REGLUGERÐ

**um almenn verðbréfaréttindi og fjárfestingarráðgjafaréttindi.**

1. gr.

*Gildissvið.*

Reglugerð þessi gildir um skipan prófnefndar og framkvæmd prófa til öflunar almennra verðbréfaréttinda og fjárfestingarráðgjafaréttindi, þar á meðal prófkröfur, prófgreinar, lágmarksárangur til að standast þau, heimildir til að veita undanþágur frá einstökum hlutum slíks prófs eða prófi í heild og kröfur um endurmenntun til að viðhalda almennum verðbréfaréttindum og fjárfestingarráðgjafaréttindum.

2. gr.

*Prófnefnd.*

Prófnefnd verðbréfaviðskipta hefur umsjón með prófi til öflunar almennra verðbréfaréttinda og fjárfestingarráðgjafaréttinda skv. 41. gr. laga um markaði fyrir fjármálagerninga, nr. XX/2019.

Ráðherra skipar fimm manna prófnefnd til fjögurra ára í senn. Tveir nefndarmenn skulu vera tilnefndir af samstarfsnefnd háskólastigsins, sbr. 26. gr. laga um háskóla, nr. 63/2006. Skal annar þeirra gegna fullu starfi hjá viðskiptadeild háskóla sem hefur leyfi til að útskrifa viðskiptafræðinga og hinn skal gegna fullu starfi við lagadeild háskóla sem hefur leyfi til að útskrifa lögfræðinga sem metnir eru fullnægjandi að lögum til að öðlast málflutningsréttindi fyrir héraðsdómstólum, sbr. nú 4. tölul. 1. mgr. 6. gr. laga um lögmenn, nr. 77/1998. Einn nefndarmaður skal tilnefndur af Samtökum fjármálafyrirtækja og einn skal tilnefndur sameiginlega af rekstraraðilum markaða á Íslandi, sbr. 41. tölul. 1. mgr. 4. gr. laga um markaði fyrir fjármálagerninga.

Ákvarðanir prófnefndar eru endanlegar á stjórnsýslustigi.

3. gr.

*Fyrirkomulag prófa og prófgjöld.*

Próf til öflunar almennra verðbréfaréttinda og fjárfestingarráðgjafaréttinda skulu að jafnaði haldin ekki sjaldnar en einu sinni á ári. Ekki er skylt að standa fyrir prófi nema að lágmarki 10 þátttakendur hafi skráð sig í próf. Prófnefnd ákveður fjölda prófa. Próf skulu að jafnaði vera skrifleg.

Próf skulu auglýst í fjölmiðlum með að lágmarki átta vikna fyrirvara. Í auglýsingu skal koma fram hvar og hvenær próf eru haldin, tímalengd þeirra, hvaða hjálpargögn eru leyfileg og hvaða lágmarkseinkunnar er krafist. Í auglýsingunni skal einnig koma fram hvar upplýsingar um prófkröfur og prófsefni er að finna.

Ekki er skylt að halda sérstakt sjúkra- eða upptökupróf í tengslum við próf samkvæmt 1. mgr.

Ráðherra ákveður prófgjöld að fenginni tillögu prófnefndar og skulu þau greidd fyrir tiltekna dagsetningu sem prófnefnd ákveður. Upplýsingar um fjárhæð prófgjalda skulu liggja fyrir í síðasta lagi tveimur vikum fyrir próf.

4. gr.

*Efni prófa til öflunar almennra verðbréfaréttinda.*

Starfsmenn verðbréfafyrirtækis og fjármálafyrirtækis, sem hafa umsjón með daglegri starfsemi í tengslum við viðskipti og þjónustu með fjármálagerninga, skulu hafa almenn verðbréfaréttindi, sem ráðherra veitir. Til þess að öðlast réttindin þarf viðkomandi að hafa staðist sérstakt próf, sbr. 3. mgr. 40. gr. laga um markaði fyrir fjármálagerninga, nr. XX/2019.

Prófnefnd tekur ákvörðun um efni sem prófað er úr á prófi til öflunar almennra verðbréfaréttinda, sbr. 3. og 4. mgr., sem og fjölda prófa og lengd próftíma. Prófnefnd semur prófsefnislýsingu og skal hún liggja fyrir á vefsíðu ráðuneytisins þegar próf er auglýst skv. 2. mgr. 3. gr.

Í prófunum skal látið reyna á hagnýta og fræðilega þekkingu sem varðar umsjón með daglegri starfsemi í tengslum við viðskipti og þjónustu með fjármálagerninga. Meðal þess sem fellur undir fræðilega þekkingu er:

1. lög og reglur á fjármálamarkaði,
2. siðfræði á fjármálamarkaði,
3. reglur um peningaþvætti,
4. mat á fjárfestingum,
5. viðskiptahættir,
6. verðbréf, afleiður og gjaldeyrir, og
7. fjárfestingarferli.

