

Zintegrowany Rejestr Kwalifikacji

Formularz dla kwalifikacji - podgląd

Typ wniosku

Wniosek o włączenie kwalifikacji do ZSK

Nazwa kwalifikacji*

Informowanie o produktach finansowych

Skrót nazwy

Rodzaj kwalifikacji*

kwalifikacja cząstkowa

Proponowany poziom Polskiej Ramy Kwalifikacji*

3

Krótką charakterystyką kwalifikacji, obejmującą informacje o działaniach lub zadaniach, które potrafi wykonywać osoba posiadająca tę kwalifikację oraz orientacyjny koszt uzyskania dokumentu potwierdzającego otrzymanie danej kwalifikacji*

Osoba posiadająca kwalifikację przedstawia klientowi detalicznemu pełną informację o produkcie finansowym tak, aby umożliwić klientowi podjęcie świadomej, samodzielnej decyzji o zakupie prostego produktu finansowego. Osoba posiadająca kwalifikację posługuje się wiedzą, jak działają rynki finansowe i jakie czynniki wpływają na wartość i cenę instrumentów finansowych, ocenia główne cechy, ryzyka i specyfikę produktów finansowych, o których informuje. Posługując się zrozumiałym językiem, przedstawia koszty i opłaty, związane z produktami finansowymi. Osoba posiadająca kwalifikację pracuje pod nadzorem, zgodnie z procedurami obowiązującymi w firmie inwestycyjnej. Osoba posiadająca proponowaną kwalifikację jest przygotowana do wypełnienia wymagań zdefiniowanych w Wytycznych ESMA (European Securities and Markets Authority) dotyczących wiedzy i kompetencji, wydanych na podstawie Dyrektywy MiFID II, i potwierdzonych w Rozporządzeniu MF z dn. 29 maja czerwca 2018 w sprawie szczegółowych warunków technicznych i organizacyjnych dla firm inwestycyjnych (...), w odniesieniu do pracowników informujących o instrumentach finansowych. Orientacyjny koszt uzyskania dokumentu potwierdzającego otrzymanie danej kwalifikacji - około 400 zł

Orientacyjny nakład pracy potrzebny do uzyskania kwalifikacji [godz.]*

85

Grupy osób, które mogą być zainteresowane uzyskaniem kwalifikacji*

Kwalifikacja kierowana jest do wszystkich pracowników firm inwestycyjnych (banków, domów maklerskich, funduszy inwestycyjnych, ubezpieczycieli), którzy uczestniczą w procesie

informowania klientów o produktach finansowych i chęcią potwierdzić swoją wiedzę i umiejętności. Lista produktów zdefiniowana jest w Ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o zmianie ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz niektórych innych ustaw (<http://prawo.sejm.gov.pl/isap.nsf/DocDetails.xsp?id=WDU20180000685>) oraz Rozporządzeniu Ministra Finansów z dn. 29 maja 2018 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 (<http://prawo.sejm.gov.pl/isap.nsf/DocDetails.xsp?id=WDU20180001111>). Kwalifikacja skierowana jest także do pracowników firm pośrednictwa finansowego, w tym działających jako agenci firm inwestycyjnych (tzw. AFI), informujących o produktach finansowych. Kwalifikacja potwierdza podstawowe efekty uczenia się w zakresie informowania klientów o instrumentach finansowych, przy uwzględnieniu zasady dopasowania poziomu złożoności wymagań kwalifikacyjnych do złożoności zadań wykonywanych przez pracowników, czyli tzw. zasady proporcjonalności zawartej w obowiązujących ww. regulacjach. Kwalifikacja jest również propozycją dla absolwentów szkół wyższych, posiadaczy tytułów licencjata lub magistra, którzy planują rozwój kariery zawodowej w sektorze usług finansowych, pracując z klientami. Kwalifikacja jest dostępna dla osób z minimalnym wykształceniem średnim, potwierdzonym maturą.

