



European Securities and
Markets Authority

Pamatnostādnes

Pamatnostādnes zināšanu un kompetences izvērtēšanai



Satura rādītājs

I. Darbības joma	3
II. Atsauces un definīcijas	3
III. Mērķis	5
IV. Atbilstības un ziņošanas prasības	6
V. Pamatnostādnes.....	6
V.I Vispārīgi	6
V.II Kritēriji saistībā ar zināšanām un kompetenci tiem darbiniekiem, kuri sniedz informāciju par ieguldījumu produktiem, ieguldījumu pakalpojumiem vai papildpakalpojumiem.....	7
V.III Kritēriji par zināšanām un kompetenci darbiniekiem, kuri sniedz konsultācijas par ieguldījumiem	8
V.IV Organizatoriskās prasības zināšanu un kompetences novērtēšanai, uzturēšanai un papildināšanai	9
V.V Kompetento iestāžu informācijas publicēšana	10
VI. I pielikums	11



I. Darbības joma

Kam?

1. Šīs pamatnostādnes ir piemērojamas:
 - a. kompetentajām iestādēm un
 - b. sabiedrībām.

Kas?

2. Šīs pamatnostādnes attiecas uz tādu ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu un darbību veikšanu, kas ir uzskaitītas Finanšu instrumentu tirgu direktīvas (FITD II) I pielikuma A iedaļā, un papildpakalpojumiem, kas ir uzskaitīti I pielikuma B iedaļā.

Kad?

3. Šīs pamatnostādnes tiek piemērotas no 2018. gada 3. janvāra.

II. Atsauces un definīcijas

Normatīvās atsauces

<i>AIFPD</i>	Eiropas Parlamenta un Padomes 2011. gada 8. jūnija Direktīva 2011/61/ES par alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldniekiem un par grozījumiem Direktīvā 2003/41/EK, Direktīvā 2009/65/EK, Regulā (EK) Nr. 1060/2009 un Regulā (ES) Nr. 1095/2010;
<i>EVTI Regula</i>	Eiropas Parlamenta un Padomes 2010. gada 24. novembra Regula (ES) Nr. 1095/2010, ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Vērtspapīru un tirgu iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/77/EK.
<i>FITD</i>	Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2004/39/EK (2004. gada 21. aprīlis), kas attiecas uz finanšu instrumentu tirgiem un ar ko groza Padomes Direktīvas 85/611/EEK un 93/6/EEK un Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2000/12/EK un atceļ Padomes Direktīvu 93/22/EEK.
<i>FITD II</i>	Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 15. maija Direktīva 2014/65/ES par finanšu instrumentu tirgiem un ar ko groza Direktīvu 2002/92/ES un Direktīvu 2011/61/ES (pārstrādāta versija).



Saīsinājumi

<i>AIFPD</i>	Alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldnieks
<i>KI</i>	Kompetentā iestāde
<i>KD</i>	Konsultāciju dokuments
<i>EK</i>	Eiropas Komisija
<i>ES</i>	Eiropas Savienība
<i>EVTI</i>	Eiropas Vērtspapīru un tirgu iestāde
<i>FITD</i>	Finanšu instrumentu tirgu direktīva

