

MIFID 2 / ESMA licencijos reikalavimų santrauka

[ESMA/2015/1886](#) V.III Darbuotojų, kurie teikia konsultacijas dėl investicijų, žinių ir kompetencijos kriterijai

18. Įmonės turėtų užtikrinti, kad darbuotojai, teikiantys konsultacijas dėl investicijų, turėtų reikalingų žinių ir kompetencijos, kad galėtų:

a. suprasti pagrindines siūlomų arba rekomenduojamų investicinių produktų ypatybes, riziką ir savybes, įskaitant visas bendras mokesčines pasekmes, kurių klientui kiltų sudarant sandorius. Ypatingai atsakingai reikėtų teikti konsultacijas apie produktus, kurie laikomi sudėtingesniais;

b. suprasti, kiek iš viso išlaidų klientas patirtų ir kokius mokesčius mokėtų už siūlomo arba rekomenduojamo pobūdžio investicinį produktą ir kokios išlaidos susijusios su konsultacijų teikimu ir visomis kitomis teikiamomis paslaugomis;

c. įvykdyti įmonės nustatytus įpareigojimus, susijusias su tinkamumo reikalavimais, įskaitant Gairėse dėl tam tikrų FPRD (MIFID 2) tinkamumo reikalavimų aspektų nustatytus įpareigojimus;

d. įvertinę atitinkamą kliento suteiktą informaciją ir atsižvelgdami į pokyčius, kurių galėjo įvykti nuo to laiko, kai atitinkama informacija buvo surinkta, suprasti, kodėl įmonės teikiamo pobūdžio investicinis produktas klientui galbūt nėra tinkamas;

e. suprasti, kaip veikia finansų rinkos ir kaip jos paveikia klientams siūlomų arba rekomenduojamų investicinių produktų vertę bei kainas;

f. suprasti ekonominių rodiklių, nacionalinių, regiono, pasaulio įvykių poveikį rinkoms ir klientams siūlomų arba rekomenduojamų investicinių produktų vertei;

g. suprasti skirtumą tarp ankstesnės veiklos ir būsimų veiklos scenarijų, taip pat suprasti prognozavimo ribas;

h. suprasti su piktnaudžiavimu rinka ir kova su pinigų plovimu susijusius klausimus;

i. įvertinti klientams siūlomo arba rekomenduojamo pobūdžio investiciniams produktams aktualius duomenis, pavyzdžiui, pagrindinės informacijos investuotojams dokumentus, prospektus, finansines ataskaitas arba finansinius duomenis;

j. suprasti specialias klientams siūlomo arba rekomenduojamo pobūdžio investicinių produktų rinkos struktūras ir, jei reikia, prekybos vietas arba tai, ar yra kokių nors antrinių rinkų;

k. bendrai išmanyti klientams siūlomo arba rekomenduojamo pobūdžio investicinių produktų vertinimo principus;

l. suprasti pagrindinius investicijų portfelio valdymo principus, taip pat gebėti suprasti individualių investavimo alternatyvų diversifikavimo pasekmes.

[ESMA/2015/1886](#) V.II Darbuotojų, kurie teikia informaciją apie investicinius produktus, investicines paslaugas arba papildomas paslaugas, žinių ir kompetencijos kriterijai

17. Įmonės turėtų užtikrinti, kad darbuotojai, teikiantys informaciją apie įmonės siūlomus investicinius produktus, investicines paslaugas arba papildomas paslaugas, turėtų reikalingų žinių ir kompetencijos, kad galėtų:

a. suprasti pagrindines šių įmonės siūlomų investicinių produktų ypatybes, riziką ir savybes, įskaitant visas bendras mokestines pasekmes ir išlaidas, kurių klientui iškiltų sudarant sandorius. Ypatingai atsakingai reikėtų teikti informaciją apie produktus, kurie laikomi sudėtingesniais;

b. suprasti, kiek iš viso išlaidų patirtų ir kokius mokesčius mokėtų klientas, sudarydamas sandorius dėl investicinio produkto arba naudodamasis investicinėmis paslaugomis ar papildomomis paslaugomis;

c. suprasti investicinių paslaugų arba papildomų paslaugų ypatybes ir mastą;

d. suprasti, kaip veikia finansų rinkos ir kaip jos paveikia investicinių produktų, apie kuriuos teikia informaciją klientams, vertę bei kainas;

e. suprasti ekonominių rodiklių, nacionalinių, regiono, pasaulio įvykių poveikį rinkoms ir investicinių produktų, apie kuriuos teikia informaciją, vertę;

f. suprasti skirtumą tarp ankstesnės veiklos ir būsimų veiklos scenarijų, taip pat suprasti prognozavimo ribas;

g. suprasti su piktnaudžiavimu rinka ir kova su pinigų plovimu susijusius klausimus;

h. įvertinti investiciniams produktams, apie kuriuos teikia informaciją klientams, aktualius duomenis, pavyzdžiui, pagrindinės informacijos investuotojams dokumentus, prospektus, finansines ataskaitas arba finansinius duomenis;

i. suprasti specialias investicinių produktų, apie kuriuos teikia informaciją klientams, rinkos struktūras ir, jei reikia, prekybos vietas arba tai, ar yra kokių nors antrinių rinkų;

j. bendrai išmanyti to pobūdžio investicinių produktų, apie kuriuos teikia informaciją, vertinimo principus.