Wymagane kwalifikacje poprzedzające

Opis

Kwalifikacja pełna z poziomem 4 PRK

Lista

W razie potrzeby warunki, jakie musi spełniać osoba przystępująca do walidacji*

Kwalifikacja pełna z poziomem 4 PRK

Zapotrzebowanie na kwalifikację*

Zapotrzebowanie na przedkładaną kwalifikację wynika z potrzeb społecznych, gospodarczych i regulacyjnych. Efekty uczenia się ujęte w przedkładanej kwalifikacji łączą wymagania zawarte w nowych regulacjach z potrzebami kompetencyjnymi pracowników, które wynikają z zadań zawodowych. Jak pokazują najnowsze dane publikowane przez NBP, polscy obywatele mają odłożone 2 biliony złotych środków finansowych, o 114 mld zł więcej niż rok wcześniej (Nr 03/17, listopad 2017, Raport o rynku pracy i sytuacji gospodarstw domowych). 69 proc. Polaków – najwięcej w historii – deklaruje posiadanie oszczędności (Finansowy Barometr ING, kwiecień 2018, https://www.ing.pl/_files/1124121). Najwięcej z tych środków przetrzymywanych jest jednak w najmniej efektywny sposób – aż 9 proc. stanowi gotówka, a 22,6 proc. zazwyczaj nieoprocentowany bieżące rachunki bankowe (łącznie aż 631 mld zł). NBP wskazuje w swoich analizach na niskie stopy oszczędzania i inwestowania gospodarstw domowych (odpowiednio na poziomie około 2% i 6,2%, z tendencją spadkową, ibidem). Jednocześnie, biorąc pod uwagę zmniejszające się świadczenia wypłacane przez ZUS, przed starzejącym się polskim społeczeństwem stoi wyzwanie zabezpieczenia środków na okres emerytalny. Wzrastająca długość życia w Polsce oznacza, że czas życia bez dochodu z pracy wydłuża się. Obniżenie wieku emerytalnego pogłębia jeszcze to zjawisko. Te procesy powodują, że jako społeczeństwo powinniśmy oszczędzać i inwestować większą część swoich dochodów na realizację ważnych celów życiowych, w tym na okres emerytalny. Ważnym katalizatorem tak zdefiniowanej zmiany jest zaufanie do instytucji i produktów finansowych oraz dostęp do dobrze wykwalifikowanych

