



European Securities and
Markets Authority

Suunised

Teadmiste ja pädevuste hindamise suunised





Sisukord

I.	Reguleerimisala	3
II.	Viited, lühendid ja mõisted	3
III.	Eesmärk.....	5
IV.	Vastavus ja aruandluskohustus.....	6
V.	Suunised.....	6
V.I	Üldosa	6
V.II	Investeermistoodete, investeerimisteenuste või kõrvalteenuste kohta teavet pakkuvate töötajate teadmiste ja pädevuste kriteeriumid.....	7
V.III	Investeermisnõustamist pakkuvate töötajate teadmiste ja pädevuse kriteeriumid	8
V.IV	Teadmiste ja pädevuste hindamise, säilitamise ja kaasajastamise organisatsioonilised nõuded	9
V.V	Teabe avaldamine pädevate asutuste poolt.....	10
VI.	I lisa	11



I. Reguleerimisala

Sihtrühm

1. Käesolevaid suuniseid kohaldatakse
 - a. pädevatele asutustele ja
 - b. ettevõtjatele.

Käsitlusala

2. Neid suuniseid kohaldatakse finantsinstrumentide turgude direktiivi (MiFID) A jaos loetletud investeerimisteenuste ja -tegevuste ning I lisa B jaos loetletud kõrvalteenuste osutamise suhtes.

Jõustumine

3. Suuniseid kohaldatakse alates 3. jaanuarist 2018.

II. Viited, lühendid ja mõisted

Viited õigusaktidele

<i>Alternatiivsete investeerimisfondide valitsejaid käsitlev direktiiv (AIFMD)</i>	Euroopa Parlamendi ja nõukogu 8. juuni 2011. aasta direktiiv 2011/16/EL alternatiivsete investeerimisfondide valitsejate kohta, millega muudetakse direktiive 2003/41/EÜ ja 2009/65/EÜ ning määruseid (EÜ) nr 1060/2009 ja (EL) nr 1095/2010.
<i>ESMA määrus</i>	Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1095/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/77/EÜ.
<i>Finantsinstrumentide turgude direktiiv (MiFID)</i>	Euroopa Parlamendi ja nõukogu 21. aprilli 2004. aasta direktiiv 2004/39/EÜ finantsinstrumentide turgude kohta, millega muudetakse nõukogu direktiive 85/611/EMÜ ja 93/6/EMÜ ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2000/12/EÜ ja tunnistatakse kehtetuks nõukogu direktiiv 93/22/EMÜ.
<i>Finantsinstrumentide turgude II direktiiv (MiFID II)</i>	Euroopa Parlamendi ja nõukogu 15. mai 2014. aasta direktiiv 2014/65/EL finantsinstrumentide turgude kohta ning millega muudetakse direktiive 2002/92/EÜ ja



2011/61/EL (uuesti sõnastatud).

Lühendid

<i>AIFMD</i>	Alternatiivsete investeerimisfondide valitsejate direktiiv
<i>CA</i>	Pädev asutus
<i>CP</i>	Konsultatsioonidokument
<i>EK</i>	Euroopa Komisjon
<i>EL</i>	Euroopa Liit
<i>ESMA</i>	Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve
<i>MiFID</i>	Finantsinstrumentide turgude direktiiv

Mõisted

4. Kui ei ole märgitud teisiti, on suunistes kasutatud mõistetel sama tähendus kui II finantsinstrumentide turgude direktiivis. Lisaks kasutatakse järgmisi mõisteid:
 - a. „pädev asutus” – MiFID II artiklis 67 määratletud asutus;
 - b. „ettevõtjad” – investeerimisühingud, nagu määratletud MiFID II artikli 4 lõike 1 punktis 1, krediidasutused, nagu määratletud MiFID II artikli 4 lõike 1 punktis 27, kui nad osutavad investeerimisteenuseid, ning investeerimisühingud ja krediidasutused, kui nad müüvad investeerimishoiuseid või nõustavad kliente investeerimishoiuste asjus, eurofondi fondivalitsejad ning välised alternatiivsete investeerimisfondide valitsejad (AIFM-id), kui nad osutavad individuaalse väärtpaberiportfelli valitsemise investeerimisteenuseid või kõrvalteenuseid ja üksnes seoses nende teenuste osutamisega (UCITS-direktiivi artikli 6 lõike 3 punktide a ja b ning AIFMD artikli 6 lõike 4 punktide a ja b tähenduses);
 - c. „töötajad” – füüsilised isikud (sealhulgas seotud vahendajad), kes osutavad klientidele asjaomaseid teenuseid ettevõtja nimel;
 - d. „asjaomased teenused” – investeerimisnõustamise ja klientidele finantsinstrumentide, investeerimishoiuste, investeerimisteenuste või kõrvalteenuste kohta teabe pakkumine;
 - e. „teabe pakkumine” – otsene teabe andmine klientidele finantsinstrumentide, investeerimishoiuste, investeerimisteenuste või kõrvalteenuste kohta kliendi palvel või ettevõtja algatusel, kontekstis, kus töötaja pakub kliendile mis tahes teenuseid või tegevusi, mis on loetletud MiFID II lisa 1 jagudes A ja B;

