

Procedura klasyfikacji Klientów w F-Trust iWealth S.A.

§ 1

[Słowniczek]

Ilekroć w Procedurze używa się wymienionych poniżej i pisanych z wielkiej litery terminów, należy przez nie rozumieć w odpowiednim przypadku i liczbie:

- a) **Agent** – osoba fizyczna uprawniona na podstawie zawartej ze Spółką umowy do przyjmowania oświadczeń woli zmierzających do realizacji Transakcji;
- b) **Jednostki uczestnictwa** – jednostki uczestnictwa w funduszach krajowych lub tytuły uczestnictwa w funduszach zagranicznych;
- c) **Klient** - osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, która zainteresowana jest zawarciem Umowy,
- d) **Klient Detaliczny** – Klient niebędący Klientem Profesjonalnym, a także Klient będący Klientem Profesjonalnym, którego Spółka traktuje, świadcząc na jego rzecz usługi, jak Klienta Detalicznego;
- e) **Klient Profesjonalny** – Klient profesjonalny w rozumieniu art. 2 pkt 13a) Ustawy o funduszach;
- f) **Placówka** – lokal Spółki dedykowany do obsługi Klientów, zlokalizowany w innym miejscu niż w siedzibie Spółki;
- g) **Platforma Funduszy** – narzędzie internetowe działające pod adresem domeny platformafunduszy.pl;
- h) **Portfel** – suma należących do Klienta Jednostek uczestnictwa, w stosunku do których Spółka wykonywała działalność w zakresie pośredniczenia w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek uczestnictwa;
- i) **Pracownik Działu Operacyjnego** - osoba, która na podstawie zawartej ze Spółką umowy, wykonuje czynności wymienione w umowie z funduszem, tj. gromadzi kopie lub drugie egzemplarze Transakcji i innych dokumentów przyjętych od Klienta przez Agenta. Ponadto Pracownik Działu Operacyjnego zobowiązany jest do wykonywania czynności określonych w regulaminach przyjętych przez Spółkę związanych z prowadzeniem dystrybucji oraz przechowywaniem dokumentów związanych z dystrybucją;
- j) **Procedura** – niniejsza Procedura klasyfikacji Klientów w F-Trust iWealth S.A.;
- k) **Regulamin Świadczenia Usług** - Regulamin świadczenia usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w F-Trust iWealth S.A.;
- l) **Spółka** – F-Trust iWealth Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu;
- m) **Transakcja** – transakcje nabycia, umorzenia lub konwersji (zamiany) Jednostek uczestnictwa;
- n) **Umowa** – umowa zintegrowana o korzystanie z usług dystrybucyjnych w F-Trust iWealth S.A, zawarta pomiędzy Klientem a Spółką;
- o) **Ustawa o funduszach** – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2004 r. nr 146, poz. 1546, ze zm.).

§ 2

[Klasyfikacja Klientów do poszczególnych kategorii]