profesjonalistów o potwierdzonej wiedzy i umiejętnościach, postępujących zgodnie z normami etycznymi. Przedstawiana kwalifikacja służy osiągnięciu tak postawionego celu. Badania wskazują, że stopniowo rosną dochody i zamożność Polaków. Liczba zamożnych Polaków w 2017 roku wyniosła 1,1 miliona osób. Prognozy wskazują, że w 2020 roku w Polsce może mieszkać nawet 1,4 miliona osób zamożnych "Rynek dóbr luksusowych w Polsce, KPMG Polska, edycja 2017". Ważne, aby dostępne nadwyżki finansowe były bezpiecznie pomnażane. Biorąc pod uwagę niski poziom edukacji finansowej polskiego społeczeństwa dobrze wykwalifikowani i rzetelni doradcy finansowi są niezbędni, aby zwiększyć możliwości świadomego i bardziej powszechnego korzystania przez obywateli z produktów finansowych. Sektor finansowy jest sektorem wysoce uregulowanym. Skuteczne wypełnienie obowiązków regulacyjnych jest fundamentem bezpiecznego funkcjonowania instytucji finansowych i całego sektora. Jednocześnie, jak raportuje się w wynikach Sektorowego Badania Kompetencji Sektora Finansowego „troska o pozytywny charakter doświadczenia związanego z korzystaniem z usług finansowych będzie wymuszać na instytucjach z sektora inwestycje w stałe podnoszenie kompetencji pracowników front office”. (Raport SBKL 2018, SRK SF, www.rada.wib.org.pl). Raport identyfikuje wysokie umiejętności sprzedażowe i doradcze wśród kluczowych kompetencji przyszłości dla pracowników sektora. To oznacza, że podnoszenie kwalifikacji pracowników jest nie tylko wymogiem regulacyjnym, ale także imperatywem skutecznego prowadzenia działalności instytucji finansowych w kolejnych latach. W tym samym raporcie Autorzy podkreślają, że pozytywny scenariusz rozwoju systemu finansowego w Polsce wymaga działań skoncentrowanych na kliencie i jednocześnie na pracowniku, z mocnym uwzględnieniem wymiaru etycznego oraz aktywności w zakresie edukacji. Proponowana kwalifikacja dobrze odpowiada na tak zdiagnozowane potrzeby. 3 stycznia 2018 weszła w życie Dyrektywa MiFID II. Celem nowej regulacji unijnej jest wzmocnienie ochrony inwestorów oraz podniesienie przejrzystości rynku poprzez bardziej zharmonizowane uregulowanie przepisów krajowych. Nowe zasady obejmują między innymi ocenę adekwatności i odpowiedniości informacji i doradztwa inwestycyjnego dla klientów i wyznaczają wymagania niezbędnej wiedzy i kompetencji dla pracowników firm inwestycyjnych. Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych, ESMA (ang. European Securities and Markets Authority) wydał wytyczne określające kryteria oceny wiedzy i kompetencji wymagane przez dyrektywę (https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma71-1154262120-153_guidelines_for_the_assessment_of_knowledge_and_competence_corrigendum.pdf). (przypis autorów: regulacje stosują termin wiedzy i kompetencji w nieco odmienny sposób od terminologii ZSK). W ten sposób ESMA zdefiniowała minimalne standardy wiedzy i kompetencji pracowników firm inwestycyjnych w UE. Rozwiązania unijne zostały wdrożone do polskiego porządku prawnego Ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o zmianie ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz niektórych innych ustaw oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dn. 29 maja 2018 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. Wymienione powyżej regulacje wyznaczają 2 poziomy wymagań kwalifikacyjnych dla pracowników firm inwestycyjnych. Pierwszy poziom dotyczy wszystkich pracowników informujących klientów o produktach finansowych. Jednocześnie firma inwestycyjna jest obowiązana zapewnić, aby autoryzowani pracownicy posiadali poziom wiedzy i kompetencji adekwatny do zakresu i charakteru wykonywanych czynności. Rozporządzenie określa zakres merytoryczny wymagań wiedzy i kompetencji dla pracowników. Zgodnie z art. 42.2 ww. rozporządzenia, za osobę posiadającą odpowiednią wiedzę i kompetencje uznaje się m.in. osobę, która posiada odpowiedni tytuł naukowy lub zawodowy. Proponowana kwalifikacja odpowiada wprost na potrzeby, wynikające z przytoczonych wymagań na pierwszym poziomie minimum, tzn. dla osób informujących klientów o produktach finansowych. Podsumowując, kwalifikacja odwołująca się do wspólnych regulacji europejskich, transparentnie opisana i potwierdzona ma

potencjał generowania wielu ważnych korzyści: podniesienia jakości usług oferowanych klientom instytucji finansowych, wzrostu zaufania i poziomu bezpieczeństwa w korzystaniu z usług finansowych przez klientów, pogłębienia harmonizacji dostępu do usług finansowych na rynku europejskim oraz zwiększenia mobilności pracowników zarówno na rynku krajowym, jak i europejskim, poprzez odniesienie do wspólnych poziomów Europejskiej i Polskiej Ramy Kwalifikacji. Kwalifikacja wypełnia wymogi regulacyjne w zakresie posiadania przez pracowników firm inwestycyjnych informujących o produktach finansowych odpowiedniej wiedzy i umiejętności, które mogą być potwierdzone zewnętrznym, wiarygodnym certyfikatem.

Odniesienie do kwalifikacji o zbliżonym charakterze oraz wskazanie kwalifikacji ujętych w ZRK zawierających wspólne zestawy efektów uczenia się*

Brak

Typowe możliwości wykorzystania kwalifikacji*

Osoba posiadająca proponowaną kwalifikację może znaleźć zatrudnienie w bankach, domach maklerskich, towarzystwach funduszy inwestycyjnych, firmach ubezpieczeniowych i firmach pośrednictwa finansowego, które dystrybuują produkty finansowe (inwestycyjne). Posiadana kwalifikacja może być wykorzystywana na stanowiskach młodszych doradców finansowych, doradców finansowych, asystentów doradców finansowych oraz pracowników wsparcia obsługi klientów. Jest to najliczniejsza grupa stanowisk w firmach inwestycyjnych, oferująca znaczne możliwości zatrudnienia.

