



FINANTSINSPEKTSIOON

TEADMISTE JA PÄDEVUSTE HINDAMISE SUUNISED

Käesolev soovituslik juhend on kehtestatud Finantsinspeksiooni juhatuse 9. mai 2016. a otsusega nr 1.1-7/59.

Finantsinspeksiooni seaduse (edaspidi nimetatud FIS) § 3 kohaselt teostab Finantsinspeksioon riiklikku finantsjärelevalvet finantssektori stabiilsuse, usaldusväarsuse ja läbipaistvuse ning toimimise efektiivsuse suurendamise, süsteemsete riskide vähendamise ning finantssektori kuritegelikel eesmärkidel ärakasutamise tõkestamisele kaasaaitamise eesmärgil, et kaitsta klientide ja investorite huve nende vahendite säilimisel ning seeläbi toetada Eesti rahasüsteemi stabiilsust.

FIS § 57 lg 1 kohaselt on Finantsinspeksioonil õigus välja anda soovitusliku iseloomuga juhendeid finantssektori tegevust reguleerivate õigusaktide selgitamiseks või finantsjärelevalve subjektide suunamiseks. FIS § 57 lg 2 kohaselt kiidab Finantsinspeksiooni soovitusliku iseloomuga juhendid heaks juhatus oma otsusega ja need avaldatakse FIS § 53 lg-s 3 sätestatud viisil.

Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve asutus (edaspidi ESMA) on välja andnud „Teadmiste ja pädevuste hindamise suunised“ (ESMA/2015/1886), millest lähtudes kehtestab Finantsinspeksiooni juhatus käesoleva soovitusliku juhendi.

Finantsinspeksiooni soovituslikud juhendid, mis on välja antud tulenevalt ESMA suuniste järgimisest ning nende lisamisest Finantsinspeksiooni reguleerimis- või järelevalveraamistikku, avalikustatakse Finantsinspeksiooni veebilehel <http://www.fi.ee/>. Käesolev soovituslik juhend vastab oma tekstilt ESMA poolt kehtestatud suuniste ametlikule tõlkele. Võrreldes viimati nimetatud tekstiga, on käesoleva soovitusliku juhendiga täpsustatud osa I punktis 3 sätestatud jõustumise tähtpäeva, sidudes selle Euroopa Parlamendi ja nõukogu 15. mai 2014. aasta direktiivi 2014/65/EL finantsinstrumentide turgude kohta ning millega muudetakse direktiive 2002/92/EÜ ja 2011/61/EL (uuesti sõnastatud) jõustumisega siseriiklikus õiguses. ESMA suuniste osa V.V „Teabe avaldamine pädevate asutuste poolt“ on Finantsinspeksiooni juhendis asendatud alajaotusega „Töötajate kvalifikatsiooni ja kogemuse hindamine“. Antud alajaotus sisaldab põhimõtteid, mis on ESMA suuniste vastava osa kohaselt jäetud siseriiklike pädevate asutuste otsustada. Lisaks on Finantsinspeksiooni juhendis eemaldatud ESMA suuniste osa IV. „Vastavus ja aruandluskohustus“, kuid võrd nimetatud alajaotus reguleerib Finantsinspeksiooni kohustusi, mis saavad täidetud käesoleva soovitusliku juhendi kehtestamisega. ESMA suuniste IV. alajaotuse kustutamisest tulenevalt on parandatud juhendi numeratsioon.

Sisukord

I. Reguleerimisala.....	3
II. Viited, lühendid ja mõisted.....	3
III. Eesmärk.....	5
IV. Suunised.....	6
IV.I Üldosa.....	6
IV.II Investeermistoodete, investeerimisteenuste või kõrvalteenuste kohta teavet pakkuvate töötajate teadmiste ja pädevuse kriteeriumid.....	6
IV.III Investeeringisnõustamist pakkuvate töötajate teadmiste ja pädevuse kriteeriumid.....	7
IV.IV Teadmiste ja pädevuse hindamise, säilitamise ja kaasajastamise organisatsiooninõuded	8
IV.V Töötajate kvalifikatsiooni ja kogemuse hindamine.....	9
V. I lisa.....	10



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 õigusakti, millega võetakse üle 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) siseriiklikku õigusesse, jõustumisest.

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.