Definīcijas

4. Ja nav norādīts citādi, tad FITD II lietotajiem terminiem ir tāda pati nozīme šajās pamatnostādņēs. Papildus izmanto šādas definīcijas:
 - a. Kompetentā iestāde (vai KI) nozīmē iestādi, kas ir izraudzīta saskaņā ar FITD II 67. pantu.
 - b. "Sabiedrības" ir ieguldījumu sabiedrības, kā noteikts FITD II 4. panta 1. punkta 1. apakšpunktā, kredītiestādes (kā noteikts FITD II 4. panta 1. punkta 27. apakšpunktā), kas sniedz ieguldījumu pakalpojumus, kā arī ieguldījumu sabiedrības un kredītiestādes, kuras veic pārdošanu vai konsultē klientus attiecībā uz strukturētajiem noguldījumiem, PVKIU pārvaldības sabiedrībām un ārējiem alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldniekiem (AIFP), ciktāl tie sniedz ieguldījumu pakalpojumus saistībā ar individuālā ieguldījumu portfeļa pārvaldīšanu, vai blakuspakalpojumus, un vienīgi saistībā ar šo pakalpojumu sniegšanu (attiecīgi PVKIU direktīvas 6. panta 3. punkta a) un b) apakšpunkta un AIFMD direktīvas 6. panta 4. punkta a) un b) apakšpunkta izpratnē).
 - c. "Darbinieki" ir fiziskas personas (tostarp saistītie aģenti), kuras klientiem sniedz attiecīgos pakalpojumus sabiedrības vārdā.
 - d. "Attiecīgie pakalpojumi" ir klientiem sniegtas konsultācijas par ieguldījumiem vai klientiem sniegta informācija par finanšu instrumentiem, strukturētiem noguldījumiem, ieguldījumu pakalpojumiem vai papildpakalpojumiem.
 - e. "Informācijas sniegšana" nozīmē tiešu informācijas sniegšanu klientiem par finanšu instrumentiem, strukturētiem noguldījumiem, ieguldījumu pakalpojumiem vai papildpakalpojumiem, kas notiek vai nu pēc klienta lūguma, vai pēc sabiedrības ierosmes, tādā kontekstā, ka darbinieks klientam sniedz jebkādu pakalpojumu un veic darbības, kas uzskaitītas FITD II Direktīvas I pielikuma A un B iedaļā.

- f. "Zināšanas un kompetence" ir iegūta atbilstīga kvalifikācija un attiecīga pieredze, lai pildītu FITD II 24. un 25. punktā minētos pienākumus, lai sniegtu attiecīgos pakalpojumus.
- g. "Atbilstīga kvalifikācija" nozīmē kvalifikāciju vai cita veida pārbaužu vai apmācību kursu, kas atbilst pamatnostādņēs noteiktajiem kritērijiem.
- h. "Atbilstīga pieredze" nozīmē, ka darbinieks savā iepriekšējā darbībā ir veiksmīgi pierādījis spēju sniegt attiecīgos pakalpojumus. Šim darbam ir jābūt veiktam pēc pilna laika slodzei līdzvērtīga principa un vismaz sešus mēnešus. Papildus šim minimālajam laika posmam, KI var nodalīt prasītās pieredzes laika posmu atkarībā no darbinieka iegūtās atbilstīgās kvalifikācijas un arī atkarībā no attiecīgajiem sniegtajiem pakalpojumiem.
- i. "Ieguldījumu produkti" ir finanšu instrumenti un strukturētie noguldījumi, kas noteikti FITD II direktīvā.
- j. "Pienācīga uzraudzība" nozīmē to, ka klientiem tiek nodrošināti attiecīgie pakalpojumi, par kuru sniegšanu ir atbildīgs darbinieks, kuram ir gan atbilstīga kvalifikācija, gan arī attiecīga pieredze. Darbinieks var strādāt cita darbinieka uzraudzībā ne ilgāk kā četrus gadus, izņemot gadījumu, ja KI ir noteikusi īsāku laika posmu.

III. Mērķis

- 5. Šo pamatnostādņu mērķis ir noteikt kritērijus FITD II 25. panta 1. punktā pieprasīto zināšanu un kompetences novērtēšanai atbilstoši tās pašas direktīvas 25. panta 9. punktam.
- 6. EVTI sagaida, ka šīs pamatnostādnes veicinās lielāku konvergenci starp to darbinieku zināšanām un kompetenci, kuri klientiem sniedz konsultācijas par ieguldījumiem vai informāciju par finanšu instrumentiem, strukturētajiem noguldījumiem, ieguldījumu pakalpojumiem vai papildpakalpojumiem, un kompetentajām iestādēm ļaus novērtēt atbilstību šādām prasībām. Šīs pamatnostādnes nosaka standartus, lai palīdzētu sabiedrībām pildīt savas saistības un rīkoties klientu labākajās interesēs, kā arī palīdzētu KI adekvāti izvērtēt, kā sabiedrības pilda šīs saistības.
- 7. Šīs pamatnostādnes nosaka minimālos standartus, lai novērtētu attiecīgo pakalpojumus sniezošo darbinieku zināšanas un kompetenci. Tādējādi kompetentā iestāde no darbiniekiem, kuri sniedz konsultācijas un/vai darbiniekiem, kuri sniedz informāciju, var pieprasīt augstāku zināšanu un kompetences līmeni.
- 8. Lai nodrošinātu atbilstību šo pamatnostādņu prasībām, EVTI sagaida atbilstīgu ieguldītāju aizsardzības stiprināšanu. I pielikumā ir iekļauti vairāki uzskatāmi piemēri tam, kā ieguldījumu sabiedrība varētu piemērot šīs pamatnostādnes. Šie

