

# Kopsavilkums par MIFID II/ESMA un IID vadlīnijās iekļautajām kvalifikācijas prasībām

---

## **ESMA/2015/1886, V.III Investīciju konsultācijas sniedzošā personāla zināšanu un kompetences kritēriji**

18. Uzņēmumiem ir jānodrošina, ka personālam, kas sniedz investīciju konsultācijas, ir nepieciešamās zināšanas un kompetence, lai
19. saprastu piedāvāto vai ieteikto investīciju produktu galvenos raksturlielumus, risku un īpašības, tai skaitā vispārīgas nodokļu saistības, kas klientam rastos slēdzamo darījumu kontekstā. Īpaša vērība jāpievērš, sniedzot konsultācijas par produktiem, kam raksturīgs augstāks sarežģītības līmenis;
20. saprastu kopējās izmaksas, kas klientam radīsies, un maksas, kas klientam būs jāmaksā piedāvāto vai ieteikto investīciju produktu veida kontekstā, un ar konsultāciju sniegšanu un citiem sniegtajiem saistītajiem pakalpojumiem saistītās izmaksas;
21. izpildītu pienākumus, ko uzņēmumi nosaka saistībā ar piemērotības prasībām, tai skaitā Pamatnostādnēs paredzētos pienākumus par MiFID piemērotības prasību noteiktiem aspektiem;
22. saprastu kā uzņēmuma nodrošināto investīciju produktu veids var nebūt piemērots klientiem, izvērtējot attiecīgo klienta sniegto informāciju un ņemot vērā iespējamās izmaiņas, kas var būt radušās kopš attiecīgās informācijas saņemšanas;
23. saprastu, kā darbojas finanšu tirgi un kā tie ietekmē klientiem piedāvāto vai ieteikto investīciju produktu vērtību un cenu;
24. saprastu ekonomikas rādītāju un nacionāla, reģionāla, globāla mēroga notikumu ietekmi uz tirgiem un uz klientiem piedāvāto vai ieteikto investīciju produktu vērtību;
25. saprastu starpību starp vēsturiskajiem rezultātiem un nākotnes rezultātu scenārijiem, kā arī prognožu izteikšanas ierobežojumus;
26. saprastu jautājumus, kas saistīti ar tirgus ļaunprātīgu izmantošanu un nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu;
27. novērtētu datus, kas attiecas uz klientiem piedāvātajiem vai ieteiktajiem investīciju produktiem, piemēram, ieguldītājiem paredzētās pamatinformācijas dokumentus, prospektus, finanšu pārskatus vai finanšu datus;

28. saprastu konkrēto tirgu struktūras klientiem piedāvāto vai ieteikto investīciju produktu veidam un atbilstošos gadījumos būtu informēts par to tirdzniecības vietām un otrreizējo tirgu esamību;
29. būtu pamatzināšanas par vērtēšanas principiem klientiem piedāvāto vai ieteikto investīciju produktu veidam;
30. saprastu portfeļa pārvaldīšanas pamatus, tai skaitā spētu saprast diversifikācijas ietekmi attiecībā uz individuālo ieguldījumu alternatīvām.

### **ESMA/2015/1886 V.II. Informācijas par investīciju produktiem, investīciju pakalpojumiem vai papildpakalpojumiem sniedzošā personāla zināšanu un kompetences kritēriji**

17. Uzņēmumiem ir jānodrošina, ka personālam, kas sniedz informāciju par investīciju produktiem, investīciju pakalpojumiem vai papildpakalpojumiem, kas ir pieejami ar uzņēmuma starpniecību, ir nepieciešamās zināšanas un kompetence, lai:
18. saprastu ar uzņēmuma starpniecību pieejamo investīciju produktu galvenos raksturlielumus, risku un īpašības, tai skaitā vispārīgās nodokļu saistības un izmaksas, kas klientam rastos slēdzamo darījumu kontekstā. Īpaša vērība jāpievērš, sniedzot informāciju par produktiem, kam raksturīgs augstāks sarežģītības līmenis;
19. saprastu kopējās izmaksas, kas klientam radīsies, un maksas, kas klientam būs jāmaksā darījumu kontekstā saistībā ar investīciju produktiem, investīciju pakalpojumiem vai papildpakalpojumiem;
20. saprastu investīciju pakalpojumu vai papildpakalpojumu raksturlielumus un mērogu;
21. saprastu, kā darbojas finanšu tirgi un kā tie ietekmē to investīciju produktu vērtību un cenu, par kuriem viņi sniedz informāciju;
22. saprastu ekonomikas rādītāju un nacionāla, reģionāla, globāla mēroga notikumu ietekmi uz tirgiem un uz to investīciju produktu vērtību, par kuriem viņi sniedz informāciju;
23. saprastu starpību starp vēsturiskajiem rezultātiem un nākotnes rezultātu scenārijiem, kā arī prognožu izteikšanas ierobežojumus;
24. saprastu jautājumus, kas saistīti ar tirgus ļaunprātīgu izmantošanu un nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu;

25. novērtētu datus, kas attiecas uz investīciju produktiem, par kuriem viņi sniedz informāciju, piemēram, ieguldītājiem paredzētās pamatinformācijas dokumentus, prospektus, finanšu pārskatus vai finanšu datus;
26. saprastu konkrēto tirgu struktūras investīciju produktiem, par kuriem viņi sniedz informāciju, un atbilstošos gadījumos būtu informēts par to tirdzniecības vietām un otrreizējo tirgu esamību;
27. būtu pamatzināšanas par vērtēšanas principiem investīciju produktu veidam, saistībā ar kuru tiek sniegta attiecīgā informācija.

