ESMA_QA_2247

Submission Date
08/08/2024

Status: Question Rejected

Additional Information

Level 1 Regulation
Directive 2014/65/EU - Markets in Financial Instruments Directive (MiFID II)

Level 2 Regulation
Directive 2017/593 - MiFID II Delegated Directive

Level 3 Regulation
ESMA/2015/1886 - Guidelines - Assessment of knowledge and competence (MiFID)

Topic
Investment advice on an independent basis

Additional Legal Reference
CNMV Guía Técnica 4/2017 (Modificada diciembre 2020)

Subject Matter
Recertificaciones MIFID

Question
Que ocurre cuando el personal que trabaja en una entidad financiera con su certificado de Mifid en vigor durante un año no realiza los cursos de formación para renovar dicha certificación. Por ejemplo porque se encuentre en situación de baja laboral. Dicho empleado/a debe con posterioridad realizar el curso completo o debe simplemente recertificarse con los cursos de formación anual.
La Guía de la ESMA 2015/1886 no dice nada al respecto sobre la "caducidad" y el art. 21.d) del Reglamento 2017/565 sobre MIFID II establecen que el personal deben tener los conocimientos y competencias adecuados, pero ninguna normativa habla de lo que sucede si no se cumplen las horas de formación continua.