piemēri neveido daļu no šīm pamatnostādnēm, bet tā vietā ir paredzēti, lai palīdzētu sabiedrībām apzināt praktiskus piemērus tam, kā nodrošināt, lai tiktu ievērotas šo pamatnostādņu prasības.

IV. Atbilstības un ziņošanas prasības

Pamatnostādņu statuss

9. Šajā dokumentā ir ietvertas pamatnostādnes, kas ir izdotas saskaņā ar EVTI Regulas 16. pantu un ir paredzētas ar FITD II direktīvas 25. panta 9. punktu. Saskaņā ar EVTI Regulas 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm un finanšu tirgus dalībniekiem ir jādara viss iespējamais, lai nodrošinātu atbilstību šīm pamatnostādnēm.
10. Kompetentajām iestādēm, uz kurām attiecas pamatnostādnes, būtu jānodrošina atbilstība, iekļaujot tās savā uzraudzības praksē, tostarp gadījumos, kad konkrētas pamatnostādnes vispirms attiecas uz finanšu tirgu dalībniekiem.

Ziņošanas prasības

11. Kompetentajām iestādēm, uz kurām attiecas šīs pamatnostādnes, jāinformē EVTI par to, vai tās atbilst vai plāno nodrošināt atbilstību šīm pamatnostādnēm, norādot neatbilstības iemeslus, divu mēnešu laikā pēc tam, kad EVTI tās būs publicējusi tīmekļa vietnē KCguidelines1886@esma.europa.eu. Ja līdz minētajam termiņam atbilde nav saņemta, tiks uzskatīts, ka kompetentās iestādes nenodrošina atbilstību. Paziņojumu paraugi ir pieejami EVTI tīmekļa vietnē.
12. Sabiedrībām, uz kurām attiecas šīs pamatnostādnes, nav nepieciešams ziņot EVTI par to, vai tās atbilst šīm pamatnostādnēm.

V. Pamatnostādnes

V.1 Vispārīgi

13. Tiek sagaidīts, ka ieguldījumu konsultāciju sniedzēju zināšanu un kompetences līmenis un intensitāte būs augstāka nekā tiem, kas tikai sniedz informāciju par ieguldījumu produktiem un pakalpojumiem.
14. Sabiedrībām ir jānodrošina, lai darbiniekiem, kuri sniedz attiecīgos pakalpojumus, būtu nepieciešamās zināšanas un kompetence, lai nodrošinātu atbilstību tiesiskajām un reglamentējošajām prasībām un uzņēmējdarbības ētikas standartiem.
15. Sabiedrībām ir jānodrošina, ka darbinieki zina, izprot un pielieto sabiedrības iekšējo politiku un procedūras, kas izstrādātas, lai nodrošinātu atbilstību FITD II Direktīvas prasībām. Lai nodrošinātu zināšanu un kompetenču samērīgu piemērošanu, sabiedrībām ir jānodrošina, lai darbiniekiem būtu nepieciešamā

līmeņa zināšanas un kompetence, kas vajadzīga, lai pildītu savas saistības, un kas atspoguļo sniegto attiecīgo pakalpojumu apjomu un pakāpi.

16. Atbilstības nodrošināšanas funkcijai ir jāizvērtē un jāpārbauda atbilstība šīm pamatnostādņēm. Šis izvērtējums ir jāiekļauj ziņojumā pārvaldes institūcijai par vispārējās vides efektivitātes īstenošanu un efektivitāti attiecībā uz ieguldījumu pakalpojumiem un darbībām.

