 2022
Одобрени от	УС на ИДФК
Версия	01
Дата на предходно одобрение	няма

ИДФК, ИЗИСКВАНИЯ ЗА ПРОДЪЛЖАВАЩО ОБУЧЕНИЕ

Съдържание

1. Цел.....	4
2. Изисквания.....	4
3. Допустимо съдържание за ПО.....	7
4. Поддържане на записи и доказателства за ПО.....	9
5. Одит и санкции.....	10
6. Прекъсване на изискванията за ПО.....	10
7. Завръщане след прекъсване или подновяване на членство.....	11
8. Акредитация.....	11
9. Приложение А - ОБХВАТ.....	11
10. Приложение Б - ДЕФИНИЦИИ.....	11
11. Приложение В - РЕФЕРЕНЦИИ.....	12

1. Цел

Продължаващото обучение е неизменна част от учебната рамка. ПО не се ограничава единствено до спазване на принципите на Кодекса за етично поведение и професионална отговорност на дипломирания финансов консултант. В Пети и Шести принцип на Кодекса са заложили следните изисквания, неизчерпателно:

- Достойно поведение, уважение и любезност към клиентите
- Спазване на правила, разпоредби и професионални изисквания
- Поддържане на способности, знания и умения на ниво за компетентно предоставяне на професионални услуги
- Поемане на последователен ангажимент за ПО и професионално усъвършенстване

Продължаващото обучение следва да бъде разглеждано в контекста на придобиване на допълнителни знания, надграждане на съществуващите и поддържане на високо ниво на професионализъм.

2. Изисквания

Таблицата отразява главните изисквания за ПО за носителите на званието ДФК®. ИДФК може да даде указания за завършването на допълнителни квалификации в приложими към професията области, ако това е необходимо, вкл. поради промени в законодателната рамка.

Продължаващо обучение (ПО)	ДФК®	Почетни и асоциирани членове
Часове	Мин. 30 (тридесет) часа годишно.	Няма изискване.
Акредитирано ПО	Мин. 21 часа годишно (мин. 70% от общо изискваните часове), но не повече от 5 часа, напр. чрез четене на статии и други материали.	Няма изискване.
Неакредитирано, но потвърдено ПО	До 9 часа (максимум 30% от часовете).	Няма изискване.

3. Допустимо съдържание за ПО

а) Часове

Като част от условието за поддържане на званието, дипломираните финансови консултанти® са длъжни да преминават минимум 30 (тридесет) часа продължаващо обучение годишно.

Часовете ПО трябва да бъдат в обхвата на утвърдените от ИДФК® програми – акредитирани и неакредитирани.

б) Акредитирано ПО и неакредитирано ПО

Минимум 70% от часовете трябва да бъдат от акредитирани програми. Максимум 30% от потвърдени.

Акредитирани са всички програми, които са част от одобрения учебен план на ИДФК®.

Часовете за подготовка могат да бъдат включвани в часовете за ПО.

За акредитирано ПО се считат и часовете по програми предоставящи обучение за полагане на изпити пред държавни агенции и институции. Такива са:

1. Програмите за подготовка за придобиване на правото на упражняване на дейност като брокер на финансови инструменти и инвестиционен консултант;
2. Курсове подготвящи за явяване на изпит за признаване на правоспособност на отговорен актюер;
3. Програми за подготовка за изпит за професионална квалификация на застрахователни брокери. Изпитите описаните от 1 до 3 се провеждат от Комисията за финансов надзор. Изисква се доказателство за успешно положен изпит.

Минималните изисквания за ПО за ДФК® се определят от ИДФК®. Имайте предвид, че минималните изисквания за ПО за лицензии предоставяни от държавни агенции и институции, могат да изискват повече часове. За проверка на изискванията за поддържане на лицензии от държавни агенции и институции, или други организации трябва да се обърнете към тях.