- f. „teadmised ja pädevused” – omandatud asjakohane kvalifikatsioon ja asjakohased kogemused täitmaks MiFID II artiklites 24 ja 25 sätestatud kohustusi, et osutada asjaomaseid teenuseid;
- g. „asjakohane kvalifikatsioon” – omandatud kvalifikatsioon või muu sooritatud eksam või läbitud koolituskursus, mis vastab suunistes sätestatud kriteeriumidele;
- h. „asjakohane kogemus” – töötaja on edukalt tõestanud oma suutlikkust osutada asjaomaseid teenuseid, tuginedes oma eelnevale töökogemusele. Ta peab olema teinud seda tööd täiskohaga töötamisega võrdväärset mahus vähemalt kuue kuu vältel. Lisaks minimaalselt nõutavale perioodile võib pädev asutus eristada nõutava kogemuse pikkust sõltuvalt töötaja omandatud asjakohasest kogemusest ja sõltuvalt osutatavatest asjakohastest teenustest;
- i. „investeermistooted” – finantsinstrumendid ja investeermishoiused, nagu need on määratletud MiFID II-s;
- j. „järelvalve all” – asjaomaste teenuste osutamine klientidele sellise töötaja vastutusel, kellel on nii asjakohane kvalifikatsioon kui ka asjakohane kogemus. Töötaja võib töötada järelvalve all maksimaalselt nelja aasta vältel, välja arvatud juhul, kui pädev asutus on määranud lühema perioodi.

III. Eesmärk

- 5. Nende suuniste eesmärk on määratleda kriteeriumid MiFID II artikli 25 lõikes 1 nõutavate teadmiste ja pädevuste hindamiseks kooskõlas sama direktiivi artikli 25 lõikega 9.
- 6. ESMA loodab, et need suunised aitavad kaasa klientide investeermisnõustamisega tegelevate või klientidele finantsinstrumentide, investeermishoiuste, investeermisteenuste või kõrvalteenuste kohta teavet pakkuvate töötajate teadmiste ja pädevuste nõuetele paremini vastavusse viimisele ning on abiks pädevatele asutustele nende nõuetele vastavuse taseme hindamisel. Nende suunistega kehtestatakse olulised standardid, mis aitavad ettevõtjatel täita oma kohustust tegutseda oma klientide parimates huvides ning pädevatel asutustel adekvaatselt hinnata, kuivõrd ettevõtjad neid kohustusi täidavad.
- 7. Suunistega kehtestatakse asjaomaseid teenuseid osutavate töötajate teadmiste ja pädevuste hindamise miinimumstandardid. Neist tulenevalt saavad pädevad asutused nõuda nõustamisega tegelevatelt töötajatelt ja/või teavet pakkuvatelt töötajatelt kõrgema taseme teadmisi ja pädevusi.
- 8. ESMA eeldab, et nende suuniste järgimisega kaasneb ka vastavalt tugevdatud investorikaitse. I lisas on esitatud hulk illustreerivaid näiteid selle kohta, kuidas investeermisühing võiks neid suuniseid rakendada. Need näited ei moodusta osa



suunistest, vaid nende eesmärk on aidata ettevõtjatel leida suuniste nõuete täitmise kohta praktilisi näiteid.

