

Regulamin określający sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych oraz specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez Santander TFI S.A.

§ 1. Informacje ogólne

Niniejszy Regulamin określa ogólne zasady, na jakich Towarzystwo prowadzi działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy - w rozumieniu zapisów Rozporządzenia.

§ 2. Definicje

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Agent Transferowy** – podmiot działający na zlecenie Towarzystwa i Funduszu, prowadzący Rejestr Uczestników Funduszu,
- 2) **Dystrybucja** – świadczenie usług pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy,
- 3) **Dyspozycja** – zlecenia, dyspozycje lub inne oświadczenia woli związane z uczestnictwem w Funduszach, składane przez Klientów,
- 4) **Fundusz/e** – fundusz lub odpowiednio fundusze inwestycyjne otwarte i specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte zarządzane przez Towarzystwo (z wyłączeniem Funduszu Credit Agricole FIO oraz Santander PPK SFIO),
- 5) **Informacja dla Klienta AFI** – dokument stanowiący uzupełnienie Prospektu Santander Prestiż SFIO oraz stanowiący wypełnienie obowiązku określonego w art. 222a Ustawy, gdzie AFI to alternatywny fundusz inwestycyjny w rozumieniu Ustawy,
- 6) **KIID** – kluczowe informacje dla inwestorów,
- 7) **Klient** – uczestnik lub potencjalny uczestnik Funduszu oraz osoby działające w ich imieniu. Uczestnikami mogą być osoby fizyczne, osoby prawne i jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, na rzecz których zapisywane są jednostki uczestnictwa Funduszu lub ich ułamkowe części,
- 8) **Pracownik Towarzystwa** – przedstawiciel Towarzystwa uprawniony do przyjmowania Dyspozycji,
- 9) **Prospekt** – prospekt informacyjny danego Funduszu,
- 10) **Regulamin** – niniejszy regulamin określający sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych oraz specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez Santander TFI S.A.,
- 11) **Regulamin INT dla osób prawnych** - *Regulamin świadczenia usług za pośrednictwem internetu dla osób prawnych*,
- 12) **Rozporządzenie** – rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 18 listopada 2020 r. w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych (Dz.U. 2020, poz. 2103),
- 13) **Sprawozdanie roczne AFI** – dokument, o którym mowa w art. 222d Ustawy o Funduszach, gdzie AFI to alternatywny fundusz inwestycyjny w rozumieniu Ustawy o Funduszach,
- 14) **Towarzystwo** – Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA,
- 15) **Umowa** – umowa o świadczenie usług za pośrednictwem internetu,
- 16) **Ustawa** – z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz.U. 2020, poz. 95, t.j.).

§ 3. Sposób identyfikacji Klientów

1. W przypadku Dystrybucji prowadzonej osobiście przez Pracowników Towarzystwa przed przyjęciem Dyspozycji dotyczącej Funduszy Klient jest obowiązany okazać Pracownikowi Towarzystwa dokument:
 - a) dowód osobisty lub paszport – w przypadku osób fizycznych lub osób reprezentujących osoby prawne,
 - b) dokument poświadczający umocowanie do reprezentowania podmiotu, dokument nadania numeru NIP, REGON, bądź innego dokumentu urzędowego – oryginał do wglądu oraz kopia dla Pracownika Towarzystwa) – w przypadku osób prawnych,
 - c) zaświadczenie o wpisie w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej – w przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą lub prokurentów ww. osób,
 - d) stosowne upoważnienie do reprezentowania osoby, na rzecz której dokonywane jest zlecenie – w przypadku realizowania zlecenia przez pełnomocnika lub opiekuna/kuratora osoby nie posiadającej pełnej zdolności do czynności prawnych.

Regulamin określający sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych oraz specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez Santander TFI S.A.