в) Неакредитирано, но потвърдено ПО

Членовете на ИДФК® могат да покрият годишните норми за ПО с до 30% неакредитирани, но потвърдени програми. Това могат да бъдат, неизчерпателно: 1. Участие или посещение на конференции и семинари; 2. Четене на научни статии и книги; 3. Писане на статии; 4. Други. Обхватът трябва да бъде

пряко свързан с дейността на консултанта и приложим към всички нормативни документи на сдружението.

г) Кога няма изисквания за ПО

Изискванията за ПО не се прилагат към членовете на сдружението без право на глас в ОС, към почетните членове, към асоциираните членове, както и към записалите се за обучение по програма на ИДФК®, но не покрили званието ДФК® в годината.

д) Прехвърляне на часове за ПО

ИДФК® окуражава своите членове не само да покриват, но и да надхвърлят стандартите за ПО. Въпреки това, часовете над минимално определените в този документ не могат да бъдат пренесени в следваща година.

е) Дейности по ПО от други институции

Дейностите и програмите от други институции могат да бъдат включени в часовете ПО на всеки ДФК®

ИДФК® работи с други институции, с цел разширяване на обхвата от програми за ПО и по-добри условия за участие в обученията за членовете на сдружението. Насърчаваме нашите членове да предлагат на другите обучаващи организации акредитация на техните програми към ИДФК®, с цел поддържане на единни, високи стандарти на професията.

Когато съответната организация не притежава акредитация от ИДФК®, членовете на сдружението трябва да предоставят доказателства за целите и обхвата на обучението, както и всякакви доказателства за успешно положен изпит или тест по съответната програма. Максималният обем на тези обучения не може да надхвърля 30% от изискваните часове.

ж) Продължаващо обучение извън България

Членовете на сдружението могат да покриват часове за ПО извън страната, при условията на т.3, буква „е“.

з) Изисквания към часовете за ПО

Област	Изискване
Технически компетенции	Минимум 5 часа годишно
Работа с клиенти	Минимум 5 часа годишно
Регулаторни изисквания и защита на потребителите	Минимум 5 часа годишно
Професионални изисквания и етика	Минимум 7 часа годишно
Общи (вкл. горните четири)	Без минимални брой часове

и) Съответстващо висше образование

ИДФК® признава и насърчава обученията от висши учебни заведения, част от тяхната бакалавърска или магистърска програми. Членовете могат да включат часове ПО от релевантни предмети включени в програмите на университетите, потвърдено с доказателства за успешно положен изпит.

Доколкото към тези обучения не се прилагат изпити от ИДФК®, то максималните часове не могат да надхвърлят 15 часа на година. Същите се считат за часове по акредитирани програми.

Обученията от висши учебни заведения акредитирани от ИДФК®, по възможност проведени в център за професионално обучение, могат да бъдат зачетени до пълния обем от 70% акредитирано ПО.

4. Поддържане на записи и доказателства за ПО

а) План за ПО

Членовете на сдружението са длъжни да подготвят план за ПО на годишна база. Планът трябва да бъде обхванен, пълен и съответстващ на заложените в този документ, както и в другите приложими документи на ИДФК® стандарти и изисквания.

ИДФК® предоставя на своите членове образец на плана, като го публикува на страницата на сдружението в секция „За ДФК“

б) Съхранение на плановете за ПО

Членовете са длъжни да поддържат пълно и точно досие за всяко годишно изпълнение на програмата за ПО. Досието може да бъде съхранявано на хартия или на електронен носител в продължение на минимум 7 години от

приключването на всяка година за ПО, като трябва да бъде достъпно, четимо и без възможност за промяна. Съдържанието трябва да има минимум следните елементи:

- Наименования на програмата за обучение, семинара или на самата активност, както и да се именува тя;
- Организатор (доставчик) на програмата;
- Дата на завършване;
- Доказателство за завършване;
- Начин на завършване, например: присъствено, дистанционно, самообучение или друго;
- Общо часове за ПО;
- Часове по акредитирани програми;
- Часове по неакредитирани програми;

Насърчаваме членовете на ИДФК® да се ангажират с най-добрите програми, които допринасят в най-висока степен за надграждане на познанията им.