Wymagania dotyczące walidacji i podmiotów przeprowadzających walidację*

1. Etap weryfikacji 1.1. Metody 1.1.1. Test teoretyczny (do zestawów 1-4) 1.1.2 Test zawierający zadania praktyczne (do wskazanych efektów uczenia się z zestawu 3) zestaw 3: Informuje o prostych produktach finansowych, ich konsekwencjach podatkowych oraz pełnych kosztach, z uwzględnieniem ich złożoności i powiązanego ryzyka, używając prostego języka: 1.1.3. Analiza dowodów i deklaracji (do zestawu 4) - służy weryfikacji efektu uczenia się "Stosuje normy etyczne w informowaniu o produktach finansowych" a. Potwierdzenie przez pracodawcę, że posiadacz proponowanej kwalifikacji w swojej roli zawodowej jest zorientowany na klienta i świadczenie usług dla klientów, z zachowaniem standardów jakości. Działa zgodnie z obowiązującym prawem, regulacjami nadzorczymi, procedurami wewnętrznymi i standardami etyki zawodowej. Instytucja certyfikująca publikuje na swojej stronie wzór formularza potwierdzenia. W przypadku osoby niezatrudnionej warunkiem wystarczającym jest spełnienie wymogu jak w pkt b. poniżej. b. Podpisanie przez uczestnika walidacji uznanego Kodeksu Etyki w zakresie postępowania doradcy finansowego, przyjętego przez rozpoznawalną organizację rynkową, funkcjonującą od min. 5 lat. Kodeks Etyki powinien obejmować jako minimum następujące obszary: orientacja na klienta, standard zachowań i postawa, w tym niezależność i obiektywizm, rzetelność i uczciwość w prezentowaniu oferty, kwalifikacje zawodowe i stały rozwój zawodowy, wiedza w obszarze zgodności z regulacjami, zapobieganie i ujawnianie konfliktów interesów. 1.1.4. Analiza dowodów i deklaracji - raport dot. zrealizowanych aktywności w ramach Programu Stałego Rozwoju Zawodowego, za okres 3 lat, który wykorzystywany jest w celu podjęcia decyzji o przedłużeniu ważności certyfikatu. 1.2. Zasoby kadrowe Instytucja certyfikująca powołuje zespół walidacyjny, który projektuje i odpowiada za proces walidacji dla kwalifikacji "Informowanie o produktach finansowych". Członkowie zespołu walidacyjnego mogą pełnić funkcję doradcy walidacyjnego i/lub asesorów. Rola doradcy walidacyjnego polega na wspieraniu osób przystępujących do walidacji na wszystkich etapach tego procesu, w szczególności na etapie identyfikowania i dokumentowania. Zespół walidacyjny wyznacza komisję walidacyjną asesorów liczącą minimum 2 osoby, która odpowiada za weryfikację efektów

uczenia się osób przystępujących do walidacji. W zespole walidacyjnym musi się znaleźć przynajmniej dwóch praktyków rynkowych, z minimum 5-letnim doświadczeniem w pracy w instytucjach rynku kapitałowego oraz minimum jedna osoba z minimum 5-letnim doświadczeniem w projektowaniu rozwiązań walidacyjnych oraz w zakresie egzaminowania kadr bankowo-finansowych . 1.3. Sposób organizacji walidacji oraz warunki organizacyjne i materialne Na tym etapie walidacji wymagane jest: a) sprawdzenie tożsamości osób przystępujących do walidacji zgodnie z zarejestrowanym zgłoszeniem b) zapewnienie warunków lokalowych odpowiednich dla przeprowadzenia egzaminu w sposób gwarantujący zdającym samodzielność w udzielaniu odpowiedzi c) zapewnienie odpowiedniego nadzoru nad sprawnymi i transparentnym przebiegiem egzaminu - minimum 1 osoba nadzorująca na 25 osób przystępujących do egzaminu

