

Procedura klasyfikacji klientów w Caspar Towarzystwie Funduszy Inwestycyjnych S.A.

§ 1 Definicje

Na potrzeby niniejszego dokumentu użyte w nim określenia pisane z wielkiej litery mają takie znaczenie, jakie zostało im przypisane w Słowniczku, który stanowi integralną część niniejszej procedury.

§ 2

Cel

1. Niniejsza Procedura reguluje klasyfikację klientów w Towarzystwie w związku z prowadzoną działalnością pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa Caspar Parasolowy FIO zarządzanego przez Towarzystwo.
2. Procedura określa obowiązujące w zasady klasyfikacji Uczestników/Klientów zgodnie z wymogami Rozporządzenia.
3. Celem przeprowadzenia klasyfikacji Uczestników/Klientów, zgodnie z wymogami przepisów prawa jest zapewnienie im właściwego poziomu ochrony inwestycyjnej, polegającej na:
 - a. przekazywaniu Uczestnikom/Klientom zakresu informacji adekwatnego do nadanej im kategorii;
 - b. stosowaniu przejrzystych zasad świadczenia usług pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych i specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez Towarzystwo przez Towarzystwo w odniesieniu do poszczególnych kategorii klientów.
4. Uczestnikom/Klientom, przypisuje się następujące kategorie:
 - a. Klient detaliczny;
 - b. Klient profesjonalny.

§ 3

Klasyfikacja klientów do poszczególnych kategorii

1. Wszyscy Uczestnicy/Klienci, w tym klienci spełniający przesłanki pozwalające zaklasyfikować ich do kategorii Klientów Profesjonalnych, są uznawani za Klientów Detalicznych, chyba że Towarzystwo postanowi inaczej.
2. Jako Klient profesjonalny zostanie zaklasyfikowany Uczestnik/Klient będący:
 - a. bankiem krajowym, bankiem zagranicznym lub instytucją kredytową,
 - b. firmą inwestycyjną,
 - c. krajowym zakładem ubezpieczeń albo zagranicznym zakładem ubezpieczeń lub krajowym zakładem reasekuracji albo zagranicznym zakładem reasekuracji, na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,

- d. funduszem inwestycyjnym, alternatywną spółką inwestycyjną lub inną instytucją wspólnego inwestowania, towarzystwem funduszy inwestycyjnych, zarządzającym ASI, spółką zarządzającą lub zarządzającym z UE,
 - e. funduszem emerytalnym albo towarzystwem emerytalnym,
 - f. towarowym domem maklerskim,
 - g. podmiotem zawierającym, w ramach prowadzonej działalności gospodarczej, na własny rachunek transakcje na rynkach kontraktów terminowych, opcji lub innych instrumentów pochodnych albo na rynkach pieniężnych wyłącznie w celu zabezpieczenia pozycji zajętych na tych rynkach lub działającym w tym celu na rachunek innych członków takich rynków, o ile odpowiedzialność za wykonanie zobowiązań wynikających z tych transakcji ponoszą uczestnicy rozliczający tych rynków,
 - h. instytucją finansową inną niż wskazane w lit. a-g,
 - i. inwestorem instytucjonalnym innym niż wskazany w lit. a-h, prowadzącym działalność regulowaną na rynku finansowym,
 - j. podmiotem prowadzącym poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej działalność na warunkach równoważnych z działalnością prowadzoną przez podmioty wskazane w lit. a-i,
 - k. przedsiębiorcą spełniającym co najmniej dwa z poniższych wymogów, przy czym równowartość w złotych kwot wskazanych w euro jest obliczana przy zastosowaniu średniego kursu euro ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski na dzień sporządzenia przez danego przedsiębiorcę sprawozdania finansowego:
 - i. suma bilansowa tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej równowartość w złotych 20 000 000 euro,
 - ii. osiągnięta przez tego przedsiębiorcę wartość przychodów ze sprzedaży wynosi co najmniej równowartość w złotych 40 000 000 euro,
 - iii. kapitał własny lub fundusz własny tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej równowartość w złotych 2 000 000 euro,
 - l. organem publicznym, który zarządza długiem publicznym, bankiem centralnym, Bankiem Światowym, Międzynarodowym Funduszem Walutowym, Europejskim Bankiem Centralnym, Europejskim Bankiem Inwestycyjnym lub inną organizacją międzynarodową pełniącą podobne funkcje,
 - m. innym inwestorem instytucjonalnym, którego podstawowym przedmiotem działalności jest inwestowanie w instrumenty finansowe, w tym podmiotem zajmującym się sekurytyzacją aktywów lub zawieraniem innego rodzaju transakcji finansowych.
3. Uczestnicy/Klienci są uprawnieni do złożenia pisemnie lub elektronicznie wniosku o zmianę ich klasyfikacji. Towarzystwo może uwzględnić ten wniosek, jeżeli nie sprzeciwiają się temu postanowienia przepisów powszechnie obowiązującego prawa i na określonych tam warunkach. Towarzystwo nie ma obowiązku uwzględnienia wniosku, w którym klient uznawany za Klienta Detalicznego żąda zaklasyfikowania go do kategorii Klientów Profesjonalnych.
4. Towarzystwo może na wniosek podmiotu innego niż określony w ust. 2 niniejszej Procedury, złożony w postaci papierowej lub elektronicznej, oraz w zakresie określonym w takim wniosku uznać go za Klienta Profesjonalnego, jeżeli podmiot ten wykaże, że posiada wiedzę

