

Suplement do:

Standardu Weryfikacji Klienta Doświadczonego na potrzeby jednolitej weryfikacji wiedzy klienta doświadczonego w zakresie rynku instrumentów CFD”. Dotyczy potwierdzenia spełniania przez klienta detalicznego posiadającego już status klienta doświadczonego warunków umożliwiających utrzymanie statusu klienta doświadczonego po roku i w kolejnych latach.

Wprowadzenie

Niniejszy suplement stanowi uzupełnienie Standardu Weryfikacji Klienta Doświadczonego (przyjętego decyzją Rady Domów Maklerskich z dnia 18 września 2019 roku) w zakresie **weryfikacji wiedzy klienta detalicznego na potrzeby potwierdzenia statusu klienta doświadczonego**, o której mowa w pkt 5 p. pkt 2 lit. b Decyzji KNF (Decyzja KNF nr DAS.456.2.2019 z dnia 1 sierpnia 2019 r.) dalej: Decyzja. W Decyzji wskazano, że klient, który uzyskał status klienta doświadczonego jest regularnie weryfikowany przez firmę inwestycyjną – dostawcę CFD. W piśmie DIF-DIFZNR.4635.28.2020.BB z dnia 26 maja 2020 r. przekazanym Izbie Domów Maklerskich, KNF wskazuje konieczność weryfikacji wiedzy co roku oraz że: *„... na etapie potwierdzenia spełniania przez klienta detalicznego posiadającego już status doświadczonego warunków kwalifikacji jako doświadczonego Decyzja wskazuje, że dostawca CFD weryfikuje wiedzę klienta oraz wartość i liczbę transakcji zawartych przez niego transakcji”. „W opinii DIF¹ weryfikacja wiedzy w przypadku potwierdzania statusu klienta doświadczonego w kolejnych latach, może opierać się na ocenie czy szkolenia, które klient odbył przy wstępnej (pierwotnej) weryfikacji są nadal wystarczające, mając na uwadze zmiany rynkowe, technologiczne i prawne jakie zaszły od ostatniej weryfikacji”.*

Według KNF proces weryfikacji wiedzy klienta przeprowadzany przez dostawcę CFD powinien wyglądać następująco: *„W celu zapewnienia aktualności wiedzy klienta doświadczonego w kolejnych latach, w szczególności, gdy wystąpi potrzeba doszkolenia klienta, dostawca CFD powinien dokonać odpowiedniej **weryfikacji**, tj. upewnić się:*

- a) *czy wiedza klienta jest nadal aktualna,*
- b) *(jeżeli wiedza klienta jest nieaktualna) czy klient odbył okresowe albo ad hoc szkolenia uzupełniające, które w odpowiedni sposób tę wiedzę uzupełnią,*
- c) *czy te okresowe/uzupełniające szkolenia zostały potwierdzone stosownymi certyfikatami/potwierdzeniami.*

DIF podkreśla, że opisany powyżej proces weryfikacji przeprowadzanej przez dostawcę CFD powinien odbywać się co roku oraz powinien być, zgodnie z pkt 6 lit. d Decyzji, odpowiednio udokumentowany.

¹ Departament Firm Inwestycyjnych Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego

Decyzja nie wprowadza jednak obowiązku przeprowadzania takich szkoleń w każdym kolejnym roku, ani nie wskazuje ile godzin minimalnie powinny trwać takie szkolenia, przeprowadzone w celu uzupełnienia wiedzy”

Mając powyższe na uwadze Izba Domów Maklerskich postanowiła uzupełnić SWKD w zakresie procesu weryfikacji wiedzy klienta doświadczonego co roku.

Coroczny proces weryfikacji wiedzy klienta detalicznego, który posiada już status klienta doświadczonego będzie odbywał się następująco:

1. Domy Maklerskie, dostawcy CFD, którzy przystąpili do SWKD zobowiązują się co roku przeprowadzać weryfikację wiedzy wśród klientów posiadających status klienta doświadczonego.
2. Weryfikacja odbywa się przed upływem jednego roku od dnia uzyskania statusu klienta doświadczonego.
3. Weryfikacja wiedzy polega na przeprowadzeniu przez dostawcę CFD z klientem posiadającym status klienta doświadczonego kolejnego testu egzaminacyjnego (dalej: test weryfikacyjny).
4. Test weryfikacyjny obejmuje zestaw 10 pytań wybranych losowo z bazy wiedzy egzaminacyjnej (wskazanej w SWKD). Z każdego bloku tematycznego mogą zostać wybrane 2 pytania.
5. Czas na przeprowadzenie testu wynosi 15 minut
6. Każde pytanie testowe zawiera trzy odpowiedzi: a, b, c. Tylko jedna odpowiedź jest prawidłowa.
7. Za każdą prawidłową odpowiedź uczestnik testu otrzymuje 1 pkt. Za nieprawidłową odpowiedź uczestnik testu otrzymuje 0 pkt.
8. Na zakończenie testu weryfikacyjnego uczestnik otrzymuje odpowiedź o jego wyniku – pozytywnym albo negatywnym.
9. Pozytywny wynik testu uzyskuje uczestnik, który otrzymał co najmniej 6 pkt – udzielił prawidłowych odpowiedzi na 6 z 10 pytań testowych.
10. Test weryfikacyjny odbywa się poprzez system dostarczany przez dostawcę CFD i może być przeprowadzany wielokrotnie
11. Klient detaliczny, który posiada już status klienta doświadczonego może przystąpić do testu w każdym momencie, przed upływem jednego roku od dnia uzyskania statusu klienta doświadczonego.

12. Uczestnik, który pozytywnie zakończył test weryfikacyjny otrzymuje potwierdzenie pozytywnego zaliczenia testu weryfikacyjnego wydane przez dostawcę CFD, który przeprowadził Test weryfikacyjny.
13. Uczestnik, który nie uzyskał pozytywnego wyniku z testu weryfikacyjnego przed upływem jednego roku traci status klienta doświadczonego.
14. Uczestnik, który nie uzyskał pozytywnego wyniku z testu weryfikacyjnego przed upływem 1 roku zostaje skierowany na szkolenie, po którym ma możliwość ponownego przystąpienia do testu weryfikacyjnego. W takim przypadku zaliczenie testu weryfikacyjnego powinno nastąpić nie później niż jeden miesiąc od dnia utraty statusu klienta doświadczonego. Niezaliczenie testu weryfikacyjnego w tym terminie powoduje trwałą utratę statusu klienta doświadczonego

Postanowienia końcowe

1. Domy maklerskie zrzeszone w IDM oraz firmy inwestycyjne, z którymi Izba zawarła umowę zobowiązują się do przestrzegania niniejszego Standardu.
2. Firmy inwestycyjne zobowiązują się do wzajemnej akceptacji Potwierdzeń uzyskanych w rezultacie pozytywnego zakończenia Testu weryfikacyjnego.
3. Komisja Weryfikacyjna zadba o aktualizację bazy egzaminacyjnej w zakresie wskazanym w Piśmie, w szczególności pod kątem: zmian rynkowych, technologicznych i prawnych jakie zaszły od ostatniej weryfikacji.
4. Niniejszy Suplement do Standardu został przyjęty decyzją Rady Domów Maklerskich. Członkowie IDM dostosowują się od 1 października 2020 roku.
5. Standard obowiązuje przez cały czas funkcjonowania krajowej interwencji na rynku Forex (Decyzja nr DAS.456.2.2019 KNF).