

**PROCEDURA POSTĘPOWANIA W PRZYPADKACH
ZŁOŻENIA WNIOSKÓW O UZNANIE KLIENTA ZA
DETALICZNEGO LUB PROFESJONALNEGO PRZEZ
BALTIC CAPITAL TOWARZYSTWO FUNDUSZY
INWESTYCYJNYCH S.A. W RAMACH POŚREDNICZENIA
W ZBYWANIU I ODKUPYWANIU JEDNOSTEK
UCZESTNICTWA**

wersja	Data uchwały Zarządu w sprawie przyjęcia lub zmiany procedury	Data obowiązywania (jeśli inna niż data uchwały)
1.	1 września 2020 r.	-----

BALTIC CAPITAL TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH S.A.

z siedzibą w Warszawie, pod adresem ul. Bagno 2/244, 00-112 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000593350, posiadająca numer REGON 363314289 oraz NIP 5252640776 z kapitałem zakładowym w wysokości 1 600 000,00 zł opłaconym w całości

§ 1 Definicje

Użyte w Procedurze określenia oznaczają:

- 1) **Fundusz** – specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty zarządzany przez Towarzystwo, a także subfundusze wydzielone w ramach tych funduszy,
- 2) **Jednostka Uczestnictwa** – jednostka uczestnictwa Funduszu,
- 3) **Klient** – uczestnik lub potencjalny uczestnik Funduszu zainteresowany nabyciem lub odkupieniem Jednostek Uczestnictwa Funduszu lub który za pośrednictwem Towarzystwa przekazał Zlecenie,
- 4) **Klient profesjonalny** – Klient będący klientem profesjonalnym w rozumieniu art. 2 ust. 13a Ustawy,
- 5) **Klient detaliczny** – Klient będący klientem detalicznym w rozumieniu art. 2 ust. 13b Ustawy,
- 6) **Procedura** – Procedura w przypadkach złożenia wniosków o uznanie za klienta detalicznego lub profesjonalnego w Baltic Capital Towarzystwie Funduszy Inwestycyjnych S.A. w ramach pośredniczenia w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa
- 7) **Rozporządzenie MF** – rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 2 lipca 2019 r. w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych,
- 8) **Towarzystwo** – Baltic Capital Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.,
- 9) **Trwały nośnik** – każdy nośnik informacji umożliwiający przechowywanie przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia lub przekazania, zawartych na nim informacji w sposób uniemożliwiający ich zmianę lub pozwalający na odtworzenie informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane,
- 10) **Ustawa** – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi,

§ 2 Postanowienia ogólne

1. Niniejsza Procedura jest procedurą, o której mowa w § 39 ust. 1 Rozporządzenia MF i określa zasady klasyfikacji lub zmiany klasyfikacji Klienta.
2. Towarzystwo powiadamia nowych i dotychczasowych Klientów o zaliczeniu ich do jednej z kategorii, o której mowa w ust. 2 – 3, a także o zmianie przyznanej kategorii na inną.
3. Każdy Klient może wystąpić z wnioskiem o zmianę kategorii zgodnie z niniejszą Procedurą. Towarzystwo informuje o tym prawie Klientów na Trwałym nośniku informacji oraz o tym, czy zmiana kategorii wiązałaby się z obniżeniem poziomu ochrony.
4. Towarzystwo informuje Klienta profesjonalnego przed przyjęciem pierwszego zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa o zasadach traktowania Klientów profesjonalnych i o przysługującym mu uprawnieniu do wystąpienia z wnioskiem o traktowanie go jak Klienta detalicznego.

BALTIC CAPITAL TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH S.A.

z siedzibą w Warszawie, pod adresem ul. Bagno 2/244, 00-112 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000593350, posiadająca numer REGON 363314289 oraz NIP 5252640776 z kapitałem zakładowym w wysokości 1 600 000,00 zł opłaconym w całości

5. Zmiana kategorii polega na uznaniu Klienta na jego wniosek za Klienta detalicznego, w przypadku gdy dotychczas był uznawany za Klienta profesjonalnego lub Klienta Profesjonalnego, w przypadku, gdy dotychczas uznawany był za Klienta detalicznego.
6. W przypadku uznania Klienta detalicznego za Klienta profesjonalnego Towarzystwo stosuje wobec tego Klienta profesjonalnego przepisy Rozporządzenia MF określające zasady traktowania przez Towarzystwo Klientów profesjonalnych.
7. W przypadku uznania Klienta profesjonalnego za Klienta detalicznego Towarzystwo stosuje wobec tego Klienta profesjonalnego przepisy Rozporządzenia MF określające zasady traktowania przez Towarzystwo Klientów detalicznych.
8. Klienci są zobowiązani do informowania Towarzystwa o zmianach danych, które mają wpływ na możliwość traktowania danego Klienta, jako Klienta profesjonalnego lub Klienta detalicznego.