Fræðileg þekking skal einnig ná yfir að lágmarki eftirfarandi greinar að því marki sem þær skipta máli við umsjón með daglegri starfsemi í tengslum við viðskipti og þjónustu með fjármálagerninga:

1. félagaréttur,
2. samninga- og kröfuréttur,
3. lög um gjaldþrotaskipti og sambærilega málsmeðferð,
4. skattaleg atriði, og
5. þjóðhagfræði.

5. gr.

*Efni prófa til öflunar fjárfestingarráðgjafaréttinda.*

Starfsmenn verðbréfafyrirtækis og fjármálafyrirtækis, sem veita fjárfestingarráðgjöf, skulu hafa fjárfestingarráðgjafaréttindi, sem ráðherra veitir. Til þess að öðlast réttindin þarf viðkomandi að hafa staðist sérstakt próf, sbr. 3. mgr. 40. gr. laga um markaði fyrir fjármálagerninga, nr. XX/2019.

Prófnefnd tekur ákvörðun um efni sem prófað er úr á prófi til öflunar fjárfestingarráðgjafaréttinda, sbr. 3. og 4. mgr., sem og fjölda prófa og lengd próftíma. Prófnefnd semur prófsefnislýsingu og skal hún liggja fyrir á vefsíðu ráðuneytisins þegar próf er auglýst skv. 2. mgr. 3. gr.

Í prófunum skal látið reyna á hagnýta og fræðilega þekkingu sem varðar fjárfestingarráðgjöf. Meðal þess sem fellur undir fræðilega þekkingu er:

1. reglur um peningaþvætti,
2. markaðssvik,
3. siðfræði á fjármálamarkaði,
4. skaðabótaábyrgð vegna fjárfestingarráðgjafar,
5. reglur um fjárfestingarráðgjöf og fjárfestavernd,
6. reglur um yfirtökur,
7. upplýsingaskylda á fjármálamarkaði,
8. þagnarskylda,
9. mat á fjárfestingum,
10. fjárfestingarferli,
11. viðskipti með fjármálagerninga, og
12. verðbréf og afleiður.

Fræðileg þekking skal einnig ná yfir að lágmarki eftirfarandi greinar að því marki sem þær skipta máli við umsjón með daglegri starfsemi í tengslum við viðskipti og þjónustu með fjármálagerninga:

1. félagaréttur,
2. skattaleg atriði, og
3. þjóðhagfræði.

6. gr.

*Skráning og undanþágur frá töku prófa.*

Öllum er heimilt að skrá sig til prófs til öflunar almennra verðbréfaréttinda eða fjárfestingarráðgjafaréttinda.

Þeir sem lokið hafa prófi eða öðlast réttindi á Evrópska efnahagssvæðinu sem krafist er í viðkomandi ríki til að vera heimilt að hafa umsjón með daglegri starfsemi í tengslum við viðskipti og þjónustu með fjármálagerninga eiga rétt á, ef þeir óska eftir því, að ráðherra veiti þeim almenn verðbréfaréttindi, sbr. tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2005/36/EB um viðurkenningu á faglegri menntun og 2. gr. laga nr. 26/2010 um viðurkenningu á faglegri menntun og hæfi til starfa hér á landi.

Þeir sem lokið hafa prófi eða öðlast réttindi á Evrópska efnahagssvæðinu sem krafist er í viðkomandi ríki til að vera heimilt að veita fjárfestingarráðgjöf eiga rétt á, ef þeir óska eftir því, að ráðherra veiti þeim fjárfestingarráðgjafaréttindi, sbr. tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2005/36/EB um viðurkenningu á faglegri menntun og 2. gr. laga nr. 26/2010 um viðurkenningu á faglegri menntun og hæfi til starfa hér á landi.

7. gr.

*Einkunnagjöf - lágmarkskröfur til að standast próf.*

Einkunnir á prófum til öflunar almennra verðbréfaréttinda og fjárfestingarráðgjafaréttinda skulu gefnar í heilum og hálfum tölum frá 0-10. Til þess að standast próf til öflunar almennra verðbréfaréttinda og fjárfestingarráðgjafaréttinda þarf próftaki að hljóta að lágmarki 7,0 í meðaleinkunn úr þeim prófum sem krafist er að hann ljúki. Próftaki telst ekki hafa staðist einstök próf hljóti hann lægri einkunn en 5,0.

Próftaki á rétt á að sjá prófúrlausn sína, óski hann þess, innan fimmtán daga frá birtingu einkunnar. Próftaka er heimilt að skjóta mati á úrlausn sinni til prófnefndar til endurmats innan tveggja mánaða frá birtingu einkunnar. Prófnefnd getur skipað prófdómara til að endurskoða úrlausn próftaka á ábyrgð prófnefndar.