V.II Kritēriji saistībā ar zināšanām un kompetenci tiem darbiniekiem, kuri sniedz informāciju par ieguldījumu produktiem, ieguldījumu pakalpojumiem vai papildpakalpojumiem

17. Sabiedrībām ir jānodrošina, lai darbiniekiem, kuri sniedz informāciju par ieguldījumu produktiem, ieguldījumu pakalpojumiem vai papildpakalpojumiem, kas ir pieejami ar sabiedrības starpniecību, būtu nepieciešamās zināšanas un kompetence, proti, lai tie:
 - a. izprot sabiedrībā pieejamo ieguldījumu produktu galvenās īpatnības, riskus un funkcijas, tostarp vispārējās nodokļu sekas un izmaksas, kuras klientam radīsies darījumu kontekstā. Īpaša uzmanība ir jāpievērš sniedzot informāciju attiecībā uz produktiem, kurus raksturo augstāka komplikētības pakāpe;
 - b. saprot kopējo izmaksu un maksājumu summu, kas rodas klientam saistībā ar darījumiem ieguldījumu produkta vai ieguldījumu pakalpojumu, vai papildpakalpojumu ziņā;
 - c. izprot ieguldījumu pakalpojumu vai papildpakalpojumu īpatnības un jomu;
 - d. saprot kā darbojas finanšu tirgi un kā tie ietekmē ieguldījumu produktu vērtību un cenu, par kuriem tie sniedz informāciju klientiem;
 - e. izprot ekonomiskos rādītājus, valsts/reģionālā/pasaules mēroga notikumu ietekmi uz tirgiem un ieguldījumu produktu vērtību, par kuriem tie sniedz informāciju;
 - f. saprot atšķirību starp iepriekšējā snieguma rezultātiem un turpmākās darbības scenārijiem, kā arī prognozēšanas ierobežojumiem;
 - g. izprot jautājumus, kas saistīti ar tirgus ļaunprātīgu izmantošanu un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju;
 - h. izvērtē datus, kas attiecas uz ieguldījumu produktiem, par kuriem tie sniedz informāciju klientiem, piemēram, dažādus ieguldītājiem paredzētās pamatinformācijas dokumentus, prospektus, finanšu pārskatus vai finanšu datus;
 - i. izprot specifiskas tirgus struktūras attiecībā uz ieguldījumu produktiem, par kuriem tie sniedz informāciju klientiem, un, ja vajadzīgs, to tirdzniecības vietām, vai arī par kādu sekundāro tirgu pastāvēšanu;

- j. ir pamatzināšanas par novērtēšanas principiem attiecībā uz ieguldījumu produktiem saistībā ar kuriem šī informācija tiek sniegta.

V.III Kritēriji par zināšanām un kompetenci darbiniekiem, kuri sniedz konsultācijas par ieguldījumiem

- 18. Sabiedrībām ir jānodrošina, lai darbiniekiem, kuri sniedz konsultācijas par ieguldījumiem, būtu nepieciešamās zināšanas un kompetence, proti, lai tie:
 - a. izprot piedāvāto vai iesakāmo ieguldījumu produktu galvenās īpatnības, riskus un raksturojumu, tostarp jebkādu vispārēju nodokļu ietekmi, kas klientam rodas darījumu kontekstā. Īpaša piesardzība jāievēro sniedzot konsultācijas attiecībā uz produktiem, kuriem raksturīgs augstāks komplicētības līmenis;
 - b. izprot kopējās izmaksas un maksas, kas klientam rodas saistībā ar ieguldījumu produkta veidu, kas tiek piedāvāts vai ieteikts, un izmaksas, kas saistītas ar konsultāciju sniegšanu un jebkuriem citiem piedāvātajiem saistītajiem pakalpojumiem;
 - c. pilda saistības, ko pieprasa sabiedrības saistībā ar piemērotības prasībām, tostarp saistības, kas ir noteiktas pamatnostādnēs par atsevišķām FITD direktīvas piemērotības prasībām¹;
 - d. izprot kā sabiedrības piedāvātais ieguldījumu produkta veids var nebūt piemērots klientam, izvērtējot klienta sniegto attiecīgo informāciju un iespējamās izmaiņas, kas var būt notikušas kopš brīža, kad tika iegūta attiecīgā informācija;
 - e. saprot, kā darbojas finanšu tirgi un kā tie ietekmē klientam piedāvāto vai ieteikto ieguldījumu produktu vērtību un cenu;
 - f. izprot ekonomikas rādītāju, valsts/reģiona/pasaules mēroga notikumu ietekmi uz tirgiem un uz klientiem piedāvāto vai ieteikto ieguldījumu produktu vērtību;
 - g. izprot atšķirību starp līdzšinējās darbības rezultātiem un nākotnes darbības scenārijiem, kā arī prognozēšanas ierobežojumiem;
 - h. izprot jautājumus, kas saistīti ar tirgus ļaunprātīgu izmantošanu un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju;
 - i. izvērtē datus, kas attiecas uz piedāvāto vai ieteikto ieguldījumu produktu veidu, piemēram, dažādas ieguldītājiem paredzētās pamatinformācijas dokumentus, finanšu pārskatus vai finanšu datus;