- i doświadczenie pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych oraz właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami. Wniosek określa zakres usług, transakcji lub instrumentów finansowych, na potrzeby których podmiot chce być traktowany jak Klient Profesjonalny.
5. Warunek, o którym mowa w ust. 4 powyżej uważa się za spełniony, jeżeli Uczestnik/Klient spełnia co najmniej dwa z trzech niżej wymienionych wymogów:
 - a. zawierał transakcje o znacznej wartości, ze średnią częstotliwością co najmniej 10 transakcji na kwartał w ciągu czterech ostatnich kwartałów,
 - b. wartość portfela Uczestnika/Klienta wynosi co najmniej 500.00 euro lub równowartość w złotych,
 - c. pracuje lub pracował w sektorze finansowym co najmniej rok na stanowisku, które wymaga wiedzy zawodowej dotyczącej transakcji w zakresie instrumentów finansowych, w szczególności Jednostek uczestnictwa.
 6. Towarzystwo określa kryteria znacznej wartości wymaganej dla spełnienia warunku z ust. 5 lit. a) powyżej jako równowartość w złotych 50 000 euro dla każdej transakcji.
 7. Równowartość kwoty wyrażonej w euro jest ustalana przy zastosowaniu średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu poprzedzającym datę złożenia wniosku.
 8. Uczestnik/Klient, który klasyfikowany jest przez Towarzystwo jako Klient Profesjonalny, może złożyć wniosek o zmianę kategorii na Klienta Detalicznego.
 9. Pracownik przyjmujący wniosek o zmianę klasyfikacji klienta jest zobowiązany do niezwłocznego przekazania go pracownikowi Działu Operacyjnego oraz poinformowania o rzeczonych okolicznościach członka zarządu Towarzystwa odpowiedzialnego za nadzór nad działem operacyjnym Towarzystwa.
 10. Warunkiem uwzględnienia wniosku o zmianę klasyfikacji klienta jest złożenie przez Uczestnika/Klienta występującego z wnioskiem, pisemnego oświadczenia o znajomości zasad traktowania przez Towarzystwo klientów oraz o skutkach zastosowania tych zasad.
 11. Kompletność oraz prawdziwość wniosków, o których mowa powyżej podlega weryfikacji przez pracownika Działu Prawnego.
 12. Decyzję o zmianie kategorii klienta podejmuje członek zarządu Towarzystwa.
 13. Informacja dla Uczestnika/Klienta o sposobie rozpatrzenia jego wniosku zmiany klasyfikacji przyznanej grupy klienta Towarzystwo przesyła niezwłocznie tj. nie później niż w ciągu 7 dni od dnia otrzymania wniosku. Informacja o sposobie jego rozpoznania przekazywana jest listem poleconym na adres korespondencyjny Uczestnika/Klienta lub na wniosek Uczestnika/Klienta odpowiedź na wniosek może zostać przesłana na adres poczty elektronicznej Uczestnika/Klienta.
 14. Zasady traktowania przez Towarzystwo poszczególnych kategorii klientów są przedstawione w § 6 – 7 niniejszej procedury.