Ákvörðun prófnefndar um úrlausn er endanleg.

Séu fleiri en eitt próf sem þarf að standast til að öðlast almenn verðbréfaréttindi eða fjárfestingarráðgjafaréttindi skal próftaki hafa lokið öllum nauðsynlegum prófum með fullnægjandi árangri innan þriggja ára frá því hann tók fyrsta prófið.

Prófnefnd staðfestir að próftaki hafi staðist próf til öflunar almennra verðbréfaréttinda eða fjárfestingarráðgjafaréttinda.

8. gr.

*Samningar prófnefndar.*

Prófnefnd er heimilt að fela óháðum aðilum að semja prófefnalýsingu í viðkomandi grein, semja prófverkefni, fara yfir og gefa einkunn fyrir prófúrlausn. Þá er prófnefnd heimilt að semja við óháðan aðila um framkvæmd prófa.

Nú er ekki boðið upp á námskeið vegna prófa til öflunar almennra verðbréfaréttinda eða fjárfestingarráðgjafaréttinda og er prófnefnd verðbréfaviðskipta þá heimilt að standa fyrir námskeiði í einstökum greinum til undirbúnings prófanna. Í slíkum tilfellum er prófnefnd heimilt að semja við aðra aðila um að halda námskeið samkvæmt þessari málsgrein. Gjöld fyrir námskeiðin skulu þá ákveðin af ráðherra að fenginni tillögu prófnefndar, nema samningar takist við framkvæmdaraðila um að hann beri fjárhagslega ábyrgð á námskeiðinu.

9. gr.

*Endurmenntun vegna almennra verðbréfaréttinda og fjárfestingarráðgjafaréttinda.*

Þeim sem hafa öðlast almenn verðbréfaréttindi eða fjárfestingarráðgjafaréttindi er skylt að sækja reglulega endurmenntun sem tryggir að þeir viðhaldi fræðilegri þekkingu, faglegri hæfni og gildum.

Endurmenntun vegna almennra verðbréfaréttinda skal að lágmarki svara til tveggja klukkustunda á ári og samtals sex klukkustunda á hverju þriggja ára tímabili og skulu að lágmarki fjórar klukkustundir vera staðfestanlegar. Endurmenntunin skal á hverju þriggja ára tímabili ná til einhverra þeirra sviða sem eru talin upp í 3. mgr. 4. gr.

Endurmenntun vegna fjárfestingarráðgjafaréttinda skal að lágmarki svara til þriggja klukkustunda á ári og samtals níu klukkustunda á hverju þriggja ára tímabili og skulu að lágmarki sex klukkustundir vera staðfestanlegar. Endurmenntunin skal á hverju þriggja ára tímabili ná til einhverra þeirra sviða sem eru talin upp í 3. mgr. 5. gr.

Endurmenntunartímabil þeirra sem hafa öðlast réttindi hefst 1. janúar árið eftir að þau voru veitt. Þeir sem hafa réttindi samkvæmt þessari grein skulu halda skrá um endurmenntun sína og afhenda prófnefnd verðbréfaviðskipta hana, á því formi sem nefndin ákveður, óski nefndin eftir því.

10. gr.

*Hvað telst til endurmenntunar*

Þátttaka í faglegum námskeiðum og ráðstefnum telst til endurmenntunar. Námskeið sem fram fer með rafrænum hætti telst til endurmenntunar. Hver klukkustund sem varið er til námskeiðs eða ráðstefnu telst klukkustund í endurmenntun.

Kennslustörf og fyrirlestrahald á háskólastigi teljast til endurmenntunar ef um er að ræða efni sem fellur undir einhverra þeirra sviða sem eru talin upp í 3. mgr. 4. gr. vegna almennra verðbréfaréttinda og 3. mgr. 5. gr. vegna fjárfestingarráðgjafaréttinda. Kennslustörf og fyrirlestrahald þar sem farið er endurtekið yfir sama efni telst ekki til endurmenntunar. Kennslustörf og fyrirlestrahald sem varir í eina klukkustund samsvarar fjórum klukkustundum í endurmenntun.

11. gr.

*Starfsmaður prófnefndar*

Prófnefnd er heimilt að ráða sér starfsmann til að hafa umsjón með undirbúningi og framkvæmd prófa og námskeiða skv. 2. mgr. 8. gr.

12. gr.

*Gildistaka*

Reglugerð þessi, sem sett er samkvæmt heimild í 3. mgr. 41. gr. laga um markaði fyrir fjármálagerninga, nr. XX/2019, öðlast þegar gildi. Jafnframt fellur úr gildi reglugerð nr. 633/2003 um próf í verðbréfaviðskiptum.