1. Spółka przeprowadza klasyfikację Klientów przed zawarciem Umowy.
2. W wyniku kategoryzacji każdy z Klientów Spółki zostaje uznany za Klienta Detalicznego albo Profesjonalnego, przy czym za Klienta Profesjonalnego każdorazowo Spółka uznaje następujące podmioty:
 - a. bank krajowy, bank zagraniczny lub instytucja kredytowa,
 - b. firma inwestycyjna,
 - c. krajowy zakład ubezpieczeń albo zagraniczny zakład ubezpieczeń lub krajowy zakład reasekuracji albo zagraniczny zakład reasekuracji prowadzący działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
 - d. fundusz inwestycyjny, alternatywna spółka inwestycyjna lub inna instytucja wspólnego inwestowania, towarzystwo funduszy inwestycyjnych, zarządzający ASI, spółka zarządzająca lub zarządzający z UE,
 - e. fundusz emerytalny albo towarzystwo emerytalne,
 - f. towarowy dom maklerski,
 - g. podmiot zawierający, 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. instytucja finansowa inna niż wskazane w lit. a-g,
 - i. inwestor instytucjonalny inny niż wskazany w lit. a-h, prowadzący działalność regulowaną na rynku finansowym,
 - j. podmiot prowadzący poza granicami RP działalność na warunkach równoważnych z działalnością prowadzoną przez podmioty wskazane w lit. a-i,
 - k. przedsiębiorca spełniający co najmniej dwa z poniższych wymogów, przy czym równowartość w złotych kwot wskazanych w euro obliczana jest przy zastosowaniu średniego kursu euro ogłaszanego przez NBP na dzień sporządzenia przez przedsiębiorcę sprawozdania finansowego:
 - suma bilansowa tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej równowartość w złotych 20.000.000 euro,
 - osiągnięta przez tego przedsiębiorcę wartość przychodów ze sprzedaży wynosi co najmniej równowartość w złotych 40.000.000 euro,
 - kapitał własny lub fundusz własny tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej równowartość w złotych 2.000.000 euro,
 - l. organ publiczny zarządzający długiem publicznym, bank centralny, Bank Światowy, Międzynarodowy Fundusz Walutowy, Europejski Bank Centralny, Europejski Bank Inwestycyjny lub inna organizacja międzynarodowa pełniąca podobne funkcje,
 - m. inny inwestor instytucjonalny, którego podstawowym przedmiotem działalności jest inwestowanie w instrumenty finansowe, w tym podmiot zajmujący się sekurytyzacją aktywów lub zawieraniem innego rodzaju transakcji finansowych.
3. Klient Detaliczny może złożyć wniosek o zmianę kategorii określonej zgodnie z ust. 2 powyżej na Klienta Profesjonalnego z zastrzeżeniem ust. 4. Wzór wniosku o zmianę kategorii z Klienta Detalicznego na Klienta Profesjonalnego stanowi załącznik nr 1 do Procedury.
4. Na wniosek Klienta, Spółka może dokonać zmiany jego kategorii na Klienta Profesjonalnego pod warunkiem, że Klient posiada wiedzę i doświadczenie pozwalające

na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych oraz właściwą ocenę ryzyka związana z tymi decyzjami.

5. Zmiana kategorii na warunkach określonych w ust. 4 powyżej, może mieć miejsce na wniosek Klienta innego niż podmioty wymienione w ust. 2 lit. a – m powyżej.
6. Warunek, o którym mowa w ust. 4 powyżej uważa się za spełniony, jeżeli 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 Klienta wynosi co najmniej 500.000 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.
7. Spółka określa kryteria znacznej wartości wymaganej dla spełnienia warunku z ust. 6 lit. a) powyżej jako równowartość w złotych 65.500 euro dla każdej Transakcji.
8. Równowartość kwoty, o której mowa w ust. 6 lit. b) oraz ust. 7 powyżej jest ustalana przy zastosowaniu średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu poprzedzającym datę złożenia wniosku, o którym mowa w ust. 3 powyżej.
9. Klient, który klasyfikowany jest przez Spółkę jako Klient Profesjonalny, może złożyć wniosek o zmianę kategorii na Klienta Detalicznego. Wzór wniosku o zmianę kategorii z Klienta Profesjonalnego na Klienta Detalicznego stanowi załącznik nr 2 do Procedury.
10. W przypadku uwzględnienia wniosku, o którym mowa w ust. 9, Klient Profesjonalny będzie traktowany przez Spółkę jak Klient Detaliczny w zakresie określonym w załączniku nr 1 do Umowy.
11. Wnioski, o których mowa w ust. 3 i 9 powyżej, Klient składa w formie pisemnej – osobiście, w siedzibie Spółki, w Placówce bądź do rąk Agenta, albo przesyłką pocztową bądź kurierską,
12. Pracownik przyjmujący wniosek, o którym mowa w ust. 11 powyżej jest zobowiązany do niezwłocznego przekazania go Pracownikowi Działu Prawnego oraz poinformowania o rzeczonej okoliczności członka zarządu Spółki odpowiedzialnego za nadzór nad działem prawnym Spółki.
13. Warunkiem uwzględnienia wniosku, o którym mowa w ust. 3, jest złożenie przez Klienta pisemnego oświadczenia o znajomości zasad traktowania przez Spółkę Klientów Profesjonalnych oraz o konsekwencjach traktowania Klienta jak Klienta Profesjonalnego.
14. Kompletność oraz prawidłowość wniosków, o których mowa w ust. 3 i 9 powyżej podlega weryfikacji przez Pracownika Działu Prawnego.
15. Decyzję o zmianie kategorii Klienta Detalicznego na Klienta Profesjonalnego oraz o zmianie kategorii Klienta Profesjonalnego na Klienta Detalicznego podejmuje członek zarządu Spółki.
16. Spółka, działając w najlepszym interesie Klienta i dbając o zachowanie odpowiedniego poziomu jego bezpieczeństwa może odmówić zmiany kategorii Klienta Detalicznego na Klienta Profesjonalnego.
17. Zasady postępowania Spółki z Klientem należącym do danej kategorii oraz zakres przekazywanych informacji Klientom poszczególnych kategorii zostały szczegółowo określone w załączniku nr 1 do Umowy.
18. Spółka niezwłocznie tj. nie później niż w ciągu 14 dni od dnia otrzymania wniosku, o którym mowa w ust. 3 lub 9, informuje Klienta o sposobie jego rozpoznania, wysyłając odpowiedź listem poleconym na adres korespondencyjny klienta. Na wniosek Klienta odpowiedź na

