

Kokkuvõte MiFID II / ESMA ja IDD kompetentsinõuetest

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 tunnuseid 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 tunnuseid 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 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 kohta;

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 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.

[**EUROOPA PARLAMENDI JA NÕUKOGU DIREKTIIV \(EU\) 2016/97 20. jaanuarist 2016 kindlustusteenuste kohta \(väljavõte\) LISA 1 – KUTSEALASTE TEADMISTE JA PÄDEVUSE MIINIMUMNÕUDED \(vastavalt artikli 10 lõikele 2\)**](#)

I Direktiivi 2009/138/EÜ I lisa A osa punktides 1–18 loetletud kahjukindlustuse liikide puhul:

- a) minimaalsed vajalikud teadmised pakutavate kindlustuslepingute tingimuste ja üksikasjade, sh lisariskide kohta, kui need on kindlustuslepinguga kaetud;
- b) minimaalsed vajalikud teadmised kindlustustoodete turustamist käsitlevate kohaldatavate õigusnormide, näiteks tarbijakaitseseaduse, asjakohase maksuõiguse ning asjakohaste sotsiaal- ja tööõigusnormide kohta;
- c) minimaalsed vajalikud teadmised kahjukäsitlemise kohta;
- d) minimaalsed vajalikud teadmised kaebuste menetlemise kohta;
- e) minimaalsed vajalikud teadmised klientide vajaduste hindamise kohta;
- f) minimaalsed vajalikud teadmised kindlustusturu kohta;
- g) minimaalsed vajalikud teadmised ärireeetika standardite kohta ning
- h) minimaalne vajalik finantsalane pädevus.

II Kindlustuspõhiste investeerimistoodete puhul:

- a) minimaalsed vajalikud teadmised kindlustuspõhiste investeerimistoodete, sh tingimuste ja üksikasjade, netokindlustusmaksete ja vajaduse korral tagatud ja mittetagatud hüvitiste kohta;
- b) minimaalsed vajalikud teadmised kindlustusvõtja eri investeerimisvõimaluste eeliste ja puuduste kohta;
- c) minimaalsed vajalikud teadmised kindlustusvõtja kantavate finantsriskide kohta;
- d) minimaalsed vajalikud teadmised lepingute kohta, mis hõlmavad elukindlustust ja muid säästutooteid;

e) minimaalsed vajalikud teadmised pensionisüsteemi korralduse ja selle tagatud hüvede kohta;

f) minimaalsed vajalikud teadmised kindlustustoodete turustamist käsitlevate kohaldatavate õigusnormide, näiteks tarbijakaitseseaduse ja asjakohase maksuõiguse kohta;

g) minimaalsed vajalikud teadmised kindlustusturu ja säästutoodete turu kohta;

h) minimaalsed vajalikud teadmised kaebuste menetlemise kohta;

i) minimaalsed vajalikud teadmised klientide vajaduste hindamise kohta;

j) huvide konflikti haldamise oskus;

k) minimaalsed vajalikud teadmised ärietika standardite kohta ning

l) minimaalne vajalik finantsalane pädevus.

III Direktiivi 2009/138/EÜ II lisas loetletud elukindlustuse liikide puhul:

a) minimaalsed vajalikud teadmised kindlustuslepingute, sh tingimuste, üksikasjade, tagatud hüvitiste ja vajaduse korral lisariskide kohta;

b) minimaalsed vajalikud teadmised asjaomase liikmesriigi pensionisüsteemi korralduse ja selle tagatud hüvede kohta;

c) kindlustuslepingute suhtes kohaldatava õiguse, tarbijakaitseseaduse, andmekaitseseaduse, rahapesuvastase seaduse ja vajaduse korral asjakohase maksuõiguse ning asjakohaste sotsiaal- ja tööõigusnormide tundmine;

d) minimaalsed vajalikud teadmised kindlustusturu ja muude asjaomaste finantsteenuste turgude kohta;

- e) minimaalsed vajalikud teadmised kaebuste menetlemise kohta;
- f) minimaalsed vajalikud teadmised tarbijate vajaduste hindamise kohta;
- g) huvide konflikti haldamise oskus;
- h) minimaalsed vajalikud teadmised ärietika standardite kohta ning
- i) minimaalne vajalik finantsalane pädevus.