2. Etap identyfikacji: 2.1. Kandydaci zainteresowani zdobyciem kwalifikacji mają możliwość samooceny swojego stanu posiadania w zakresie efektów uczenia się zawartych w kwalifikacji, poprzez przeprowadzenie ankiety ze szczegółowymi efektami uczenia się, dostępnej na stronie instytucji certyfikującej. Jest to narzędzie przygotowujące kandydata do świadomego przystąpienia do procesu walidacji. Aplikacja dostępna on-line generuje raport dla kandydata. Jest elementem rekomendowanym w procesie walidacji. 3. Etap dokumentowania: 3.1 Metody 3.1.1. Analiza dowodów i deklaracji a. Przedłożenie certyfikatu EFPA EIA (www.efpa.pl), zwalnia z walidacji, z wynikiem zaliczającym. b. Sprawdzenie prawidłowości i kompletności dokumentów potwierdzających stosowanie Kodeksu Etyki w zakresie postępowania doradcy finansowego c. Potwierdzenie spełnienia wymogów Programu Stałego Rozwoju Zawodowego - w przypadku osób posiadających certyfikat, które są zainteresowane przedłużeniem jego ważności. 3.2. Zasoby kadrowe Zadania związane z etapem identyfikowania i dokumentowania wykonuje doradca walidacyjny, spełniający wymogi opisane w pkt. 1.2. 3.3. Sposób organizacji walidacji Zapewnienie osobie przystępującej do walidacji możliwości kontaktu z doradcą walidacyjnym (telefonicznie, mailowo, bezpośrednio).

Propozycja odniesienia do poziomu sektorowych ram kwalifikacji (o ile dotyczy)

Nie dotyczy

Syntetyczna charakterystyka efektów uczenia się*

Osoba posiadająca kwalifikację "Informowanie o produktach finansowych" prostym językiem przedstawia klientowi detalicznemu pełną informację o produkcie finansowym tak, aby umożliwić klientowi podjęcie świadomej decyzji o zakupie lub odstąpieniu od zakupu produktu finansowego. Posiadacz kwalifikacji objaśnia, jak działają rynki finansowe i jakie czynniki wpływają na wartość i cenę instrumentów finansowych, opisuje główne cechy, powiązane ryzyka i specyfikę produktów finansowych, o których informuje oraz w sposób zrozumiały przedstawia koszty i opłaty, związane z produktami finansowymi. Efekty uczenia się zawarte w kwalifikacji potwierdzają: • podstawy wiedzy fachowej z zakresu informowania o produktach finansowych, • umiejętność prawidłowego wykonywania prostych zadań związanych z informowaniem o produktach finansowych, zgodnie z instrukcją, pod nadzorem, • zdolność do działania zgodnie ze standardami etycznymi w sferze zawodowej, • gotowość do dalszego rozwoju zawodowego w instytucji finansowej. Osoba posiadająca kwalifikację jest zorientowana na klienta i świadczenie usług dla klientów, z zachowaniem standardów jakości. Działa zgodnie z obowiązującym prawem, regulacjami nadzorczymi, procedurami wewnętrznymi (compliance) i standardami etyki zawodowej.

Zestawy efektów uczenia się

Numer zestawu w kwalifikacji*

1

Nazwa zestawu*

Prezentowanie elementów otoczenia gospodarczego istotnych dla klienta

Poziom PRK*

3

Orientacyjny nakład pracy [godz.]*

8

Rodzaj zestawu

obowiązkowy

Poszczególne efekty uczenia się oraz kryteria weryfikacji ich osiągnięcia*

Poszczególne efekty uczenia się oraz kryteria weryfikacji ich osiągnięcia

Efekt uczenia się

A. Prezentuje zrozumiałym językiem podstawowe wskaźniki gospodarcze i ich wielkości, które mają wpływ na rynki i wartość lub wycenę prostego produktu finansowego