wniosek może zostać przesłana na adres poczty elektronicznej Klienta. Wzór potwierdzenia zmiany kategorii na skutek złożenia wniosku przez Klienta stanowi załącznik nr 3 do Procedury.

19. W sytuacji, w której Spółka nie może rozpoznać wniosku w terminie wskazanym w ust. 18 powyżej, informuje o tym Klienta na piśmie, wskazując przyczynę opóźnienia oraz w razie potrzeby, wskazując, jakie dodatkowe dane są niezbędne do rozpatrzenia przez Spółkę złożonego przez Klienta wniosku. Na wniosek Klienta informacja o konieczności uzupełnienia danych może zostać mu przesłana na adres poczty elektronicznej Klienta.
20. Dokumenty związane z zakwalifikowaniem Klienta do określonej kategorii oraz jej zmiany są archiwizowane przez Pracownika Działu Operacyjnego razem z Umową.

§ 3

[Zmiana kategorii Klienta]

1. Klienci, którzy zgodnie z postanowieniami § 2 zostali uznani przez Spółkę za Klientów Profesjonalnych są obowiązani do niezwłocznego pisemnego informowania Spółki o okolicznościach, które mogą wpłynąć na przypisanie Klienta do danej kategorii. Klient informuje Spółkę w sposób określony w § 2 ust. 11 Procedury.
2. Weryfikacji, czy Klient może nadal być uznawany za Klienta Profesjonalnego dokonuje niezwłocznie Pracownik Działu Prawnego.
3. Decyzję o zmianie kategorii na skutek informacji powziętych w trybie ust. 1 powyżej, podejmuje członek zarządu Spółki.
4. O zmianie kategorii dokonanej w trybie ust. 3, Spółka niezwłocznie tj. nie później niż w ciągu 7 dni od podjęcia decyzji o zmianie kategorii przez osobę uprawnioną do reprezentacji Spółki, informuje Klienta na piśmie.

§ 4

[Postanowienia końcowe]

W sprawach nieuregulowanych w Procedurze stosuje się postanowienia Umowy, w tym Regulaminu Świadczenia Usług oraz przepisy powszechnie obowiązującego prawa.

Procedura klasyfikacji Klientów w F-Trust iWealth S.A.

Załącznik nr 1 do Procedury klasyfikacji Klientów w F-Trust iWealth S.A. - **Wzór wniosku o zmianę kategorii z Klienta Detalicznego na Klienta Profesjonalnego**

_____, dnia _____ roku
[miejsowość], [data]

[imię i nazwisko lub nazwa Klienta]

[adres Klienta]

F-Trust iWealth Spółka Akcyjna

ul. Półwiejska 32
61-888 Poznań

W związku z zakwalifikowaniem*:

- mnie,
 _____ **[nazwa Klienta]** – dalej jako „**Klient korporacyjny**”,

jako Klienta Detalicznego, na podstawie § 2 ust. 3 Procedury klasyfikacji Klientów w F-Trust iWealth S.A., wnoszę o traktowanie mnie/Klienta korporacyjnego jak Klienta Profesjonalnego w pełnym zakresie świadczonych przez F-Trust iWealth S.A. usług związanych z dystrybucją jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych, a także ze świadczeniem usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego.

Oświadczam, że otrzymałem i zapoznałem się z załącznikiem nr 1 do Umowy zintegrowanej – „**Informacje udostępniane Klientom w związku z odpowiednim stosowaniem przez F-Trust iWealth S.A. przepisów MIFID II**”. Oświadczam, że posiadam znajomość zasad traktowania przez F-Trust iWealth S.A. Klientów Profesjonalnych i o skutkach traktowania mnie/Klienta korporacyjnego jak Klienta Profesjonalnego.

