

Criteria privind cunostintele si competentele pentru personalul care ofera informatii in legatura cu produse de investitii, servicii de investitii sau servicii auxiliare

Personalul care ofera informatii in legatura cu produse de investitii, servicii de investitii sau servicii auxiliare care sunt puse la dispozitie prin intermediul BCR detine cunostintele si competentele necesare pentru:

a intelege caracteristicile, riscul si particularitatile cheie ale produselor de investitii puse la dispozitie prin intermediul firmei, inclusiv orice implicatii fiscale generale si costuri care vor fi suportate de catre client in contextul tranzactiilor. Trebuie sa se acorde o atentie deosebita atunci când se ofera informatii in legatura cu produse caracterizate ca având un grad mai ridicat de complexitate;

a intelege valoarea totala a costurilor si a cheltuielilor care vor fi suportate de catre client in contextul tranzactiilor cu un produs de investitii sau cu servicii de investitii ori servicii auxiliare;

a intelege caracteristicile si sfera de aplicare a serviciilor de investitii sau a serviciilor auxiliare;

a intelege modul de functionare a pietelor financiare si modul in care acestea afecteaza valoarea si cotația produselor de investitii cu privire la care acestia ofera informatii clientilor;

a intelege impactul valorilor economice, al evenimentelor nationale/regionale/globale asupra pietelor si asupra valorii produselor de investitii cu privire la care acestia ofera informatii;

a intelege diferenta dintre scenariile de performanta trecuta si cele de performanta viitoare, precum si limitele de previzionare;

a intelege aspecte legate de abuzul de piata si combaterea spalarii banilor;

a evalua datele care sunt relevante pentru produsele de investitii cu privire la care ofera informatii clientilor, cum ar fi documentele cu informatii cheie destinate investitorilor, prospectele, situatiile financiare sau datele financiare;

a intelege structurile de piata specifice pentru produse de investitii cu privire la care ofera informatii clientilor si, daca este cazul, locurile de tranzactionare sau existenta unor eventuale pieti secundare;

a detine cunostinte elementare despre principiile de evaluare pentru tipul de produse de investitii in legatura cu care se ofera informatii.

Personalul BCR care ofera informatii in legatura cu produse de investitii, servicii de investitii sau servicii auxiliare, a urmat cursuri de pregatire specifice si a trecut un examen in legatura cu aceste produse si servicii, si anual urmeaza un curs de formare profesionala continua.