

Warszawa, 28 lipca 2010 r.

Stanowisko IGTE dotyczące licencjonowania maklerów i doradców inwestycyjnych

W opinii Izby Gospodarczej Towarzystw Emerytalnych dotychczasowe kryteria dostępu do zawodów maklera i doradcy inwestycyjnego są w pełni transparentne. Egzaminy są przeprowadzane przez niezależny organ państwowy na jednolitym poziomie. Zakres wymagań jest znany wszystkim uczestnikom, wymagania są wysokie, ale zarazem zapewniona jest procedura odwoławcza. Konieczność uzyskiwania licencji po zdaniu egzaminów działa dyscyplinująco na osoby wykonujące te zawody, gdyż w określonych prawem sytuacjach licencję można stracić. Sprzyja to zachowaniu ładu w obrocie prawnym i pomaga nadzorowi w sprawowaniu jego funkcji. Dziwi nas zatem pomysł zastąpienia działającego od prawie 20 lat sprawdzonego systemu licencjonowania maklerów papierów wartościowych oraz doradców inwestycyjnych systemem niesprawdzonym i nigdzie na świecie nie stosowanym, jakim ma być egzamin interwencyjny, któremu mają być poddawane osoby dopuszczone do wykonywania zawodu bez licencji.

Egzamin interwencyjny nie będzie miał przede wszystkim tych wszystkich cech transparentności, które posiadały egzaminy licencyjne. W projekcie nie ma zresztą o tym mowy, co może prowadzić do znacznego stopnia uznaniowości w sposobie przeprowadzania tego typu egzaminów. Zarazem kara w postaci utraty prawa wykonywania zawodu miałyby pozostać w tym systemie niezmieniona, mimo wycofania się z licencji.

Większość argumentów za dokonaniem takiej zmiany jest nietrafnych. I tak na przykład, w większości krajów dostęp do zawodu maklera odbywa się na drodze licencji, a w przypadku doradcy inwestycyjnego sytuacja jest trochę bardziej zróżnicowana. Niezasadne jest zatem powoływanie się na trendy światowe. Błędne jest również stwierdzenie, które legło u podstaw projektu, że egzamin w obecnej formule (przy udzielaniu licencji) sprawdza wiedzę tylko raz. Weryfikacja kwalifikacji osób pracujących na rynku kapitałowym dokonuje się codziennie. Każdy może to zobaczyć dzięki publikacji wyników inwestycyjnych funduszy emerytalnych czy funduszy inwestycyjnych. Jeśli ktoś nie uzupełnia wiedzy w trakcie pracy na rynku kapitałowym, to nie może się dłużej utrzymać na tym rynku, bo wyniki jego pracy są dobrze widoczne.

Reasumując, IGTE jest przeciwna wprowadzeniu egzaminów interwencyjnych w miejsce egzaminów licencyjnych dla maklerów papierów wartościowych i doradców inwestycyjnych.

Ewa Lewicka-Banaszak
Prezes Izby Gospodarczej
Towarzystw Emerytalnych