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

- j. izprot specifiskas tirgus struktūras saistībā ar klientiem piedāvāto vai ieteikto ieguldījumu produktu veidu, un, vajadzības gadījumā, to tirdzniecības vietām vai jebkādu sekundāro tirgu pastāvēšanu;
- k. ir pamatzināšanas par ieguldījumu produktu veidu, kas tiek piedāvāti vai ieteikti klientiem;
- l. saprot portfeļa pārvaldības pamatus, tostarp spēj saprast diversifikācijas sekas attiecībā saistībā ar atsevišķām alternatīvām ieguldījumu iespējām.

V.IV Organizatoriskās prasības zināšanu un kompetences novērtēšanai, uzturēšanai un papildināšanai

- 19. Sabiedrībām ir jānosaka darbinieku pienākumi un attiecīgā gadījumā jānodrošina, lai, saistībā ar sabiedrības sniegtajiem pakalpojumiem un tās iekšējo organizāciju, būtu skaidri nošķirts pienākumu apraksts starp konsultāciju sniegšanas un informācijas sniegšanas lomām.
- 20. Sabiedrību pienākums ir:
 - a. nodrošināt, lai darbiniekiem, kuri klientiem sniedz attiecīgos pakalpojumus, būtu sekmīgi iegūta attiecīga kvalifikācija un gūta atbilstīga pieredze sniedzot klientiem attiecīgos pakalpojumus;
 - b. vismaz reizi gadā veikt darbinieku attīstības un pieredzes vajadzību iekšējo vai ārējo izvērtēšanu, izvērtēt normatīvo prasību attīstību, kā arī veikt nepieciešamos pasākumi, lai nodrošinātu šo prasību izpildi. Ar šo izvērtēšanu ir jānodrošina, lai darbiniekiem būtu atbilstīga kvalifikācija un tie uzturētu un pilnveidotu zināšanas un kompetenci, uzrādot nepārtrauktu profesionālo izaugsmi ar atbilstīgu apmācību, kā arī speciālu mācību starpniecību, kas tiek prasīts vēl pirms jebkādiem sabiedrības piedāvātajiem jaunajiem ieguldījumu produktiem;
 - c. nodrošināt, ka darbinieki, kuri klientiem sniedz attiecīgus pakalpojumus, pēc pieprasījuma KI iesniedz dokumentus, kas saistīti ar darbinieku zināšanām un kompetenci. Šajos dokumentos ir jābūt ietvertai informācijai, kas KI ļauj izvērtēt un pārbaudīt atbilstību šīm pamatnostādņēm;
 - d. nodrošināt, ka gadījumā, ja darbinieks nav ieguvis nepieciešamās zināšanas un kompetenci sniedzot attiecīgos pakalpojumus, šis darbinieks nesniedz attiecīgos pakalpojumus. Tomēr, ja šis darbinieks nav ieguvis attiecīgo pakalpojumu sniegšanai vajadzīgo kvalifikāciju vai atbilstīgu pieredzi, vai abus, tad šis darbinieks ir tiesīgs sniegt attiecīgus pakalpojumu, ja viņam tiek nodrošināta uzraudzība. Šīs uzraudzības apmēram un intensitātei ir jāatspoguļo uzraugāmā darbinieka attiecīgo kvalifikāciju un pieredzi, un nepieciešamības gadījumā tas var ietvert uzraudzību darbinieka tikšanās laikā ar klientiem un citām komunikācijas formām, piemēram, tālruna zvaniem un e-pastiem;