Kryteria weryfikacji*

● Definiuje prostym językiem główne wskaźniki makroekonomiczne i ich wielkości ● Określa poziom długu publicznego i jego wpływ na gospodarkę ● Definiuje deficyt pierwotny i wtórny oraz nadwyżkę budżetową ● Identyfikuje powiązania głównych wskaźników makroekonomicznych i ich wielkości z cenami i zyskiem na podstawowych produktach finansowych

Efekt uczenia się

B. Prezentuje zrozumiałym językiem wydarzenia i decyzje krajowe, regionalne i globalne, które mają wpływ na rynki i wartość lub wycenę prostego produktu finansowego

Kryteria weryfikacji*

● Wskazuje przykłady wpływu polityki fiskalnej państwa i wydatków rządowych na rozwój lub kurczenie się gospodarki oraz bilans sektora publicznego; ● Definiuje mechanizmy wpływu polityki monetarnej na rozwój lub kurczenie się gospodarki ● Objaśnia prostym językiem powiązania pomiędzy gospodarką realną a rynkami finansowymi ● Przedstawia prostym językiem związek pomiędzy cyklami gospodarczymi a wynikami na rynkach finansowych, w poszczególnych klasach aktywów

Numer zestawu w kwalifikacji*

2

Nazwa zestawu*

Prezentowanie podstawowych elementów funkcjonowania rynków finansowych

Poziom PRK*

3

Orientacyjny nakład pracy [godz.]*

8

Rodzaj zestawu

obowiązkowy

Poszczególne efekty uczenia się oraz kryteria weryfikacji ich osiągnięcia*

Poszczególne efekty uczenia się oraz kryteria weryfikacji ich osiągnięcia

Efekt uczenia się

B. Prezentuje podstawowe możliwości wykorzystania różnych platform obrotu instrumentami finansowymi

Kryteria weryfikacji*

● Opisuje podstawowe zasady, mechanizmy i platformy obrotu na rynkach finansowych ● Przedstawia cechy charakterystyczne oraz podstawowe zasady świadczenia usług maklerskich przez firmę inwestycyjną ● Charakteryzuje istniejące miejsca obrotu dla produktów finansowych

Efekt uczenia się

Prezentuje, jak działają rynki finansowe i jak wpływają na wartość i cenę prostych produktów finansowych, używając prostego języka

Kryteria weryfikacji*

● Przynajmniej podstawowe zasady funkcjonowania polskiego systemu finansowego ● Przedstawia strukturę i podmioty polskiego rynku finansowego ● Rozróżnia podstawowe rodzaje rynków finansowych i przedstawia mocne strony i ograniczenia każdego z nich

Numer zestawu w kwalifikacji*

3

Nazwa zestawu*

Prezentowanie prostych produktów finansowych

Poziom PRK*

3

Orientacyjny nakład pracy [godz.]*

53

Rodzaj zestawu

obowiązkowy

Poszczególne efekty uczenia się oraz kryteria weryfikacji ich osiągnięcia*

Poszczególne efekty uczenia się oraz kryteria weryfikacji ich osiągnięcia

Efekt uczenia się

A. Informuje o prostych produktach finansowych, ich konsekwencjach podatkowych oraz pełnych kosztach, z uwzględnieniem ich złożoności i powiązanego ryzyka, używając zrozumiałego języka

Kryteria weryfikacji*

● Analizuje dostępne dane i informacje dotyczące produktów, zawarte w prospekcie emisyjnym, memorandum informacyjnym, sprawozdaniu finansowym, dokumencie zawierającym kluczowe informacje dla inwestorów lub innym dokumencie o podobnym charakterze ● Prostym językiem charakteryzuje produkty finansowe, z uwzględnieniem powiązanego ryzyka ● Prostym językiem omawia wszystkie typy opłat i kosztów produktów finansowych oraz zasady opodatkowania ● Oblicza koszty prostych (niezłożonych) produktów finansowych ● Wyjaśnia różnicę pomiędzy wynikami historycznymi a scenariuszami wyników przyszłych oraz ograniczenia w prognozowaniu wyników produktów finansowych

Efekt uczenia się

B. Wyjaśnia podstawowe zasady wyceny produktów finansowych

Kryteria weryfikacji*

● Omawia podstawowe modele wyceny prostych produktów finansowych ● Definiuje podstawowe miary i wskaźniki stosowane do oceny prostych produktów finansowych

