



Fundacja na rzecz Standardów Doradztwa Finansowego

GŁÓWNA RAMA KOMPETENCJI

DLA CERTYFIKATU

EUROPEJSKIEGO ASYSTENTA INWESTYCYJNEGO EFPA EIA

(SKRÓT)

Styczeń 2020

GŁÓWNA RAMA KOMPETENCJI

CERTYFIKAT EUROPEJSKI ASYSTENT INWESTYCYJNY, EFPA EIA

Poziom kwalifikacji: I POZIOM ścieżki EFPA, 3 poziom SRKB¹

Nakład pracy: 5 dni szkoleniowych

Egzamin: 40 pytań jednokrotnego wyboru, 1 h

Program stałego rozwoju zawodowego: 10 h rocznie aktywności kwalifikowanych

Kluczowe efekty uczenia się, zgodne z wymaganiami certyfikatu EFPA EIA oraz **Wytycznymi ESMA**, wynikającymi z **MiFID II** i **Rozporządzeniem Ministra Finansów**² dla pracowników udzielających informacji o produktach finansowych oraz usługach powiązanych, to wiedza i umiejętności z zakresu:

- głównych cech, ryzyka i specyfiki produktów finansowych będących przedmiotem usług maklerskich świadczonych przez firmę inwestycyjną, adekwatnie do stopnia ich skomplikowania;
- kosztów i opłat, w tym należności publicznoprawnych, jakie klient może ponieść w związku z nabyciem lub zbyciem albo zawarciem lub rozwiązaniem umowy produktu finansowego bądź też z wykonywaniem na jego rzecz danej usługi maklerskiej;
- cech charakterystycznych oraz zasad świadczenia poszczególnych usług maklerskich przez firmę inwestycyjną;
- funkcjonowania rynku finansowego oraz wpływu wydarzeń zachodzących na tym rynku na wartość lub wycenę produktu finansowego, o którym autoryzowani pracownicy przekazują informacje klientowi lub potencjalnemu klientowi;
- wpływu danych o gospodarce światowej, regionalnej lub narodowej na rynek finansowy lub wartość lub wycenę produktu finansowego, o którym autoryzowani pracownicy przekazują informacje klientowi lub potencjalnemu klientowi;
- różnic pomiędzy wynikami osiąganymi w przeszłości, w związku z inwestowaniem w dany produkt finansowy lub w związku z określonym indeksem finansowym lub ze świadczeniem określonej usługi maklerskiej, a prognozami przyszłych wyników, w tym ograniczeń wynikających z prognozowania wyników;

¹ SRKB – Sektorowa Rama Kwalifikacji Sektora Bankowego, wyznacza poziom złożoności kwalifikacji, wykorzystując odniesienie do Polskiej i Europejskiej Ramy Kwalifikacji, <http://kwalifikacje.edu.pl/sektorowa-rama-kwalifikacji-dla-sektora-bankowego-srkb/>

² Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 29 maja 2018 r. 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

- problematyki zasad ochrony informacji poufnych i manipulacji na rynku (nadużyć na rynku) oraz przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;
- oceny istotnych danych związanych z produktem finansowym, zawartych w prospekcie emisyjnym, memorandum informacyjnym, sprawozdaniu finansowym, dokumencie zawierającym kluczowe informacje dla inwestorów lub innym dokumencie o podobnym charakterze;
- specyfiki funkcjonowania rynków, na których jest prowadzony obrót produktem finansowym, w tym odpowiednich systemów obrotu instrumentami finansowymi;
- podstawowej znajomości zasad wyceny produktów finansowych będących przedmiotem usług maklerskich.

MODUŁ	TEMAT	NAKŁAD PRACY (w dniach)	POZIOM POZNAWCZY:
Moduł 1	OTOCZENIE GOSPODARCZE 1.1 Podstawowe pojęcia i wskaźniki makroekonomiczne 1.2 Gospodarka realna i finansowa 1.3 Powiązania pomiędzy gospodarką realną i rynkami finansowymi	0,5	
Moduł 2	RYNKI FINANSOWE 2.1 Funkcjonowanie systemu finansowego 2.2 Struktura rynków finansowych 2.3 Mechanizmy i platformy obrotu na rynkach finansowych	0,5	

Moduł 3	PRODUKTY INWESTYCYJNE: charakterystyka, zastosowania, koszty, opodatkowanie 3.1 Podstawowe zasady inwestowania 3.2 Instrumenty rynku pieniężnego 3.3 Obligacje 3.4 Akcje 3.5 Fundusze inwestycyjne 3.6 Certyfikaty inwestycyjne 3.7 Produkty złożone: definicje	3,0	WIEDZA
Moduł 4	REGULACJE 4.1 Najważniejsze uregulowania dla usług inwestycyjnych 4.2 Najważniejsze uregulowania dla rynków finansowych: nadużycia rynkowe i pranie brudnych pieniędzy 4.3 Ryzyko reputacyjne i etyka w doradztwie inwestycyjnym	1,0	
RAZEM		5,0	

Uwaga! Materiał poufny. Informacje zawarte w prezentowanym dokumencie mają cechy know-how i podlegają ochronie zgodnie z prawem autorskim.