§ 3

Zmiana klasyfikacji, o której mowa w § 2 ust. 6 Procedury

1. Klient detaliczny może wystąpić z wnioskiem o uznanie go za Klienta profesjonalnego, którego wzór stanowi **Załącznik nr 1** do Procedury. Towarzystwo może uwzględnić wniosek, o którym mowa w zdaniu poprzednim pod warunkiem, że Klient posiada wiedzę i doświadczenie pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami. W Towarzystwie wniosek jest rozpoznawany przez Departament Operacyjny – Specjalistę ds. Wsparcia Sprzedaży.
2. Przed uwzględnieniem wniosku, o którym mowa w ust. 1, Towarzystwo jest obowiązane ustalić wiedzę Klienta detalicznego o zasadach traktowania Klientów profesjonalnych przy świadczeniu usług w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa.
3. W przypadku otrzymania wniosku Klienta detalicznego o zmianę kategorii na Klienta profesjonalnego, zmiana następuje nie później niż w ciągu 14 dni od otrzymania wniosku. Warunkiem uznania Klienta detalicznego za Klienta profesjonalnego, o którym mowa w ust. 1 jest łączne spełnienie co najmniej dwóch z poniższych kryteriów:
 - 1) złożenie przez Klienta detalicznego wraz z wnioskiem oświadczenia, którego wzór stanowi **Załącznik nr 3** do Procedury.
 - 2) wykazanie przez Klienta detalicznego posiadania wiedzy i doświadczenia pozwalającego na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami poprzez spełnienie co najmniej dwóch wymogów z poniższych:
 - a) zawieranie transakcji nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych o znacznej wartości, ze średnią częstotliwością co najmniej 5 transakcji na kwartał w ciągu czterech ostatnich kwartałów,
 - b) wykazanie, że wartość jego portfela jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych posiadanych

BALTIC CAPITAL TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH S.A.

z siedzibą w Warszawie, pod adresem ul. Bagno 2/244, 00-112 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000593350, posiadająca numer REGON 363314289 oraz NIP 5252640776 z kapitałem zakładowym w wysokości 1 600 000,00 zł opłaconym w całości