IV. Vastavus ja aruandluskohustus

Suuniste staatus

9. Käesolev dokument kätkeb ESMA määruse artiklis 16 avaldatud ja MiFID II artikli 25 lõike 9 kohaselt nõutavaid suuniseid. Kooskõlas ESMA määruse artikli 16 lõikega 3 peavad pädevad asutused ja finantsturu osalised võtma kõik suuniste järgimiseks vajalikud meetmed.
10. Pädevad asutused, kellele suuniseid kohaldatakse, peaksid neid järgima, võttes need üle oma järelevalvetavadesse, sh juhul, kui teatud suunised on suunatud peamiselt finantsturu osalistele.

Aruandlusnõuded

11. Pädevad asutused, kellele neid suuniseid kohaldatakse, peavad kahe kuu jooksul alates selle dokumendi avaldamisest ESMA poolt ESMA-le teatama, kas nad järgivad suuniseid või kavatsevad hakata neid järgima, koos mittejärgimise põhjustega, e-posti aadressile KCguidelines1886@esma.europa.eu. Kui teadet tähtaja jooksul ei saabu, eeldatakse, et pädevad asutused ei järgi suuniseid. Teate vorm on avaldatud ESMA veebilehel.
12. Ettevõtjad, kellele neid suuniseid kohaldatakse, ei pea ESMA-le teatama, kas nad neid järgivad.

V. Suunised

V.1 Üldosa

13. Investeerimishõlvustamist pakkuvate isikute teadmiste ja pädevuste tase ja sügavus peaksid vastama rangematele standarditele kui neil, kes pakuvad üksnes investeerimistoodete ja -teenuste teavet.
14. Ettevõtjad peaksid tagama, et asjaomaseid teenuseid osutavatel töötajatel oleksid vajalikud teadmised ja pädevused, mis vastaksid asjakohastele regulatiiv- ja õigusnõuetele ning ärireeetika nõuetele.
15. Ettevõtjad peaksid tagama, et töötajad teavad, mõistavad ja rakendavad ettevõtja sisepoliitikat ja -korda, mis on kavandatud MiFID II nõuete täitmise tagamiseks. Teadmiste ja pädevuste nõuete proportsionaalse rakendamise tagamiseks peaksid ettevõtjad kindlustama, et töötajatel on kohustuste täitmiseks vajalikul tasemel teadmised ja pädevused, mis kajastaksid osutatavate asjaomaste teenuste ulatust ja taset.

16. Vastavuskontrolli funktsiooni eest vastutaja peaks hindama ja kontrollima nende suuniste järgimist. Kontrolli tulemused peaksid sisalduma juhtorganile edastatavas investeerimisteenuste ja -tegevuse üldise kontrollifunktsiooni rakendamise ja efektiivsuse aruandes.

V.II Investeerimistoodete, investeerimisteenuste või kõrvalteenuste kohta teavet pakkuvate töötajate teadmiste ja pädevuste kriteeriumid

17. Ettevõtjad peaksid tagama, et ettevõtja kaudu kättesaadavate investeerimistoodete, investeerimisteenuste või kõrvalteenuste kohta teavet pakkuvatel töötajatel oleksid vajalikud teadmised ja pädevus, et:
 - a. nad mõistaksid nende ettevõtja kaudu kättesaadavate investeerimistoodete põhilisi tunnusoone ja omadusi ning nendega kaasnevat riski, sealhulgas mis tahes üldisi maksukohustusi ja kulusid, mis kliendil seotud tehingute kontekstis tekivad. Eriti hoolikas tuleks olla juhul, kui pakutakse teavet kõrgema keerukuse tasemega toodete kohta;
 - b. nad mõistaksid, kui suur on kulude ja teenustasude kogusumma, mis kliendil tuleb investeerimistoodete, investeerimisteenuste või kõrvalteenuste ja nendega seotud tehingute kontekstis kanda;
 - c. nad mõistaksid investeerimisteenuste või kõrvalteenuste tunnusoone ja ulatust;
 - d. nad mõistaksid finantsturgude toimimist ja mõju nende investeerimistoodete väärtusele ja hinnakujundusele, mille kohta nad teavet pakuvad;
 - e. nad mõistaksid majandusnäitajate ja riigisiseste/piirkondlike/üleilmsete sündmuste mõju turgudele ja nende investeerimistoodete väärtusele, mille kohta nad teavet pakuvad;
 - f. nad mõistaksid varasema tootluse ja tulevase tootluse stsenaariumide vahelist erinevust ning tuleviku prognoosimise piiratust;
 - g. nad mõistaksid turu kuritarvitamise ja rahapesu tõkestamisega seotud küsimusi;
 - h. nad oskaksid hinnata andmeid, mis seonduvad investeerimistoodetega, mille kohta pakutakse klientidele teavet, nagu põhiteabedokumendid, prospektid, finantsaruanded või finantsandmed;
 - i. nad mõistaksid nende investeerimistoodete konkreetseid turustruktuure, mille kohta pakutakse klientidele teavet, ning vajadusel teaksid nende toodete kauplemiskohti või teiseste turgude olemasolu;
 - j. neil oleksid nende investeerimistoodete väärtuse määramise põhimõtetest algteadmised, mille kohta pakutakse teavet.