**EIROPAS PARLAMENTA UN PADOMES DIREKTĪVA (ES) 2016/97 (2016. gada 20. janvāris)** par apdrošināšanas izplatīšanu (pārstrādāta redakcija)

**I PIELIKUMS (MINIMĀLO PROFESIONĀLO ZINĀŠANU UN KOMPETENCES PRASĪBAS)** (kā minēts Direktīvas 2009/138/EK 10.panta 2.punktā)

**I Nedzīvības apdrošināšanas riski, kuri Direktīvas 2009/138/EK I pielikuma A daļā klasificēti 1.-18. klasē:**

- minimālās nepieciešamās zināšanas par piedāvājamo polišu noteikumiem, tostarp papildu riskiem, ja uz tiem šādas polises attiecas;
- minimālās nepieciešamās zināšanas par piemērojamiem tiesību aktiem, kas reglamentē apdrošināšanas produktu izplatīšanu, piemēram, patērētāju aizsardzības tiesībām, attiecīgām nodokļu tiesībām un attiecīgām sociālajām un darba tiesībām;
- minimālās nepieciešamās zināšanas par prasību izskatīšanu;
- minimālās nepieciešamās zināšanas par sūdzību izskatīšanu;
- minimālās nepieciešamās zināšanas par klientu vajadzību novērtēšanu;
- minimālās nepieciešamās zināšanas par apdrošināšanas tirgu;
- minimālās nepieciešamās zināšanas par darījumdarbības ētikas standartiem; un
- minimālā nepieciešamā kompetence finanšu jautājumos.

**II Apdrošināšanas ieguldījumu produkti:**

- minimālās nepieciešamās zināšanas par apdrošināšanas ieguldījumu produktiem, tostarp noteikumiem un neto prēmijām, kā arī attiecīgā gadījumā par garantētajiem un negarantētajiem ieguvumiem;

- minimālās nepieciešamās zināšanas par dažādo ieguldījumu iespēju priekšrocībām un trūkumiem apdrošinājuma ņēmējiem;
- minimālās nepieciešamās zināšanas par finanšu riskiem, ko sedz apdrošinājuma ņēmēji;
- minimālās nepieciešamās zināšanas par polisēm, kas apdrošina dzīvības riskus, un citiem uzkrājumu produktiem;
- minimālās nepieciešamās zināšanas par pensiju sistēmas organizēšanu un garantētajiem ieguvumiem;
- minimālās nepieciešamās zināšanas par piemērojamiem tiesību aktiem, kas reglamentē apdrošināšanas produktu izplatīšanu, piemēram, patērētāju aizsardzības tiesībām, attiecīgām nodokļu tiesībām;
- minimālās nepieciešamās zināšanas par apdrošināšanas tirgu un uzkrājumu produktu tirgu;
- minimālās nepieciešamās zināšanas par sūdzību izskatīšanu;
- minimālās nepieciešamās zināšanas par klientu vajadzību novērtēšanu;
- interešu konfliktu pārvaldība;
- minimālās nepieciešamās zināšanas par darījumdarbības ētikas standartiem; un
- minimālā nepieciešamā kompetence finanšu jautājumos.

### **III Dzīvības apdrošināšanas riski, kuri klasificēti Direktīvas 2009/138/EK II pielikumā:**

- minimālās nepieciešamās zināšanas par polisēm, tostarp noteikumiem, nosacījumiem, garantētajiem ieguvumiem un, vajadzības gadījumā, papildu riskiem;
- minimālās nepieciešamās zināšanas par attiecīgās dalībvalsts pensiju sistēmas organizēšanu un garantētajiem ieguvumiem;
- zināšanas par piemērojamām apdrošināšanas līgumtiesībām, patērētāju aizsardzības tiesību aktiem, datu aizsardzības tiesību aktiem, nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas apkarošanas tiesību aktiem un attiecīgā gadījumā attiecīgajiem nodokļu tiesību aktiem un attiecīgajiem sociālo un darba tiesību aktiem;
- minimālās nepieciešamās zināšanas par apdrošināšanas un citu attiecīgo finanšu pakalpojumu tirgu;

- minimālās nepieciešamās zināšanas par sūdzību izskatīšanu;
- minimālās nepieciešamās zināšanas par patērētāju vajadzību novērtēšanu;
- interešu konfliktu pārvaldība;
- minimālās nepieciešamās zināšanas par darījumdarbības ētikas standartiem;  
un
- minimālā nepieciešamā kompetence finanšu jautājumos.