[EUROPOS PARLAMENTO IR TARYBOS DIREKTYVA \(ES\) 2016/97](#), 2016 m. sausio 20 d. dėl draudimo produktų platinimo (nauja redakcija)

I PRIEDAS. MINIMALŪS PROFESINIŲ ŽINIŲ IR KOMPETENCIJOS REIKALAVIMAI (kaip nurodyta Direktyvos 2009/138/EB 10 straipsnio 2 dalyje).

I. Ne gyvybės rizikos, priskirtos 1–18 grupėms Direktyvos 2009/138/EB I priedo A dalyje:

a) minimalios būtinausios žinios apie siūlomų draudimo liudijimų sąlygas, įskaitant papildomą riziką, jeigu tokie draudimo liudijimai ją apima;

b) minimalios būtinausios žinios apie taikytinus teisės aktus, kuriais reglamentuojamas draudimo produktų platinimas, kaip antai vartotojų apsaugos teisės aktai, atitinkami mokesčių teisės aktai ir atitinkami socialinės ir darbo teisės aktai;

c) minimalios būtinausios žinios apie reikalavimų išmokėti draudimo išmoką administravimą;

d) minimalios būtinausios žinios apie skundų nagrinėjimą;

e) minimalios būtinausios žinios apie kliento poreikių vertinimą;

f) minimalios būtinausios žinios apie draudimo rinką;

g) minimalios būtinausios žinios apie verslo etikos standartus ir

h) minimalūs būtinausi gebėjimai finansų srityje.

II. Draudimo principu pagrįsti investiciniai produktai:

a) minimalios būtinausios žinios apie draudimo principu pagrįstus investicinius produktus, įskaitant sąlygas ir grynąsias draudimo įmokas, ir, kai taikytina, garantuotas ir negarantuotas išmokas;

b) minimalios būtinausios žinios apie skirtingų investavimo galimybių privalumus ir trūkumus draudėjams;

c) minimalios būtinausios žinios apie finansinę riziką, kurią prisiima draudėjai;

d) minimalios būtinausios žinios apie draudimo liudijimus, kurie apima gyvybės riziką, ir kitus taupymo produktus;

e) minimalios būtinausios žinios apie pensijų sistemos organizavimą ir jos garantuojamas išmokas;

f) minimalios būtinausios žinios apie taikytinus teisės aktus, kuriais reglamentuojamas draudimo produktų platinimas, kaip antai vartotojų apsaugos teisės aktai ir atitinkami mokesčių teisės aktai;

g) minimalios būtinausios žinios apie draudimo rinką ir taupymo produktų rinką;

h) minimalios būtinausios žinios apie skundų nagrinėjimą;

i) minimalios būtinausios žinios apie kliento poreikių vertinimą;

j) interesų konfliktų valdymas;

k) minimalios būtinausios žinios apie verslo etikos standartus ir

l) minimalūs būtinausi gebėjimai finansų srityje.

III. Gyvybės rizikos grupės, nurodytos Direktyvos 2009/138/EB II priede:

- a) minimalios būtinausios žinios apie draudimo liudijimus, įskaitant terminus, sąlygas, garantuotas išmokas ir, jei taikytina, papildomą riziką;
- b) minimalios būtinausios žinios apie atitinkamos valstybės narės pensijų sistemos organizavimą ir jos garantuojamas išmokas;
- c) žinios apie taikytinus draudimo sutarčių teisės aktus, vartotojų apsaugos teisės aktus, duomenų apsaugos teisės aktus, kovos su pinigų plovimu teisės aktus ir, jei taikytina, atitinkamus mokesčių teisės aktus ir atitinkamus socialinės ir darbo teisės aktus;
- d) minimalios būtinausios žinios apie draudimo ir kitų atitinkamų finansinių paslaugų rinkas;
- e) minimalios būtinausios žinios apie skundų nagrinėjimą;
- f) minimalios būtinausios žinios apie vartotojų poreikių vertinimą;
- g) interesų konfliktų valdymas;
- h) minimalios būtinausios žinios apie verslo etikos standartus ir
- i) minimalūs būtinausi gebėjimai finansų srityje.