

## Moduł MIFID II

System ten został przygotowany z myślą o przeprowadzeniu weryfikacji wiedzy pracowników, którzy informują lub doradzają klientom w zakresie usług dotyczących rynku kapitałowego zgodnie z Wytycznymi ESMA dotyczącymi oceny wiedzy i kompetencji oraz regulacjami krajowymi w szczególności *rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczegółowych warunków technicznych i organizacyjnych dla firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banków powierniczych*.

System umożliwia weryfikację wiedzy pracowników w 16 sekcjach usług maklerskich i instrumentów finansowych.

1. wykonywanie zleceń
2. przyjmowanie i przekazywanie zleceń
3. doradztwo inwestycyjne
4. zarządzanie portfelem
5. prowadzenia rachunków papierów wartościowych i innych ewidencji
6. udzielanie kredytów lub pożyczek na nabycie instrumentów finansowych
7. wymiana walutowa związana z obrotem instrumentami finansowym
8. badania inwestycyjne i analiza finansowa lub inne formy ogólnych rekomendacji odnoszących się do transakcji na instrumentach finansowych
9. usługi dotyczące instrumentów bazowych (towary, energia, emisje)
10. instrumenty zorganizowanego rynku kasowego
11. instrumenty zorganizowanego rynku terminowego
12. jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania
13. instrumenty udziałowe będące przedmiotem obrotu poza rynkiem zorganizowanym
14. instrumenty nieudziałowe będące przedmiotem obrotu poza rynkiem zorganizowanym z wyłączeniem instrumentów pochodnych (produkty strukturyzowane, obligacje)
15. instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem zorganizowanym (forex)
16. nadużycia na rynku i przeciwdziałanie praniu pieniędzy

Umożliwia to elastyczne dostosowanie zakresu szkolenia do potrzeb danej firmy inwestycyjnej.

Z uwagi na różny zakres usług i produktów inwestycyjnych oferowanych przez poszczególne firmy inwestycyjne to pracodawca w formularzu zgłoszeniowym określa zakres szkolenia dla poszczególnych grup pracowników, tak żeby weryfikacja wiedzy dotyczyła tych zagadnień, z którymi pracownik ma do czynienia w ramach wykonywania czynności służbowych. Np. w przypadku oferowania funduszy inwestycyjnych, zaznacza usługę przyjmowania i przekazywania zleceń oraz jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania a w przypadku obsługi zleceń giełdowych – wykonywanie zleceń, instrumenty zorganizowanego rynku kasowego i instrumenty zorganizowanego rynku terminowego. Bez względu na zakres określony przez pracodawcę, każdy pracownik musi przejść test dotyczący tematyki przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz manipulacji rynkowych.

Szkolenie jest zakończone testem weryfikującym wiedzę.

Pytania do testu są wybierane losowo z bazy obejmującej ponad 620 pytań zgodnie z algorytmem uwzględniającym liczbę pytań „trudnych” i „łatwych”, w zależności czy pracownik informuje czy doradza.

W celu uzyskania zaświadczenia o zweryfikowaniu wiedzy, wystawianego przez IDM, pracownik będzie musiał uzyskać pozytywny wynik w każdej z części testu. Jeśli pracownik nie zaliczy wstępnego testu, ponownie może przystąpić do testu tylko po przejściu szkolenia. Każdy kolejny test obejmuje cały zakres tematyczny określony przez pracodawcę.

W każdej sekcji testu jest określony czas na jego wypełnienie – nie ma więc możliwości, aby w trakcie testu pracownik poszukał podpowiedzi w „źródłach zewnętrznych”.

Po uzyskaniu pozytywnego wyniku z testu przez pracownika Izba wystawia firmie inwestycyjnej zaświadczenie potwierdzające jego wiedzę w zakresie określonym w zgłoszeniu.