§ 4

Zmiana kategorii klienta

1. W przypadku powzięcia przez Towarzystwo informacji, że Uczestnik/Klient przestał spełniać warunki pozwalające na traktowanie go jak Klienta Profesjonalnego, o którym mowa w § 3 ust. 2 niniejszej Procedury, Towarzystwo podejmuje działania zmierzające do zmiany statusu klienta na potrzeby świadczenia usług na jego rzecz, chyba że klient złoży wniosek, o którym mowa w § 3 ust. 3, i spełnia warunki, o których mowa w tym paragrafie.
2. Klienci, którzy zgodnie z postanowieniami § 3 zostali uznani przez Towarzystwa za Klientów Profesjonalnych są obowiązani do niezwłocznego pisemnego informowania Towarzystwa o okolicznościach, które mogą wpłynąć na przypisanie Uczestnika/Klienta do danej kategorii.
3. Weryfikacji, czy Uczestnik/Klient może nadal być uznawany za Klienta Profesjonalnego dokonuje niezwłocznie Pracownik Działu Operacyjnego.
4. Decyzję o zmianie kategorii na skutek informacji powziętych w trybie ust. 1 powyżej, podejmuje członek zarządu Towarzystwa.
5. O zmianie kategorii dokonanej w trybie ust. 3 powyżej, Towarzystwo podejmie niezwłocznie tj. nie później niż w ciągu 7 dni od podjęcia decyzji o zmianie kategorii przez osobę uprawnioną do reprezentacji Towarzystwa. Informacja jest przekazywana Uczestnikowi/Klientowi na piśmie listem poleconym na adres Uczestnika/Klienta.

§ 5

Kryteria znacznej wartości

1. Zarząd Towarzystwa pisemnie określa kryteria ustalenia znacznej wartości, o której mowa w § 3 ust. 6 niniejszej Procedury, po przeprowadzeniu stosownych analiz.
2. Towarzystwo określa, iż do ustalenia znacznej wartości transakcji, o których mowa w ustępie powyżej, przyjmuje następujące kryteria:
 - a. wartość brutto transakcji danego klienta przekracza 2-krotność średniej wartości dotychczasowych transakcji tego klienta w danym roku kalendarzowym,
 - b. wartość brutto transakcji danego klienta przekracza 2-krotność średniej wartości transakcji wszystkich klientów w danym roku kalendarzowym,
 - c. do analiz transakcji brane są transakcje dokonane przez wszystkich Uczestników Funduszu w danym roku kalendarzowym, niezależnie od ich klasyfikacji czy formy prawnej,
 - d. do analiz transakcji brane są transakcje dokonane na wszystkich Jednostkach Uczestnictwa Funduszu na podstawie zleceń złożonych przez Uczestników, niezależnie od Subfunduszu czy kategorii Jednostek Uczestnictwa,
 - e. transakcje zamiany traktowane są jako dwie odrębne transakcje tj. jako transakcja zbycia Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu źródłowego oraz transakcja nabycia Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu docelowego,
 - f. każdorazowo analizy zawierają porównanie otrzymanej znacznej wartości transakcji względem wartości minimalnych wpłat do Funduszu.
3. Przynajmniej raz do roku Towarzystwo przeprowadza i dokumentuje przegląd kryteriów wskazanych w niniejszym paragrafie oraz ustala wartość kryteriów znacznej wartości określonej w § 3 ust. 6 niniejszej Procedury.