- przez tego Klienta łącznie ze środkami pieniężnymi wchodzącymi w jego skład wynosi co najmniej równowartość w złotych 1.000.000 euro,
- c) wykazanie, że posiada wykształcenie w sektorze finansowym.
- 3) Zarząd Towarzystwa pisemnie określa kryteria ustalenia znacznej wartości, o której mowa w ust. 3 pkt 2) lit. a), biorąc pod uwagę co najmniej:
- a) wartość transakcji nabycia lub odkupienia specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zawieranych przez danego klienta oraz wartość takich transakcji zawieranych przez wszystkich klientów Towarzystwa;
 - b) strukturę klientów Towarzystwa zawierających transakcje nabycia lub odkupienia specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych;
 - c) ocenę, czy wartość transakcji nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zawieranych przez danego Klienta jest wystarczająca, aby dawać podstawy, poprzez odpowiednią ekspozycję na ryzyko, do zdobycia przez Klienta wiedzy i doświadczenia w zakresie zawierania transakcji nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych inwestycyjnych otwartych, które będą istotnie wykraczały poza doświadczenie i wiedzę Klientów detalicznych zawierających takie transakcje;
 - d) charakter i rodzaj jednostek uczestnictwa, których dotyczą zawierane transakcje;
 - e) konieczność zapewnienia, aby ustalona znaczna wartość, o której mowa w ust. 3 pkt 2) lit. a), nie stanowiła nadmiernej zachęty dla Klientów detalicznych do zmiany statusu na Klienta profesjonalnego.
- 4) Specjalista ds. Wsparcia Sprzedaży dokumentuje analizy będące podstawą ustalenia znacznej wartości, o której mowa w ust. 3 pkt 2) lit. a), na podstawie kryteriów, o których mowa w ust. 3 pkt 3), oraz sposób uwzględnienia czynników wymienionych w tym postanowieniu.
- 5) Specjalista ds. Wsparcia Sprzedaży dokonuje, co najmniej raz w roku, okresowego przeglądu kryteriów, o których mowa w ust. 3 pkt 3), oraz ustalonych w oparciu o nie wartości. Wyniki przeprowadzonego przeglądu są dokumentowane przez Specjalistę ds. Wsparcia Sprzedaży w sposób pozwalający na wykazanie, że powyższe kryteria oraz ustalone w oparciu o nie wartości spełniają wymogi aktualności i adekwatności.
- 6) Równowartość kwoty wyrażonej w euro, o której mowa w ust. 3 pkt 2) lit. b), jest ustalana przy zastosowaniu średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu poprzedzającym datę złożenia żądania dotyczącego zmiany kategoryzacji.
- 7) Każdorazowo Towarzystwo informuje Klienta detalicznego przed uwzględnieniem wniosku o dokonaniu zmiany kategoryzacji, o zasadach traktowania Klientów profesjonalnych przez Towarzystwo.
- 8) W przypadku powzięcia przez Towarzystwo informacji o tym, że Klient przestał spełniać warunki, o których mowa w ust. 3, Towarzystwo podejmuje działania zmierzające do zmiany statusu Klienta z Klienta profesjonalnego na Klienta detalicznego na potrzeby działalności pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa.

BALTIC CAPITAL TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH S.A.

z siedzibą w Warszawie, pod adresem ul. Bagno 2/244, 00-112 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000593350, posiadająca numer REGON 363314289 oraz NIP 5252640776 z kapitałem zakładowym w wysokości 1 600 000,00 zł opłaconym w całości

- 9) W przypadku powzięcia przez Towarzystwo informacji o tym, że Klient przestał spełniać warunki pozwalające na traktowanie go jak Klienta profesjonalnego podejmuje działania zmierzające do zmiany statusu Klienta, chyba, że Klient złoży wniosek o uznanie go za Klienta profesjonalnego i spełnia warunki, o których mowa w niniejszym paragrafie. Towarzystwo niezwłocznie informuje Klienta przy użyciu Trwałego nośnika, iż przestaje go traktować jak Klienta profesjonalnego. Zasady określone w § 3 i § 4 stosuje się w takim przypadku odpowiednio.

§ 4

Zasady dokonania zmiany klasyfikacji, o której mowa w § 2 ust. 7 Procedury

1. Klient profesjonalny może wnioskować o uznanie go za Klienta detalicznego, którego wzór stanowi **Załącznik nr 2** do Procedury.
2. W przypadku otrzymania wniosku Klienta profesjonalnego o zmianę kategorii na Klienta detalicznego, zmiana następuje niezwłocznie, nie później niż w ciągu 7 dni od otrzymania wniosku. W Towarzystwie wniosek jest rozpoznawany przez Departament Operacyjny – Specjalistę ds. Wsparcia Sprzedaży.
3. Wniosek składa się osobiście w siedzibie Towarzystwa, w formie elektronicznej na adres: biuro@baltictfi.pl lub korespondencyjnie.
4. W przypadku traktowania Klienta profesjonalnego jak Klienta detalicznego stosuje się odpowiednio przepisy Rozporządzenia MF określające zasady traktowania Klientów detalicznych.
5. Towarzystwo może zmienić klasyfikację Klienta Profesjonalnego na Klienta detalicznego z własnej inicjatywy. W takim przypadku postanowienia Procedury stosuje się odpowiednio.

§ 5

Postanowienia końcowe

1. Procedura została przyjęta w drodze uchwały Zarządu.
2. Zmiana Procedury wymaga podjęcia uchwały Zarządu.
3. Procedura wchodzi w życie z dniem jej uchwalenia.