V.III Investeerimisnõustamist pakkuvate töötajate teadmiste ja pädevuse kriteeriumid

18. Ettevõtjad peaksid tagama, et investeerimisnõustamist pakkuvatel töötajatel oleksid vajalikud teadmised ja pädevused, et:
- a. nad mõistaksid pakutavate ja soovitatavate investeerimistoodete põhilisi tunnusjooni ja omadusi ning nendega kaasnevaid riske, sealhulgas mis tahes üldisi maksukohustusi, mis kliendil seotud tehingute kontekstis tekivad. Eriti hoolikas tuleb olla juhul, kui antakse nõu kõrgema keerukuse tasemega toodete kohta;
 - b. nad mõistaksid, kui suured on kulud ja teenustasud kokku, mis kliendil tuleb pakutavat või soovitatavat liiki investeerimistoote puhul kanda, ning mis on nõustamisteenuse ja mis tahes muude osutatavate seotud teenuste kulud;
 - c. nad täidaksid ettevõtjate nõutavaid kohustusi seoses sobivusnõuetega, sealhulgas kohustusi, mis on sätestatud suunistes MiFID sobivusnõuete teatavate aspektide kohta¹;
 - d. nad mõistaksid, mis juhul ei pruugi ettevõtja pakutavat liiki investeerimistoode kliendile sobida, olles hinnanud kliendi esitatud asjakohast teavet võrreldes võimalike muutustega, mis võisid olla toimunud pärast selle teabe kogumist;
 - e. nad mõistaksid finantsturgude toimimist ja mõju klientidele pakutavate või soovitatavate investeerimistoodete väärtusele ja hinnakujundusele;
 - f. nad mõistaksid majandusnäitajate ja riigisiseste/piirkondlike/üleilmsete sündmuste mõju turgudele ning pakutavate või soovitatavate investeerimistoodete väärtusele;
 - g. nad mõistaksid varasema tootluse ja tulevase tootlikkuse stsenaariumide vahelist erinevust ning tuleviku prognoosimise piiratust;
 - h. nad mõistaksid turu kuritarvitamise ja rahapesu tõkestamisega seotud küsimusi;
 - i. nad oskaksid hinnata pakutavat või soovitatavat liiki investeerimistoodetega seotud andmeid, nagu põhiteabedokumendid, prospektid, finantsaruanded või finantsandmed;
 - j. nad mõistaksid kliendile pakutavat või soovitatavat liiki investeerimistoodetega seotud konkreetseid turustruktuure ning vajadusel teaksid nende toodete kauplemisskohti või teiseste turgude olemasolu;

¹ <http://www.esma.europa.eu/system/files/2012-387.pdf>

- k. neil oleksid klientidele pakutavat või soovitatavat liiki investeerimistoodete väärtuse määramise põhimõtetest algteadmised;
- l. nad mõistaksid väärtpapieriportfelli valitsemise aluspõhimõtteid, sh mõistaksid üksikute investeerimisalternatiivide mitmekesistamise mõjusid.