- e. Nodrošināt to, ka d) punktā minētajās situācijās, darbiniekam, kas uzrauga citu darbinieku, ir nepieciešamās zināšanas un kompetence, kas tiek pieprasīta saskaņā ar šīm pamatnostādņēm, kā arī nepieciešamās prasmes un resursi, lai tas varētu darboties kā kompetenta uzraugošā persona;
- f. nodrošināt, lai veiktā uzraudzība būtu pielāgota darbinieka sniedzamajiem pakalpojumiem un attiektos uz šo pamatnostādņu prasībām attiecībā uz šiem pakalpojumiem;
- g. nodrošināt, ka uzraugošais darbinieks uzņemas atbildību par attiecīgo pakalpojumu sniegšanu, ja uzraudzībā esošais darbinieks sniedz attiecīgos pakalpojumus klientam, kā tad, ja uzraugošais darbinieks pats sniegtu attiecīgos pakalpojumus klientam, tostarp parakstot atbilstības ziņojumu gadījumos, kad tiek sniegtas konsultācijas;
- h. nodrošināt, ka darbinieks, kurš nav ieguvis nepieciešamās zināšanas vai kompetenci par attiecīgo pakalpojumu sniegšanu, nevarētu sniegt šos attiecīgos pakalpojumus esot cita uzraudzībā laika posmā, kas pārsniedz četrus gadus (vai ir mazāks, ja to pieprasa KI).

V.V Kompetento iestāžu informācijas publicēšana

- 21. Ja KI vai citas dalībvalsts valsts struktūras npublicē sarakstu ar īpašajām prasībām saistībā ar atbilstīgu kvalifikāciju, kas atbilst šo pamatnostādņu kritērijiem, tad KI ir jāpublicē šo pamatnostādņu kritēriji, kā arī īpatnības, attiecībā uz kurām atbilstīgajai kvalifikācijai ir jānodrošina atbilstība, lai izpildītu šos kritērijus.
- 22. Kompetentajai iestādei ir jāpublicē: (i) informācija par laiku posmu, kas vajadzīgs, lai iegūtu atbilstīgu pieredzi; (ii) maksimālo laika posmu, kurā darbiniekam, kuram trūkst atbilstīgas kvalifikācijas vai attiecīgas pieredzes, ir atļauts strādāt, pie nosacījuma, ka viņam tiek nodrošināta uzraudzība; un (iii) ja sabiedrība vai ārēja iestāde veic darbinieka atbilstīgās kvalifikācijas pārskata izvērtēšanu.
- 23. KI jāpublicē 21. un 22. punktā minēto informāciju savā tīmekļa vietnē.

VI. I pielikums

Uzskatāmi piemēri par šo pamatnostādņu atsevišķu aspektu piemērošanu

Piemēri, kas attiecas uz šo pamatnostādņu jomu

Šie piemēri ir situācijas, kad uz darbinieku neattiecas šo pamatnostādņu joma:

- darbinieki, kuri tikai norāda klientiem, kur tie var atrast informāciju;
- darbinieki, kuri klientiem izdala brošūras un bukletus, nesniedzot papildu informāciju attiecībā uz tās saturu, vai arī šiem klientiem nesniedz nekādus turpmākus ieguldījumu pakalpojumus;
- darbinieki, kuri pēc klienta pieprasījuma vienīgi nodod informāciju, piemēram, ieguldītājiem paredzētās pamatinformācijas dokumentus, nesniedzot nekādu papildu informāciju attiecībā uz tās saturu, vai arī šiem klientiem nesniedz nekādus turpmākus ieguldījumu pakalpojumus; un
- darbinieki, kuri veic administratīvās funkcijas un kuriem nav tiešas saskares ar klientiem.

