K. VALDEMĀRA IELA 2A, RĪGA, LV-1050, LATVIJA. TĀLRUNIS +371 67022300, E-PASTS INFO@BANK.LV, WWW.BANK.LV

Projekts (1. variants)

|  |  |
| --- | --- |
| [Datums] | Noteikumi Nr. \_\_\_\_\_ |

Rīgā

**Noteikumi par nepieciešamajām zināšanām un kompetenci, lai sniegtu ieguldījumu konsultācijas vai informāciju par finanšu instrumentiem, strukturētiem noguldījumiem, ieguldījumu pakalpojumiem vai ieguldījumu blakuspakalpojumiem**

Izdoti saskaņā ar

Finanšu instrumentu tirgus likuma

4.2pantu un 128. panta ceturto daļu

1. Noteikumi nosaka Latvijā reģistrētām ieguldījumu brokeru sabiedrībām, kredītiestādēm, ieguldījumu pārvaldes sabiedrībām un ārējiem licencētiem alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldniekiem (turpmāk kopā – tirgus dalībnieks) prasības:
   1. to darbinieku, tostarp piesaistīto aģentu (turpmāk kopā – darbinieks), zināšanām un kompetencei, kuriem ir tiesības tirgus dalībnieka vārdā sniegt klientiem ieguldījumu konsultācijas vai informāciju par finanšu instrumentiem, strukturētiem noguldījumiem, ieguldījumu pakalpojumiem vai ieguldījumu blakuspakalpojumiem;
   2. šo noteikumu 1.1. apakšpunktā minēto darbinieku zināšanu un kompetences novērtēšanai;
   3. pārvaldības sistēmai, lai nodrošinātu atbilstību šo noteikumu prasībām;
   4. informācijas sniegšanai Latvijas Bankai par šo noteikumu 1.1. apakšpunktā minēto darbinieku zināšanām un kompetenci.
2. Tirgus dalībnieks nodrošina, ka tā darbinieku zināšanas un kompetence atbilst veicamajiem pienākumiem, lai nodrošinātu atbilstību normatīvo aktu prasībām, tai skaitā tirgus dalībnieka iekšējiem normatīvajiem aktiem. Zināšanas un kompetence šo noteikumu izpratnē ietver atbilstošu kvalifikāciju un pieredzi, lai sniegtu klientiem ieguldījumu konsultācijas, informāciju par finanšu instrumentiem vai strukturētiem noguldījumiem (turpmāk kopā – ieguldījumu produkti), ieguldījumu pakalpojumiem vai ieguldījumu blakuspakalpojumiem.
3. Tirgus dalībnieks nodrošina skaidri noteiktu darbinieku pienākumu un atbildības sadalījumu, ievērojot principu, ka darbinieku, kuri sniedz ieguldījumu konsultācijas, pienākumu apraksts ir skaidri nošķirts no to darbinieku pienākumu apraksta, kuri sniedz informāciju par ieguldījumu produktiem, ieguldījumu pakalpojumiem vai ieguldījumu blakuspakalpojumiem.
4. Tirgus dalībnieks nodrošina ieguldījumu konsultācijās un informācijas par ieguldījumu produktiem, ieguldījumu pakalpojumiem vai ieguldījumu blakuspakalpojumiem sniegšanā iesaistīto darbinieku informēšanu par tirgus dalībnieka iekšējiem normatīvajiem aktiem, kas saistīti ar šo darbinieku pienākumu izpildi, un atbildību par tirgus dalībnieka iekšējo normatīvo aktu ievērošanu.
5. Tirgus dalībnieks novērtē un dokumentē novērtēšanas rezultātus par to, vai darbiniekam ir atbilstoša kvalifikācija un pieredze, lai sniegtu klientiem ieguldījumu konsultācijas, informāciju par ieguldījumu produktiem, ieguldījumu pakalpojumiem vai ieguldījumu blakuspakalpojumiem. Šo noteikumu izpratnē par atbilstošas kvalifikācijas novērtēšanas metodēm atzīst gan ārējās iestādes, gan tirgus dalībnieka iekšēji organizētu kvalifikācijas iegūšanas mācību programmu vai kvalifikācijas izvērtēšanu ar nosacījumu, ka tā aptver kritērijus, kas noteikti šo noteikumu 8. un 9. punktā, un tirgus dalībnieks var objektīvi un patstāvīgi novērtēt darbinieka kvalifikāciju.