Finantsinstrumentide turgude II direktiiv (MiFID II) 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 fondivalitsejased 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 investeerimisühingu nimel;
 - d. „asjaomased teenused” – investeerimishoiuste 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 pädevus” – 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. „järelevalve all” – asjaomaste teenuste osutamine klientidele sellise töötaja vastutusel, kellel on nii asjakohane kvalifikatsioon kui ka asjakohane kogemus. Töötaja võib töötada järelevalve 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 pädevuse hindamiseks kooskõlas sama direktiivi artikli 25 lõikega 9.
- 6. ESMA loodab, et need suunised aitavad kaasa klientide investeerimishoiuste tegelevate või klientidele finantsinstrumentide, investeerimishoiuste, investeerimisteenuste või kõrvalteenuste kohta teavet pakkuvate töötajate teadmiste ja pädevuse 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, kui võrd ettevõtjad neid kohustusi täidavad.
- 7. Suunistega kehtestatakse asjaomaseid teenuseid osutavate töötajate teadmiste ja pädevuse hindamise miinimumstandardid. Neist tulenevalt saavad pädevad asutused nõuda nõustamisega tegelevatelt töötajatelt ja/või teavet pakkuvatelt töötajatelt kõrgema taseme teadmisi ja pädevust.
- 8. ESMA eeldab, et nende suuniste järgimisega kaasneb ka vastavalt tugevdatud investorikaitse. I lisas on esitatud hulk illustreerivaid näiteid selle kohta, kuidas investeerimisühing võiks neid suuniseid rakendada. Need näited ei moodusta osa

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

IV. Suunised

IV.I Üldosa

9. Investeerimisnõustamist pakkuvate isikute teadmiste ja pädevuste tase ja sügavus peaksid vastama rangematele standarditele kui neil, kes pakuvad üksnes investeerimistoodete ja -teenuste teavet.
10. Ettevõtjad peaksid tagama, et asjaomaseid teenuseid osutavatel töötajatel oleksid vajalikud teadmised ja pädevus, mis vastaksid asjakohastele regulatiiv- ja õigusnõuetele ning ärietika nõuetele.
11. Ettevõtjad peaksid tagama, et töötajad teavad, mõistavad ja rakendavad ettevõtja sisepoliitikat ja -korda, mis on kavandatud MiFID II nõuete täitmise tagamiseks. Teadmiste ja pädevuse 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.
12. 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.

IV.II Investeerimistoodete, investeerimisteenuste või kõrvalteenuste kohta teavet pakkuvate töötajate teadmiste ja pädevuse kriteeriumid

13. 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 tunnusjooni 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 tunnusjooni 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.

IV.III Investeerimisnõustamist pakkuvate töötajate teadmiste ja pädevuse kriteeriumid

- 14. Ettevõtjad peaksid tagama, et investeerimisnõustamist pakkuvatel töötajatel oleksid vajalikud teadmised ja pädevus, et:
 - a. nad mõistaksid pakutavate ja soovitatavate investeerimistoodete põhilisi tunnusoone ja omadusi ning nendega kaasnevat riski, 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 pakutatavat 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 pakutatavat liiki investeerimistoode kliendile sobida, olles hinnanud kliendi esitatud asjakohast teavet võrreldes võimalike muutustega, mis võisid olla toimunud pärast selle teabe kogumist;

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

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

IV.IV Teadmiste ja pädevuse hindamise, säilitamise ja kaasajastamise organisatsiooninõuded

- 15. 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.
- 16. 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 pädevuse 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).

IV.V Töötajate kvalifikatsiooni ja kogemuse hindamine

17. Ettevõtjad peavad tagama enda töötajate koolitamise ja kvalifikatsiooni hindamise, kindlustamaks töötajate teadmiste ja pädevuse vastavuse käesolevas juhendis sätestatud nõuetele. Enda kohustuste paremaks täitmiseks võivad ettevõtjad koolitamise ja/või kvalifikatsiooni hindamise ülesanded osaliselt või täielikult kolmandale isikule edasi anda. Vastavate ülesannete edasiandmisele peavad ettevõtjad arvestama kõiki investeerimisteenusega seotud tegevuse edasiandmisele sätestatud nõudeid. Sealjuures tuleb arvesse võtta, et tegevuse edasiandmisel jääb ettevõtja käesolevas juhendis sätestatud nõuete täitmise eest täielikult vastutavaks.
18. Töötaja võib töötada järelevalve all, st osutada asjaomaseid teenuseid sellise töötaja vastutusel, kellel on nii asjakohane kvalifikatsioon kui ka asjakohane kogemus, maksimaalselt nelja aasta vältel.
19. Asjaomane kogemus loetakse omandatuks, kui töötaja on teinud vastavat tööd täiskohaga töötamisega võrdväärses mahus vähemalt kuue kuu vältel.

V. 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 investeerimisteenusid;
- töötajad, kes esitavad kliendi palvel üksnes sellist infot nagu põhiteabedokumendid, andmata lisateavet nende sisu kohta ning osutamata klientidele mis tahes edasisi investeerimisteenusid, ning
- töötajad, kes täidavad tugitööülesandeid, puutumata klientidega otseselt kokku.

Suuniste reguleerimisalaga seotud näited

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

Üldine näide osa IV.I kohta

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

Üldine näide osa IV.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 IV.I, IV.II ja IV.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.

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

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

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

Näited osade IV.III ja IV.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 IV.IV kohta

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

Investeerimisühingud 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.

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