BALTIC CAPITAL TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH S.A.

z siedzibą w Warszawie, pod adresem ul. Bagno 2/244, 00-112 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000593350, posiadająca numer REGON 363314289 oraz NIP 5252640776 z kapitałem zakładowym w wysokości 1 600 000,00 zł opłaconym w całości

Załącznik nr 1-----
miejsowość, data**Baltic Capital Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.**ul. Bagno 2/244
00-112 Warszawa**Wniosek o zmianę klasyfikacji**

Niniejszym, na podstawie na podstawie § 38 ust. 1 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 2 lipca 2019 r. w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych, niniejszym składam wniosek o traktowanie mnie przez Baltic Capital TFI S.A. („**Towarzystwo**”) jak klienta profesjonalnego, w związku z prowadzeniem przez Towarzystwo działalności pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez Towarzystwo.

Jednocześnie oświadczam, że znane mi są wszelkie konsekwencje wynikające ze zmiany klasyfikacji.

Jednocześnie oświadczam, że znane mi są zasady traktowania Klientów profesjonalnych i skutki traktowania Klientów profesjonalnych.

Nazwa
_____Imię i Nazwisko
_____Funkcja
_____Podpis i data
_____**BALTIC CAPITAL TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH S.A.**

z siedzibą w Warszawie, pod adresem ul. Bagno 2/244, 00-112 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000593350, posiadająca numer REGON 363314289 oraz NIP 5252640776 z kapitałem zakładowym w wysokości 1 600 000,00 zł opłaconym w całości

Załącznik nr 2-----
miejsowość, data**Baltic Capital Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.**ul. Bagno 2/244
00-112 Warszawa**Wniosek o zmianę klasyfikacji**

Niniejszym, na podstawie § 36 ust. 1 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 2 lipca 2019 r. w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych, niniejszym składam wniosek o traktowanie Klienta przez Baltic Capital TFI S.A. („**Towarzystwo**”) jak klienta detalicznego, w związku z prowadzeniem przez Towarzystwo działalności pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez Towarzystwo.

Jednocześnie oświadczam, że znane mi są wszelkie konsekwencje wynikające ze zmiany klasyfikacji.

Nazwa

Funkcja

Podpis i data

BALTIC CAPITAL TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH S.A.

z siedzibą w Warszawie, pod adresem ul. Bagno 2/244, 00-112 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000593350, posiadająca numer REGON 363314289 oraz NIP 5252640776 z kapitałem zakładowym w wysokości 1 600 000,00 zł opłaconym w całości

Załącznik nr 3-----
miejsowość, data**Baltic Capital Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.**ul. Bagno 2/244
00-112 Warszawa**Oświadczenie Klienta detalicznego**

Niniejszym, w związku ze złożeniem wniosku o zmianę przyznanej mi kategoryzacji na kategorię Klienta profesjonalnego, oświadczam, co następuje:

1. znane są mi wszelkie konsekwencje wynikające ze zmiany kategorii, w szczególności w zakresie przyznawania przez Baltic Capital TFI S.A. Klientom profesjonalnym ochrony na poziomie niższym w stosunku do Klientów detalicznych;
2. znane mi są zasady traktowania Klientów profesjonalnych przez Baltic Capital TFI S.A.;
3. posiadam wiedzę i doświadczenie pozwalające mi na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami;
4. spełniam co najmniej dwa z poniższych wymogów¹:

posiadam doświadczenie w zawieraniu transakcji nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych o znacznej wartości, ze średnią częstotliwością co najmniej 5 transakcji na kwartał w ciągu czterech ostatnich kwartałów;

wartość mojego portfela jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych łącznie ze środkami pieniężnymi wchodzącymi w jego skład wynosi co najmniej równowartość w złotych 1.000.000²;

wykazanie, że posiada wykształcenie w sektorze finansowym.

Nazwa

Imię i Nazwisko

Funkcja

Podpis i data

¹ należy zaznaczyć właściwe pole

² wartość w złotych kwot wskazanych w euro jest ustalana przy zastosowaniu średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu poprzedzającym datę złożenia wniosku o zmianę kategoryzacji.

BALTIC CAPITAL TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH S.A.

z siedzibą w Warszawie, pod adresem ul. Bagno 2/244, 00-112 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000593350, posiadająca numer REGON 363314289 oraz NIP 5252640776 z kapitałem zakładowym w wysokości 1 600 000,00 zł opłaconym w całości