6. Uzskatāms, ka darbiniekam ir atbilstoša pieredze, lai sniegtu klientiem ieguldījumu konsultācijas vai informāciju par ieguldījumu produktiem, ieguldījumu pakalpojumiem vai ieguldījumu blakuspakalpojumiem, ja:
   1. darbinieks, kurš sniedz informāciju par ieguldījumu produktiem, ieguldījumu pakalpojumiem vai ieguldījumu blakuspakalpojumiem, savā iepriekšējā profesionālajā darbā vismaz sešus mēnešus normālā darba laika ietvaros ir veiksmīgi pierādījis spēju sniegt informāciju par ieguldījumu produktiem, ieguldījumu pakalpojumiem vai ieguldījumu blakuspakalpojumiem;
   2. darbinieks, kurš sniedz ieguldījumu konsultācijas, savā iepriekšējā profesionālajā darbā vismaz 12 mēnešus normālā darba laika ietvaros ir veiksmīgi pierādījis spēju sniegt ieguldījumu konsultācijas.
7. Atkāpe no šo noteikumu 6.2. apakšpunktā minētā 12 mēnešu perioda, bet ne vairāk par sešiem mēnešiem, ir pieļaujama, ja tirgus dalībnieks pamato attiecīgā darbinieka prasmes sniegt ieguldījumu konsultācijas.
8. Tirgus dalībnieks nodrošina, ka darbiniekiem, kas sniedz klientiem ieguldījumu konsultācijas, ir nepieciešamās zināšanas un kompetence, tai skaitā pamatzināšanas par piedāvāto vai ieteikto ieguldījumu produktu novērtēšanas principiem, un tiem ir izpratne par:
   1. piedāvāto vai ieteikto ieguldījumu produktu veidiem, īpatnībām, riskiem un iezīmēm, tai skaitā nodokļu slogu, kas klientam rodas darījumu ietvaros, ņemot vērā ieguldījumu produktu sarežģītību, kā arī tie novērtē informāciju par klientiem piedāvāto vai ieteikto ieguldījumu produktu (piemēram, finanšu pārskatus, prospektu, pamatinformācijas dokumentu);
   2. kopējām izmaksām un maksām, kas klientam rodas saistībā ar piedāvāto vai ieteikto ieguldījumu produktu veidu, kā arī izmaksām, kas saistītas ar ieguldījumu konsultāciju sniegšanu un jebkādiem citiem sniegtajiem saistītajiem pakalpojumiem;
   3. Finanšu instrumentu tirgus likumā noteiktajām atbilstības un piemērotības klientam novērtēšanas prasībām un prasībām, kas izriet no Eiropas Vērtspapīru un tirgu iestādes 2023. gada 3. aprīļa pamatnostādnēm Nr. ESMA35-43-3172 "Pamatnostādnes par noteiktiem MIFID II piemērotības prasību aspektiem", kā arī izpratne, ka piedāvātais ieguldījumu produktu veids var nebūt piemērots klientam, izvērtējot klienta sniegto informāciju un iespējamās izmaiņas, kas var būt notikušas kopš brīža, kad tika iegūta attiecīgā informācija;
   4. finanšu tirgus darbību un tās ietekmi uz klientiem piedāvāto vai ieteikto ieguldījumu produktu cenu noteikšanu un vērtību;
   5. ekonomiskajiem rādītājiem, notikumiem noteiktos ģeogrāfiskos reģionos un to ietekmi uz finanšu tirgiem un uz klientiem piedāvāto vai ieteikto ieguldījumu produktu vērtību;
   6. atšķirībām starp vēsturiskajiem un pašreizējiem darbības rezultātiem un prognozējamajiem darbības scenārijiem un prognozēšanas ierobežojumiem;
   7. tirgus ļaunprātīgas izmantošanas, kā arī noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanu;
   8. specifiskām tirgus struktūrām saistībā ar klientiem piedāvātajiem vai ieteiktajiem ieguldījumu produktiem, to tirdzniecības vietām vai otrreizējo tirgu esamību;
   9. portfeļa pārvaldības pamatprincipiem, tai skaitā par diversifikācijas ietekmi uz atsevišķām alternatīvām ieguldījumu iespējām.
9. Tirgus dalībnieks nodrošina, ka darbiniekiem, kas sniedz klientiem informāciju par ieguldījumu produktiem, ieguldījumu pakalpojumiem vai ieguldījumu blakuspakalpojumiem, ir nepieciešamās zināšanas un kompetence, tai skaitā pamatzināšanas par ieguldījumu produktu novērtēšanas principiem, un tiem ir izpratne par:
   1. ieguldījumu pakalpojumu vai ieguldījumu blakuspakalpojumu tvērumu un raksturojumu, ieguldījumu produktu veidiem, īpatnībām, riskiem un iezīmēm, tai skaitā nodokļu slogu, kas klientam rodas darījumu ietvaros, ņemot vērā ieguldījumu produktu sarežģītību, kā arī tie novērtē informāciju par ieguldījumu produktiem, par kuriem klientiem sniegta informācija (piemēram, finanšu pārskatus, prospektus, pamatinformācijas dokumentus);
   2. kopējām izmaksām un maksām, kas klientam rodas saistībā ar darījumiem ar ieguldījumu produktiem, ieguldījumu pakalpojumiem vai ieguldījumu blakuspakalpojumiem;
   3. Finanšu instrumentu tirgus likumā noteiktajām atbilstības un piemērotības klientam novērtēšanas prasībām un prasībām, kas izriet no Eiropas Vērtspapīru un tirgu iestādes 2023. gada 3. aprīļa pamatnostādnēm Nr. ESMA35-43-3172 "Pamatnostādnes par noteiktiem MIFID II piemērotības prasību aspektiem", tai skaitā par nepieciešamo ziņu formu, saturu un mērķi, lai darbinieks varētu palīdzēt klientam sniegt ziņas vai aizpildīt anketu par ieguldījumu produkta, ieguldījumu pakalpojuma vai ieguldījumu blakuspakalpojuma piemērotību vai atbilstību klienta interesēm, ja šāds pienākums darbiniekam ir paredzēts;
   4. finanšu tirgus darbību un tās ietekmi uz ieguldījumu produktu, par kuriem klientiem sniegta informācija, cenas noteikšanu un vērtību;
   5. ekonomiskajiem rādītājiem, notikumiem noteiktos ģeogrāfiskos reģionos un to ietekmi uz finanšu tirgiem un ieguldījumu produktu, par kuriem klientiem sniegta informācija, vērtību;
   6. atšķirībām starp vēsturiskajiem un pašreizējiem darbības rezultātiem un prognozējamajiem darbības scenārijiem un prognozēšanas ierobežojumiem;
   7. tirgus ļaunprātīgas izmantošanas, kā arī noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanu;
   8. specifiskām tirgus struktūrām saistībā ar ieguldījumu produktiem, par kuriem klientiem sniegta informācija, šo ieguldījumu produktu tirdzniecības vietām vai otrreizējo tirgu esamību.
10. Darbinieks, kuram nav atbilstošas kvalifikācijas vai atbilstošas pieredzes (turpmāk – uzraugāmais darbinieks), var sniegt klientiem ieguldījumu konsultācijas vai informāciju par ieguldījumu produktiem, ieguldījumu pakalpojumiem vai ieguldījumu blakuspakalpojumiem, ja minētais darbinieks strādā tāda darbinieka pārraudzībā, kuram ir šo noteikumu prasībām atbilstoša kvalifikācija un pieredze un kuram ir pietiekami daudz laika pārraudzības veikšanai (turpmāk – uzraugošais darbinieks), bet ne ilgāk kā četrus gadus no attiecīgo pakalpojumu sniegšanas sākšanas brīža, izņemot gadījumu, kad Latvijas Banka ir noteikusi īsāku laika posmu.
11. Šo noteikumu 10. punktā noteiktās pārraudzības līmeni (piemēram, uzraugāmā darbinieka pārraudzība tikšanās laikā ar klientiem un citās komunikācijas formās) un intensitāti tirgus dalībnieks nosaka atkarībā no uzraugāmā darbinieka kvalifikācijas un pieredzes, kā arī ņemot vērā sniegtos pakalpojumus un šo noteikumu prasības attiecībā uz ieguldījumu konsultācijām vai informācijas sniegšanu par ieguldījumu produktiem, ieguldījumu pakalpojumiem vai ieguldījumu blakuspakalpojumiem.
12. Uzraugošais darbinieks atbild par:
    1. uzraugāmā darbinieka sniegtajām ieguldījumu konsultācijām vai informācijas sniegšanu par ieguldījumu produktiem, ieguldījumu pakalpojumiem vai ieguldījumu blakuspakalpojumiem kā par paša sniegtajām ieguldījumu konsultācijām vai paša sniegto informāciju par ieguldījumu produktiem, ieguldījumu pakalpojumiem vai ieguldījumu blakuspakalpojumiem;
    2. Komisijas 2016. gada 25. aprīļa deleģētajā regulā (ES) 2017/565, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvu 2014/65/ES attiecībā uz ieguldījumu brokeru sabiedrību organizatoriskām prasībām un darbības nosacījumiem un jēdzienu definīcijām minētās direktīvas mērķiem (turpmāk – Regula Nr. 2017/565) noteikto piemērotības ziņojumu, kad sniegtas ieguldījumu konsultācijas.
13. Tirgus dalībnieks vismaz reizi gadā iekšēji vai ārēji izvērtē darbinieku attīstības un pieredzes vajadzības, tai skaitā izvērtē izmaiņas normatīvo aktu prasībās, un dokumentē veikto izvērtējumu. Minētā izvērtējuma mērķis ir nodrošināt darbiniekiem pienākumu izpildei atbilstošu kvalifikāciju un nepārtraukti pilnveidot darbinieku zināšanas un kompetenci, tai skaitā nodrošināt speciālo apmācību pirms jebkādu jaunu ieguldījumu produktu ieviešanas, kā arī nodrošināt darbinieku informēšanu par izmaiņām normatīvajos aktos, kas saistīti ar šo darbinieku pienākumu izpildi.
14. Atbilstības uzraudzītājs Regulas Nr. 2017/565 izpratnē veic šo noteikumu prasību ievērošanas uzraudzību un izvērtēšanu, iekļaujot veikto pārbaužu rezultātus un atklātos trūkumus ziņojumā finanšu institūcijas pārvaldes institūcijai par ieguldījumu pakalpojumu un darbību vispārējās kontroles vides īstenošanu un efektivitāti.
15. Tirgus dalībnieks pēc pieprasījuma sniedz Latvijas Bankai informāciju par darbinieku zināšanām un kompetenci, tai skaitā dokumentus, kas apliecina atbilstību šo noteikumu prasībām un kas ietver vismaz:
    1. datus par darbiniekiem, kuri sniedz ieguldījumu konsultācijas vai informāciju par ieguldījumu produktiem, ieguldījumu pakalpojumiem vai ieguldījumu blakuspakalpojumiem;
    2. informāciju par šo noteikumu 15.1. apakšpunktā minēto darbinieku iegūtās atbilstošās praktiskās pieredzes ilgumu normālā darba laika ietvaros, kā arī darbinieku prasmju sniegt ieguldījumu konsultācijas izvērtējumu, ja tirgus dalībnieks izmanto šo noteikumu 7. punktā minēto atkāpi;
    3. informāciju par šo noteikumu 15.1. apakšpunktā minēto darbinieku atbilstošo kvalifikāciju, tai skaitā visu tirgus dalībniekam pieejamo informāciju par ārējo iestāžu izdotu sertifikātu vai apliecību iegūšanas un pārvērtēšanas datumu, ārējo iestāžu un tirgus dalībnieka iekšēji organizētām mācību programmām un to saturu, tostarp kvalifikācijas pārbaudes jautājumiem un pareizi sniegto atbilžu skaitu.
16. Atzīt par spēku zaudējušiem Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 21. jūlija normatīvos noteikumus Nr. 105 "Normatīvie noteikumi par darbinieku zināšanu un kompetences izvērtēšanu" (Latvijas Vēstnesis, 2020, Nr. 143).

Informatīva atsauce uz Eiropas Savienības tiesību aktiem

Noteikumos iekļautas tiesību normas, kas izriet no:

1) Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 15. maija direktīvas 2014/65/ES par finanšu instrumentu tirgiem un ar ko groza direktīvu 2002/92/ES un direktīvu 2011/61/ES;

2) Eiropas Vērtspapīru un tirgu iestādes 2016. gada 22. marta pamatnostādnēm Nr. ESMA/2015/1886 LV "Pamatnostādnes zināšanu un kompetences izvērtēšanai".

**ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU**

|  |  |
| --- | --- |
| Latvijas Bankas prezidents | M. Kazāks |