Oświadczam, że*:

- spełniam,
 Klient korporacyjny spełnia,

co najmniej dwa z poniższych wymogów:

1/ zawierałem/Klient korporacyjny zawierał Transakcje o znacznej wartości, ze średnią częstotliwością co najmniej 10 Transakcji na kwartał w ciągu czterech ostatnich kwartałów,

2/ wartość mojego Portfela wynosi co najmniej 500.000 euro lub równowartość w złotych,

3/ pracuję lub pracowałem w sektorze finansowym co najmniej rok na stanowisku, które wymaga wiedzy zawodowej dotyczącej transakcji w zakresie instrumentów finansowych, w szczególności Jednostek uczestnictwa.

W przypadku uznania mnie/Klienta korporacyjnego za Klienta Profesjonalnego, zobowiązuję się wobec F-Trust iWealth S.A. do przekazywania informacji o zmianach danych, które mają wpływ na możliwość traktowania mnie/Klienta korporacyjnego jak Klienta Profesjonalnego.

W imieniu*:

własnym:

Klienta korporacyjnego jako _____ **[Nazwa sprawowanej funkcji]:**

Podpis

[*] – Wybrać właściwe.

Procedura klasyfikacji Klientów w F-Trust iWealth S.A.

Załącznik nr 2 do Procedury klasyfikacji Klientów w F-Trust iWealth S.A. - **Wzór wniosku o zmianę kategorii z Klienta Profesjonalnego na Klienta Detalicznego**

_____, dnia _____ roku
[miejsowość], [data]

[imię i nazwisko lub nazwa Klienta]

[adres Klienta]

F-Trust iWealth Spółka Akcyjna

ul. Półwiejska 32
61-888 Poznań

W związku z zakwalifikowaniem*:

- mnie,
 _____ **[nazwa Klienta]** – dalej jako „**Klient korporacyjny**”,

jako Klienta Profesjonalnego, na podstawie § 2 ust. 9 Procedury klasyfikacji Klientów w F-Trust iWealth S.A., wnoszę o traktowanie mnie/Klienta korporacyjnego jak Klienta Detalicznego w pełnym zakresie świadczonych przez F-Trust iWealth S.A. usług związanych z dystrybucją jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych, a także ze świadczeniem usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego.

Oświadczam, że otrzymałem i zapoznałem się z załącznikiem nr 1 do Umowy zintegrowanej – „**Informacje udostępniane Klientom w związku z odpowiednim stosowaniem przez F-Trust iWealth S.A. przepisów MIFID II**”. Oświadczam, że posiadam znajomość zasad traktowania przez F-Trust iWealth S.A. Klientów Detalicznych i o skutkach traktowania mnie/Klienta korporacyjnego jak Klienta Detalicznego.

W imieniu*:

- własnym:
 Klienta korporacyjnego jako _____ **[Nazwa sprawowanej funkcji]:**

Podpis

[*] – Wybrać właściwe.

Procedura klasyfikacji Klientów w F-Trust iWealth S.A.

Załącznik nr 3 do Procedury klasyfikacji Klientów w F-Trust iWealth S.A. – Odpowiedź na **wniosek o zmianę kategorii z Klienta Detalicznego na Klienta Profesjonalnego lub zmianę kategorii z Klienta Profesjonalnego na Detalicznego**

_____, dnia _____ roku
[miejsceowość], [data]

F-Trust iWealth Spółka Akcyjna

ul. Półwiejska 32
61-888 Poznań

[imię i nazwisko lub nazwa Klienta]

[adres Klienta]

Potwierdzenie traktowania przez F-Trust iWealth S.A. Klienta Detalicznego jak Klienta Profesjonalnego/ Klienta Profesjonalnego jak Klienta Detalicznego*

W związku z wnioskiem o zmianę kategorii, złożonym dnia _____
_____ roku, działając w imieniu F-Trust iWealth S.A. z siedzibą w Poznaniu,
potwierdzam, że Klient*:

- _____ [imię i nazwisko Klienta],
 _____ [nazwa Klienta],

będzie traktowany jak*:

- Klient Profesjonalny,
 Klient Detaliczny.

Podpis

[*] – Wybrać właściwe.