5. Одит и санкции

Спазването на изискванията заложи в Правилата за ПО, е условие за членство, като членовете са задължени да декларират изпълнение на това изискване при всеки редовен преглед за подновяване на членството. Неизпълнението на това условие може да доведе до прекратяване на членство в ИДФК®.

Сдружението прави одит за спазване на изискванията за ПО. Членовете са задължени да спазват процедурата за одитиране, както и да съдействат за нейното безпрепятствено протичане.

6. Прекъсване на изискванията за ПО

Членовете, засегнати от обстоятелства възпрепятстващи възможността за поддържане на ПО, като: медицински причини, изпадане в неравностойно положение, и др. , като поради това не практикуват своята професия, могат да подадат заявление за временно прекъсване на изискванията за продължаващо обучение. Заявлението се подава в свободен текст до admin@idfk.org.

Всеки обективно възпрепятстван, но само ако личните му обстоятелствата позволяват, трябва да поддържа минимум 10 часа ПО на година. Тази възможност е разрешена при условие, че УС на сдружението е потвърдило и одобрило подаденото заявление.

Изключение от тези правила могат да бъдат приложени единствено при наличието на непреодолими сили, законови промени и изисквания или форсмажорни обстоятелства.

7. Завръщане след прекъсване или подновяване на членство

При завръщане на пазара на труда, при възобновяване на консултантска практика и при възобновяване на членство, лицето трябва да демонстрира спазване на правилата за ПО. В допълнение, следва да представи план за наваксване на обема от знания и умения, които е трябвало да бъдат покрити по време на откъсването му от професионалния живот.

8. Акредитация

Други организации и учебни институции извън ИДФК® могат да бъдат изрично акредитирани за програми за продължаващо обучение. Сдружението публикува актуална информация за акредитираните организации на своята интернет страница.

9. Приложение А - ОБХВАТ

Правилата са приложими към:

- Членовете на ИДФК;
- Обучаващите институции по отношение на възможността за акредитация и поддържане на стандартите;
- Широката финансова общност;

10. Приложение Б - ДЕФИНИЦИИ

Акредитирано ПО

Всички програми на ИДФК®, както и тези, оценени за съответствие по стандартите на сдружението.

Неакредитирано ПО

Всички извън акредитираните, с максимален годишен обем до 30% от общо изискваните часове и приложими към практикуваната професия.

Съхранение на доказателства за ПО

Пълно и точно досие за всяко годишно изпълнение на програмата за ПО.

Часове за ПО

Часове необходими за поддържане на званието дипломиран финансов консултант®. Един час се определя на 45 минути и се равнява на един кредит. Час и кредит да се считат с еднакво значение.

Година за ПО

ИДФК® обявява изискванията за всяка година. За година се счита всеки 12 месечен период стартиращ от месец Октомври. Придържаме се към практиката на учебните заведения, например – „за учебната 2022/2023г.“

При одит за спазване на изискванията за ПО, ИДФК® изисква запис (копие) от документацията, доказваща покриване на последните три пълни учебни години.

ИДФК®

Сдружение "Институт на дипломираните финансови консултанти"

ДФК®

ДФК® е регистрирана марка, собственост на ИДФК и се присъжда на лица, които отговарят на солидни изисквания.

11. Приложение В - РЕФЕРЕНЦИИ

- Устав на ИДФК®
- Правилник за лицензиране на ИДФК®
- Кодекс за етично поведение на ИДФК®
- Страницата на ИДФК – WWW.IDFK.ORG
- Страницата на Комисията за финансов надзор по отношение на лицензионните режими и изпити за правото за упражняване на цитираните в този документ професии WWW.FSC.BG
- Страницата на Financial Planning Standard Board WWW.FPSB.ORG по отношение на структурата и съдържанието на правилата.