§ 6

Klient detaliczny

1. Klient detaliczny objęty jest najwyższym poziomem ochrony w zakresie świadczonych przez Towarzystwo usług pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych i specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych przez:
 - a. informowanie o metodach zarządzania konfliktami interesów, w tym wskazanie podstawowych zasad postępowania Towarzystwa w przypadku powstania konfliktu interesów oraz przekazanie informacji, że na żądanie Klienta detalicznego przekazane mogą mu zostać, przy użyciu trwałego nośnika informacji lub za pośrednictwem strony internetowej szczegółowe informacje dotyczące tych zasad;
 - b. informowanie o sytuacji wystąpienia konfliktu interesów w przypadku, gdy całkowite wyeliminowanie wpływu konfliktu interesów zidentyfikowanego w relacjach z Klientem detalicznym na jego interes nie jest możliwe;
 - c. dostarczanie wyczerpujących, rzetelnych, niebudzących wątpliwości i niewprowadzających w błąd informacji o:
 - i. Towarzystwie,
 - ii. usługach pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych i specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez Towarzystwo świadczonych na rzecz Uczestników/Klientów,
 - iii. kosztach i opłatach związanych ze świadczeniem usług określonych w pkt ii. powyżej, w szczególności wysokość maksymalnego wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie danym funduszem inwestycyjnym, oraz zasady naliczania i pobierania wynagrodzenia uzależnionego od wyniku funduszu inwestycyjnego, jeżeli takie wynagrodzenie jest przewidziane w statucie danego funduszu,
 - iv. funduszach i subfunduszach będących w ofercie Towarzystwa wraz z opisem ryzyk związanych z tymi instrumentami,
 - v. zasadach i terminach rozpatrywania reklamacji Uczestników/Klientów związanych ze świadczeniem na ich rzecz Usług inwestycyjnych;
 - vi. przeprowadzanie oceny wiedzy i doświadczenia Uczestnika/Klienta w odniesieniu do Instrumentów finansowych w ramach świadczonych usług pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych i specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez Towarzystwo,
 - vii. poinformowanie Uczestnika/Klienta o podstawowych zasadach wykonywania zleceń przez Towarzystwo.
2. Towarzystwo przekazuje Klientowi detalicznemu następujące informacje:
 - a. pełną nazwę Towarzystwa,
 - b. oświadczenie potwierdzające, że Towarzystwo posiada zezwolenie na prowadzenie działalności pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych

- otwartych zarządzanych przez Towarzystwo, oraz nazwę organu, który udzielił mu takiego zezwolenia,
- c. dane pozwalające na bezpośredni kontakt Klienta detalicznego z Towarzystwem;
 - d. wskazanie języków, w których Klient detaliczny może kontaktować się z Bankiem i w których sporządzane będą dokumenty oraz przekazywane informacje;
 - e. sposoby komunikowania się Klienta detalicznego z Towarzystwem, w tym funduszem inwestycyjnym;
3. W przypadku, gdy Towarzystwo przekazuje Klientom detalicznym informacje za pośrednictwem strony internetowej, a informacje takie nie są adresowane indywidualnie do danego Klienta detalicznego, warunkiem korzystania z takiej formy przekazywania informacji jest:
- a. posiadanie przez Klienta detalicznego regularnego dostępu do Internetu;
 - b. wyraźna zgoda Klienta detalicznego na przekazywanie informacji w takiej formie;
 - c. Jednocześnie z zamieszczeniem informacji na stronie internetowej Towarzystwa powiadomienia dla klienta w postaci elektronicznej o adresie strony internetowej Towarzystwa oraz o miejscu na tej stronie, gdzie jest publikowana informacja;
 - d. dostępność informacji na stronie internetowej Towarzystwa tak długo jak jest to potrzebne, aby Klient detaliczny mógł się z nimi zapoznać.
4. Podanie przez Klienta detalicznego swojego adresu poczty elektronicznej na potrzeby świadczenia usług pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych i specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez Towarzystwo traktuje się, jako spełnienie warunku posiadania regularnego dostępu do Internetu oraz zgodę klienta detalicznego na przekazywanie informacji w takiej formie, o którym mowa w ust. 3 pkt 1-2.
5. Informacje, o których mowa w niniejszej Procedurze umieszczone są na stronie internetowej Towarzystwo pod adresem www.caspar.com.pl. W przypadku, gdy Klient detaliczny nie ma dostępu do Internetu informacje przekazywane są mu w formie pisemnej lub na innym trwałym nośniku informacji.