Numer zestawu w kwalifikacji*

4

Nazwa zestawu*

Stosowanie regulacji i standardów etycznych

Poziom PRK*

3

Orientacyjny nakład pracy [godz.]*

16

Rodzaj zestawu

obowiązkowy

Poszczególne efekty uczenia się oraz kryteria weryfikacji ich osiągnięcia*

Poszczególne efekty uczenia się oraz kryteria weryfikacji ich osiągnięcia

Efekt uczenia się

A. Przestrzega obowiązującego prawa, zasad i procedur w informowaniu o produktach finansowych

Kryteria weryfikacji*

● Omawia najważniejsze zasady przeciwdziałania nadużyciom rynkowym i praniu brudnych

pieniędzy, w tym procedurę "Poznaj swojego klienta" ● Opisuje sposób ochrony inwestora w stosunku do różnych produktów finansowych oferowanych przez firmę, zgodnie z MiFID II, włączając podstawowe zagadnienia konfliktu interesów, sposobu komunikowania i informowania klientów ● Przedstawia zasady pracy pracownika firmy inwestycyjnej z klientem płynące z najważniejszych uregulowań rynkowych

Efekt uczenia się

B. Stosuje normy etyczne w informowaniu o produktach finansowych

Kryteria weryfikacji*

● Przedstawia podstawowe zasady zawodowego kodeksu etyki dla doradcy finansowego, zawarte w Kodeksie Etyki ● Identyfikuje sytuacje konfliktu interesów ● Uczestniczy w programie stałego rozwoju zawodowego, aktualizując posiadaną kwalifikację

Informacje o instytucjach uprawnionych do nadawania kwalifikacji

Wnioskodawca*

Fundacja na rzecz Standardów Doradztwa Finansowego

Minister właściwy*

Ministerstwo Finansów

Okres ważności dokumentu potwierdzającego nadanie kwalifikacji i warunki przedłużenia jego ważności*

Okres ważności certyfikatu - 3 lata. Wymagana aktualizacja poprzez wypełnienie wymagań Programu Stałego Rozwoju Zawodowego, ustanawianego przez instytucję certyfikującą. Program Stałego Rozwoju Zawodowego obejmuje katalog aktywności rozwojowych do wypełnienia przez osobę posiadającą certyfikat, w celu jego utrzymania, takich jak np. szkolenie w klasie, szkolenie e-learning, udział w konferencjach, samokształcenie, prowadzenie szkoleń w obszarze objętym kwalifikacją.. Każdej aktywności przypisane są punkty, np. 1 godzina szkolenia = 1 punkt. Minimalna liczba punktów w skali roku, niezbędna do utrzymania certyfikatu "Informowanie o produktach finansowych" wynosi 10. Niespełnienie tego warunku oznacza utratę ważności certyfikatu.

Nazwa dokumentu potwierdzającego nadanie kwalifikacji*

Certyfikat

Uprawnienia związane z posiadaniem kwalifikacji*

Nie dotyczy

Kod dziedziny kształcenia*

343 - Finanse, bankowość, ubezpieczenia

Kod PKD*

66.19 - Pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych

Status

Dokumenty

#	Tytuł dokumentu
1	Skan dowodu wpłaty
2	Statut EFPA Polska
3	Wniosek_informowanie_o produktach finansowych



Oświadczam, że dane zawarte we wniosku o włączenie kwalifikacji rynkowej do Zintegrowanego Systemu Kwalifikacji są zgodne z prawdą. Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.*

Dane o podmiocie, który złożył wniosek

Fundacja na rzecz Standardów Doradztwa Finansowego

Siedziba i adres: Solec 38 lok. 104, 00-394 Warszawa

NIP: 7010183448

REGON: 141894235

Numer KRS: 0000330605

Reprezentacja: Mariola Jadwiga Szymańska-Koszczyk; Janina Bogusława Niedźwiedź-Gliniecka;
Magdalena Katarzyna Więcek

Adres elektroniczny osoby wnoszącej wniosek: mszymanska@efpa.pl