Piemēri, kas attiecas uz šo pamatnostādņu jomu

Sabiedrībai ir jāņem vērā, ka saistībā ar to darbinieku, kuri sniedz informāciju, nošķiršanu no darbiniekiem, kuri sniedz ieguldījumu konsultācijas, ir jāņem vērā CESR² izsniegtie jautājumi un atbildes.

Vispārīgs piemērs, kas attiecas uz V.I daļu.

Sabiedrība nodrošina regulāru obligāto apmācības darbiniekiem par FITD uzņēmējdarbības jomu un organizatoriskajām prasībām.

Vispārīgs piemērs, kas attiecas uz V.I daļu.

Sabiedrība pieņem ētikas kodeksu, kurā izklāsta uzņēmējdarbības principu standartus un darbības, lai pienācīgi sniegtu attiecīgus pakalpojumus un no darbiniekiem iegūtu rakstisku apstiprinājumu, ka tie ir izlasījuši, sapratuši un apņemas tos ievērot.

Vispārīgs piemērs, kas attiecas uz V.I, V.II un V.III daļu

Sabiedrība nodrošina regulāru obligāto apmācību darbiniekiem par sabiedrības piedāvāto produktu funkcijām un īpatnībām, tostarp arī potenciālajiem riskiem. Tas ietver apmācību par sabiedrības jaunajiem produktiem.

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



Sabiedrība nodrošina, lai darbinieki būtu iepazinušies ar situācijām, kurās rodas interešu konflikti, un to, kā piemērot noteikumus attiecībā uz interešu konfliktu pārvaldību.

Sabiedrība nodrošina, lai darbinieki būtu iepazinušies ar situācijām, kad sabiedrībai var nākties pieņemt vai izteikt pamudinājumus un stimulus, kā arī attiecīgajām tiesiskajām prasībām, kas regulē pamudinājumus.

Piemēri, kas attiecas uz V.III un V.IV daļu

Sabiedrība regulāri uzrauga darbinieku uzrādītās piemērotības novērtējumu, lai izvērtētu, vai darbinieks ir ņēmis vērā visus piemērotības prasību aspektus attiecībā uz ieguldījumu produkta konkrētu informāciju.

Sabiedrība regulāri uzrauga, lai attiecīgajam darbiniekam, kurš sniedz konsultācijas, piemistu:

- spēja klientam uzdot atbilstīgus jautājumus, lai saprastu viņa ieguldījumu mērķus, finanšu situāciju, kā arī zināšanas un pieredzi;
- spēja klientam izskaidrot konkrētā produkta vai stratēģijas riskus un iespējamus ieguvumus;
- spēja salīdzināt izvēlētos produktus attiecībā uz nosacījumiem un riskiem, lai varētu izvēlēties produktu, kas vislabāk atbilstu klienta profilam.

Piemēri, kas attiecas uz V.IV daļu

Sabiedrība dokumentos norāda darbinieku lomas un pienākumus, kā arī izvērtē viņu sniegumu attiecībā uz noteiktajiem pamatkritērijiem, kas ir iekļauti pienākumu aprakstā.

Ieguldījumu sabiedrības sazinās ar klientiem publiski, tādā veidā, kas ir konsekvents un saprātīgs klientiem, un kas saskan ar kritērijiem, kuri parāda, kā darbinieki nodrošina atbilstību šīm pamatnostādņēm.

Lai darbiniekiem būtu “atbilstīga kvalifikācija”, ir vajadzīga nepārtraukta vai pastāvīga profesionāla izaugsme. Šāds pastāvīgā novērtēšana ietvers materiālu atjaunināšanu un ļaus pārbaudīt darbinieku zināšanas, piemēram, par normatīvajām izmaiņām, tirgū pieejamiem jauniem produktiem un pakalpojumiem. Šāda pastāvīga novērtēšana:

- var būt apmācību kursu, semināru, pastāvīgas mācīšanās vai apguves veidā; un
- ietver pārbaudes jautājumus, atbildes uz kuriem apliecina, ka darbiniekiem ir nepieciešamās zināšanas un kompetence.

Sabiedrības pārlicinās par to, vai notiek nepārtraukta attīstība, kas jānodrošina darbiniekiem, kuri sniedz atbilstīgos pakalpojumus.