§ 8

Klient profesjonalny

1. Klient profesjonalny jest objęty niższym poziomem ochrony niż Klient detaliczny.
2. Stosowane przez Towarzystwo wobec Klienta profesjonalnego środki ochrony obejmują:
 - a. informowanie o metodach zarządzania konfliktami interesów, w tym wskazanie podstawowych zasad postępowania Towarzystwa w przypadku powstania konfliktu interesów;
 - b. informowanie o sytuacji wystąpienia konfliktu interesów w przypadku, gdy całkowite wyeliminowanie wpływu konfliktu interesów zidentyfikowanego w relacjach z Klientem profesjonalnym na interes Klienta profesjonalnego nie jest możliwe;
 - c. przeprowadzanie na wniosek Uczestnika/Klienta oceny wiedzy i doświadczenia Uczestnika/Klienta w odniesieniu do Instrumentów finansowych w ramach usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych i specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez Towarzystwo;

- d. poinformowanie Klienta o podstawowych zasadach wykonywania zleceń przez Towarzystwo.
3. Informowanie Klienta profesjonalnego odbywa się za pośrednictwem strony internetowej Towarzystwa, § 7 ust. 3-5 stosuje się odpowiednio.

§ 9

Archiwizacja

Dokumenty związane z zakwalifikowaniem Uczestnika/Klienta do określonej kategorii oraz jej zmiany są archiwizowane przez pracownika Działu Operacyjnego.

Załącznik nr 1 Wzór wniosku o zmianę kategorii klienta.

Załącznik nr 1a do Procedura klasyfikacji klientów w Caspar Towarzystwie Funduszy Inwestycyjnych S.A. -
Wzór wniosku o zmianę kategorii

Poznań, _____ roku
[miejsowość], [data]

[Imię i nazwisko lub nazwa klienta]

[adres klienta]

**Caspar Towarzystwo
Funduszy Inwestycyjnych S.A.**

ul. Półwiejska 32
61-888 Poznań

Wniosek o zmianę kategorii z Klienta detalicznego na Klienta profesjonalnego

W związku z przyznaniem nam przez Caspar Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. kategorii Klienta detalicznego w rozumieniu polskich aktów prawnych oraz faktem, iż spełniamy przynajmniej dwa spośród podanych poniżej warunków, wnoszukujemy o przyznanie nam kategorii Klienta profesjonalnego.

Wobec powyższego oświadczam/y, iż:

- 1) zawierałem transakcje o znacznej wartości, ze średnią częstotliwością co najmniej 10 transakcji na kwartał w ciągu czterech ostatnich kwartałów,
- 2) wartość portfela jednostek uczestnictwa wynosi co najmniej/ jest niższa niż* równowartość w złotych 500 000 euro;
- 3) osoby, zawierające transakcje pracują/ pracowały /nie pracują/ nie pracowały* w sektorze finansowym w okresie ostatnich 5 lat, przez co najmniej rok na stanowisku, które wymaga wiedzy zawodowej dotyczącej jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub

specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, lub dotyczącej działalności pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu takich jednostek uczestnictwa.

Oświadczam/y ponadto, że Towarzystwo poinformowało nas i znane nam są zasady traktowania przez Caspar TFI S.A. Klientów profesjonalnych w ramach świadczonych usług inwestycyjnych oraz, że klientom profesjonalnym przysługuje niższy poziom ochrony niż klientom detalicznym.

Zobowiązujemy się do informowania Caspar TFI S.A. o wszelkich zmianach mających wpływ na przyznanie nam kategorii Klienta profesjonalnego.

Podpis

[*] – Wybrać właściwe.

Załącznik nr 1b do Procedura klasyfikacji klientów w Caspar Towarzystwie Funduszy Inwestycyjnych S.A. -
Wzór wniosku o zmianę kategorii

Poznań, _____ roku
[miejsowość], [data]

[Imię i nazwisko lub nazwa klienta]

[adres klienta]

**Caspar Towarzystwo
Funduszy Inwestycyjnych S.A.**
ul. Półwiejska 32
61-888 Poznań

Wniosek o zmianę kategorii z Klienta profesjonalnego na Klienta detalicznego

Niniejszym wnioskujemy o traktowanie nas jako Klienta detalicznego w rozumieniu polskich aktów prawnych, w odniesieniu do wszystkich jednostek uczestnictwa zarządzanych przez Towarzystwo, dostępnych w ramach świadczonych przez Towarzystwo usług pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa.

Oświadczamy, że Caspar TFI S.A. poinformował nas o zasadach traktowania przez Towarzystwo Klientów detalicznych w ramach świadczonych usług inwestycyjnych. Mając świadomość wyższego poziomu ochrony, niniejszym potwierdzamy wniosek o traktowanie nas jako Klienta detalicznego.

Podpis

