

**POLITYKA KLASYFIKACJI KLIENTÓW NA POTRZEBY ŚWIADCZENIA USŁUGI
PRZYJMOWANIA I PRZEKAZYWANIA ZLECEŃ NABYCIA LUB ZBYCIA INSTRUMENTÓW
FINANSOWYCH W SUPERFUND TFI S.A.**

§1

Postanowienia ogólne

1. Polityka określa zasady i sposób klasyfikacji klientów do odpowiednich kategorii zgodnie z wymogami określonymi w Ustawie z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (t.j. Dz.U. 2021 poz. 328) oraz Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 20 listopada 2009r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych.
2. Na potrzeby niniejszej Polityki, przyjmuje się następujące definicje, pisane wielką literą:
 - 1) **Polityka** – niniejsza polityka klasyfikacji klientów odpowiednio ścina potrzeby świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych w Superfund TFI S.A.;
 - 2) **Towarzystwo** – Superfund Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna;
 - 3) **Instrumenty finansowe** – instrumenty finansowe, o których mowa w art. 2 ust. 1 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
 - 4) **Klient** - osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, zarówno rezydent, jak i nierezydent w rozumieniu przepisów prawa dewizowego, która zawarła bądź chce zawrzeć (potencjalny Klient) z Towarzystwem umowę o świadczenie usługi przyjmowania i przekazywania zleceń;
 - 5) **Usługa** – usługa przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, o której mowa w art. 69 ust. 2 pkt 1) Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi
 - 6) **Ustawa** - Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (t.j. Dz.U. 2021 poz. 328),
 - 7) **Rozporządzenie 2017/565** – Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy.

§2

Kategorie klasyfikacji Klientów

1. Klienci oraz potencjalni Klienci, zostają przypisywani w zakresie Usługi, do następujących kategorii:
 - 1) Klient Profesjonalny,
 - 2) Uprawniony Kontrahent.
2. W celu odpowiedniej klasyfikacji Klienta oraz potencjalnego Klienta, Towarzystwo występuje o przekazanie informacji oraz dokumentów koniecznych do nadania Klientowi lub potencjalnemu Klientowi odpowiedniej kategorii wskazanej w ust. 1.

§3

Zasady kwalifikacji Klientów

1. Przez Klienta Profesjonalnego rozumie się podmiot, na którego rzecz jest lub ma być świadczona Usługa, posiadającego doświadczenie i wiedzę pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami, który jest:
 - a) bankiem krajowym, bankiem zagranicznym i instytucją kredytową,
 - b) firmą inwestycyjną,
 - d) krajowym zakładem ubezpieczeń lub zagranicznym zakładem ubezpieczeń lub krajowym zakładem reasekuracji albo zagranicznym zakładem reasekuracji, w rozumieniu ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, prowadzącym działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, funduszem inwestycyjnym, alternatywną spółką inwestycyjną lub inną instytucją wspólnego inwestowania, towarzystwem funduszy inwestycyjnych, zarządzającym ASI, spółką zarządzającą lub zarządzającym z UE w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi,
 - e) funduszem emerytalnym lub towarzystwem emerytalnym w rozumieniu ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
 - f) towarowym domem maklerskim w rozumieniu ustawy z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych,
 - 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 działalność 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 kwot wskazanych w euro jest obliczana przy zastosowaniu średniego kursu euro ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski na dzień sporządzenia przez danego 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) organem publicznym, który zarządza długiem publicznym, bankiem centralnym, Bankiem Światowym, Międzynarodowym Funduszem Walutowym, Europejskim Bankiem Centralnym, Europejskim Bankiem Inwestycyjnym lub 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,
 - n) podmiotem innym niż wskazane w lit. a–m, który został uznany za Klienta Profesjonalnego na podstawie art. 47b ust. 1 albo art. 70k ust. 1 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.
2. W przypadku wskazanym w ust. 1 lit. k Towarzystwo występuje do Klienta o przekazanie ostatniego rocznego sprawozdania finansowego, które potwierdzi co najmniej dwa z wskazanych tam wymogów.
 3. Przez Uprawnionego Kontrahenta rozumie się Klienta, który został sklasyfikowany jako uprawniony kontrahent, zgodnie z Ustawą oraz Polityką:
 - a) o którym mowa w ust. 1 lit a–j oraz l–m, na rzecz którego Towarzystwo w ramach świadczenia Usługi pośredniczy w zawieraniu transakcji;
 - b) o którym mowa w ust. 1 lit. k, który na swój wniosek został przez Towarzystwo uznany, na zasadach określonych w art. 71 Rozporządzenia 2017/565, za uprawnionego Kontrahenta, na rzecz którego Towarzystwo w ramach świadczenia Usługi pośredniczy w zawieraniu transakcji,
 - c) klient z innego państwa członkowskiego, który posiada status uprawnionego kontrahenta zgodnie z przepisami prawa państwa członkowskiego, w którym ma siedzibę lub miejsce zamieszkania.
 5. Po dokonaniu klasyfikacji Klienta lub potencjalnego Klienta, Towarzystwo najpóźniej przed zawarciem umowy o świadczenie Usługi, informuje go pisemnie lub za pomocą elektronicznego nośnika informacji o przyznanej kategorii, zasadach traktowania danej kategorii Klienta przez Towarzystwo oraz możliwości wystąpienia z wnioskiem o zmianę klasyfikacji.
 6. W każdej chwili Klient jest uprawniony do wystąpienia do Towarzystwa z żądaniem zmiany kategorii, do której został przypisany, o ile Klient spełnia warunki i kryteria określone w Rozporządzeniu i Ustawie. O przypisaniu Klienta do innej kategorii, Towarzystwo informuje Klienta w formie pisemnej lub za pomocą elektronicznych nośników informacji.
 7. Towarzystwo może uznać z własnej inicjatywy Uprawnionego Kontrahenta za Klienta Profesjonalnego.
 8. Towarzystwo może odstąpić od żądania przedstawienia przez Klientów informacji dotyczących poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie Instrumentów Finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego, niezbędnych do dokonania oceny, czy Usługa jest odpowiednia dla Klienta, oraz może odstąpić od obowiązku przekazywania Klientowi przy użyciu trwałego nośnika informacji lub poprzez zamieszczenie na stronie internetowej, szczegółowych informacji dotyczących Towarzystwa oraz Usługi.
 9. Towarzystwo zobowiązuje swoich Klientów do przekazywania informacji o zmianach danych, które mają wpływ na możliwość traktowania danego Klienta jako Klienta Profesjonalnego.

§4

Zmiana okoliczności wpływającej na klasyfikacje Klientów

W przypadku powzięcia informacji przez Towarzystwo, iż Klient lub potencjalny Klient przestał spełniać warunki pozwalające na traktowanie go Klienta danej kategorii, Towarzystwo podejmuje

kroki zmierzające do zmiany dotychczasowej kategorii oraz poinformuje Klienta o zmianie statusu klienta na potrzeby świadczenia usługi na jego rzecz.