V.IV Teadmiste ja pädevuste hindamise, säilitamise ja kaasajastamise organisatsioonilised nõuded

- 19. Ettevõtjad peaksid sätestama töötajate vastutuse ning vajadusel tagama, et vastavalt ettevõtja osutatavatele teenustele ja tema sisemisele korraldusele oleksid töötajate kohustuste kirjelduses nõustamise ja teabe pakkumise rollid selgelt eristatud.
- 20. Ettevõtjad peaksid:
 - a. tagama, et klientidele asjaomaseid teenuseid osutavad töötajad läbiksid asjakohase hindamise ja et neil oleks klientidele asjakohaste teenuste osutamiseks vajalik kogemus;
 - b. korraldama vähemalt kord aastas töötajate arengu- ja kogemuste vajaduste sise- või välise läbivaatuse, hindama regulatiivseid arenguid ning võtma vajalikke meetmeid nende nõuete täitmiseks. Läbivaatus peaks ühtlasi tagama, et töötajatel on asjakohane kvalifikatsioon ning nad säilitavad ja kaasajastavad oma teadmisi ja pädevust, osaledes asjakohase kvalifikatsiooni tagamiseks pidevalt kutsealastel täiendus- ning erikoolitustel, mis on vajalikud enne ettevõtja pakutavate uute investeerimistoodete kasutuselevõttu;
 - c. tagama, et nad esitavad oma pädevale asutusele viimase nõudmisel aruanded klientidele asjaomaseid teenuseid osutavate töötajate teadmiste ja pädevuste kohta. Nimetatud aruanded peavad sisaldama andmeid, mis võimaldavad pädeval asutusel hinnata ja kontrollida nende suuniste järgimist;
 - d. tagama, et kui töötaja ei ole omandanud asjaomaste teenuste osutamiseks vajalikke teadmisi ja pädevust, ei või ta asjaomaseid teenuseid osutada. Kui töötaja ei ole omandanud asjaomaste teenuste osutamiseks asjakohast kvalifikatsiooni või kogemust või mitte kumbagi neist, tohib ta siiski osutada asjaomaseid teenuseid, kuid üksnes järelevalve all. Järelevalve tase ja intensiivsus peaksid olema vastavuses järelevalve all oleva töötaja asjakohase kvalifikatsiooni ja kogemusega ning see võib sisaldada vajaduse korral kliendiga kohtumiste ja muul viisil, nt telefoni või e-posti teel suhtlemise järelevalvet;
 - e. tagama, et punktis d kirjeldatud olukorras oleksid teise töötaja üle järelevalvet tegeval töötajal nende suunistega nõutavad vajalikud teadmised ja pädevus ning pädeva järelevalvajana tegutsemiseks vajalikud oskused ja ressursid;

- f. tagama, et tehtav järelevalve oleks kohandatud töötaja osutatavatele teenustele ning vastaksid neile teenustele käesolevate suunistega sätestatud nõuetele;
- g. tagama, et järelevalvaja vastutaks asjaomaste teenuste osutamise eest, kui järelevalve all olev töötaja osutab kliendile asjaomaseid teenuseid, nagu neid asjaomaseid teenuseid osutaks kliendile järelevalvaja, sh allkirjastab sobivusaruande, kui kliendile antakse nõu;
- h. tagama, et töötaja, kes ei ole omandanud asjaomaste teenuste osutamiseks vajalikke teadmisi või pädevust, ei või neid teenuseid ka järelevalve all kauem osutada kui neli aastat (või lühema perioodi vältel, kui pädev asutus seda nõuab).

V.V Teabe avaldamine pädevate asutuste poolt

- 21. Juhul kui pädev asutus või mõni teine liikmesriigis kindlaks määratud riigisisene asutus ei ole avaldanud suuniste kriteeriumidele vastavate konkreetsete asjakohaste kvalifikatsioonide loetelu, peab pädev asutus avaldama suuniste kriteeriumid ning parameetrid, mis peavad asjakohase kvalifikatsiooni puhul olema täidetud, et see vastaks nendele kriteeriumidele.
- 22. Samuti peaksid pädevad asutused avaldama: (i) ajavahemiku, mis on nõutav asjakohase kogemuse omandamiseks; (ii) pikima ajavahemiku, mille vältel asjakohase kvalifikatsioonita või asjakohase kogemuseta töötaja võib töötada järelevalve all, ning (iii) kas töötaja asjakohase kvalifikatsiooni hindamise peab tegema ettevõtja või mõni väline asutus.
- 23. Punktides 21 ja 22 sätestatud teave avaldatakse pädeva asutuse veebilehel.



VI. I lisa

Suuniste teatud aspektide rakendamist illustreerivad näited

Suuniste reguleerimisalaga seotud näited

Järgmistes näidetes sätestatakse juhud, kui töötaja ei kuulu suuniste reguleerimisalasse:

- töötajad, kes jagavad infot üksnes selle kohta, kust klient võib teavet saada;
- töötajad, kes jagavad klientidele voldikuid ja lendlehti, andmata lisateavet nende sisu kohta ning osutamata neile klientidele mis tahes edasisi investeerimisteenuseid;
- töötajad, kes esitavad kliendi palvel üksnes sellist infot nagu põhiteabedokumendid, andmata lisateavet nende sisu kohta ning osutamata klientidele mis tahes edasisi investeerimisteenuseid, ning
- töötajad, kes täidavad tugitööülesandeid, puutumata klientidega otseselt kokku.

Suuniste reguleerimisalaga seotud näited

Ettevõtja peaks arvestama, et seoses teavet pakkuvate töötajate ja investeerimisnõustamisega tegelevate töötajate vahelise erisusega tuleb arvesse võtta Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve Komitee² avaldatud küsimusi ja vastuseid.

Üldine näide osa V.I kohta

Ettevõtja pakub oma töötajatele regulaarset kohustuslikku koolitust MiFID-i kohase äritegevuse ning organisatsiooniliste nõuete alal.

Üldine näide osa V.I kohta

Ettevõtja võtab vastu eetikakoodeksi, et kehtestada äritegevuse ja käitumise standardid, mis on vajalikud asjaomaste teenuste korrektseks osutamiseks, ning võtab töötajatelt kirjalikud kinnitused selle kohta, et nad on selle koodeksiga tutvunud, saavad sellest aru ja kohustuvad seda täitma.

Näited osade V.I, V.II ja V.III kohta

Ettevõtja pakub oma pakutavate toodete funktsioonide ja omaduste ning nendega kaasnevate potentsiaalsete riskide kohta töötajatele regulaarset kohustuslikku koolitust. See sisaldab ettevõtja pakutavate uute toodete koolitust.

² http://www.esma.europa.eu/system/files/10_293.pdf



Ettevõtja tagab, et töötajad tunnevad olukordi, kus tekivad huvide konfliktid, ning teavad, kuidas rakendada huvide konflikti lahendamise reegleid.

Ettevõtja tagab, et töötajad tunnevad olukordi, mil ettevõtja võib maksta või saada hüvesid, ning hüvesid reguleerivaid olulisi õigusnõudeid.

Näited osade V.III ja V.IV kohta

Ettevõtja jälgib regulaarselt töötajate esitatavaid sobivushinnanguid, et hinnata, kas töötaja on arvesse võtnud kõiki sobivusnõuete aspekte, arvestades konkreetse investeerimistoote omadusi.

Ettevõtja jälgib regulaarselt, et asjaomased töötajad, kes tegelevad nõustamisega:

- oskavad esitada kliendile asjakohaseid küsimusi, et saada aru tema investeerimiseesmärkidest, finantsseisundist ning teadmistest ja kogemusest;
- oskavad selgitada kliendile konkreetse toote või strateegiaga kaasnevaid riske ja tootlust;
- oskavad võrrelda valitud tooteid, võttes arvesse nende tingimusi ja riske, et olla suuteline välja valima kliendi profiilile kõige sobivama toote.

Näited osa V.IV kohta

Ettevõtja dokumenteerib töötajate ülesanded ja kohustused ning hindab nende töö tulemuslikkust, lähtudes vastutusala kirjelduses sätestatud põhilistest kriteeriumidest.

Ettevõtjad teevad klientidele järjepideval ja arusaadaval viisil avalikult teatavaks kriteeriumid, mille alusel nad otsustavad, kas töötaja vastab suuniste nõuetele.

Asjakohase kvalifikatsiooni tagamiseks peab töötaja ennast oma kutsealal pidevalt või regulaarselt edasi arendama. Regulaarne hindamine sisaldab kaasajastatud materjale ning selle käigus kontrollitakse töötaja teadmisi nt regulatsioonide muutustest ning turul olevatest uutest toodetest ja teenustest. Nimetatud regulaarne hindamine:

- võib sisaldada koolitust kursuste, seminaride või iseseisva õppimise ja teadmiste omandamise vormis ning
- sisaldab kontrollküsimusi, mille abil tehakse kindlaks, kas töötajal on vajalikud teadmised ja pädevus.

Ettevõtjad kontrollivad asjaomaseid teenuseid osutavatele töötajatele pakutavate pidevate regulaarsete arenguprogrammide asjakohasust.