2. Klienci będący osobami prawnymi bądź jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, na podstawie aktywnej Umowy składają Dyspozycje przez internet za pośrednictwem pełnomocników do ww. Umowy.
3. Pełnomocnikiem do Umowy dla klientów wymienionych w ust. 2 jest osoba fizyczna wskazana przez Klienta, uprawniona do samodzielnego działania w jego imieniu, w zakresie składania Dyspozycji w ramach przedmiotowej Umowy i Regulaminu INT dla osób prawnych, która otrzymała indywidualny numer login i ustanowiła hasło.
4. Identyfikacja klienta, o którym mowa w ust. 2 składającego Dyspozycję następuje w trybie opisanym w Regulaminie INT dla osób prawnych - § 2.1, § 2.2, § 7.1 i § 7.2, dostępnym na stronie internetowej Santander.pl/TFI.

§ 4. Sposób postępowania w kontaktach z Klientami

1. W zakresie Dystrybucji Funduszy Pracownik Towarzystwa zobowiązany jest do podejmowania czynności zgodnych z dobrze pojętym interesem Klienta, przy zachowaniu najwyższej staranności zawodowej.
2. Pracownik Towarzystwa jest zobowiązany do poinformowania Klienta o charakterystyce oferowanego produktu, zasadach inwestycji w Fundusze, polityce inwestycyjnej danego Funduszu/subfunduszu, zasadach dystrybucji Funduszy oraz o związanym z danym produktem ryzyku inwestycyjnym.
3. Przed przyjęciem zlecenia nabycia otwierającego subrejestr w Funduszu, Pracownik Towarzystwa wykonuje ocenę, czy dany produkt jest odpowiedni dla Klienta, chyba że Klient wyrazi zgodę na odstąpienie od takiej oceny.
4. W przypadku, gdy zlecenie otwarcia subrejestru jest składane przez pełnomocnika ocena, czy dany produkt jest odpowiedni dla Klienta, nie jest wykonywana.
5. Zgodnie z wymogami Rozporządzenia możliwe jest klasyfikowanie Klienta jako:
 - a) klienta profesjonalnego - posiadającego doświadczenie i wiedzę pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami i należącego do jednej z kategorii podmiotów wskazanych w art. 2 pkt 13a Ustawy;
 - b) klienta detalicznego - Klienta niebędącego klientem profesjonalnym.
6. Towarzystwo nadaje Klientom, dla których świadczy usługę pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy status klienta detalicznego.
7. Klient jest uprawniony do złożenia wniosku o zmianę przyznanego statusu, o którym mowa w ust. 6.
8. W przypadku złożenia przez klienta detalicznego wniosku, o którym mowa w ust. 7, Towarzystwo po przeanalizowaniu sytuacji Klienta (jego doświadczenia i wiedzy oraz umiejętności właściwej oceny ryzyka związanego z decyzjami inwestycyjnymi), składa Klientowi oświadczenie, iż Klient będzie traktowany - stosownie do wyniku analizy: jak klient detaliczny, bądź jak klient profesjonalny - z zaznaczeniem, iż wiąże się to ze zmianą poziomu ochrony.
9. Towarzystwo przed uwzględnieniem wniosku klienta detalicznego o traktowanie go jak klienta profesjonalnego informuje Klienta o zasadach traktowania klientów profesjonalnych i pozyskuje od Klienta pisemne oświadczenie o znajomości zasad traktowania przez Towarzystwo klientów profesjonalnych oraz o skutkach zastosowania tych zasad.
10. Towarzystwo może nie uwzględnić wniosku Klienta.

§ 5. Sposób przekazywania Klientom informacji dotyczących Funduszy, w związku z którymi świadczona jest usługa

1. Informacje dotyczące Funduszy, w związku z którymi świadczona jest usługa, w tym *Prospekty Funduszy* wraz ze statutami, *KIID* poszczególnych subfunduszy, *Informacja dla Klienta AFI*, *Regulamin INT dla osób prawnych*, *Sprawozdanie roczne AFI*, *Informacja dotycząca Santander TFI S.A. oraz usług świadczonych przez Towarzystwo w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy zarządzanych przez Towarzystwo oraz Polityka składania i realizacji zleceń oraz alokacji przy zarządzaniu funduszami* dostępne są na stronie internetowej Santander.pl/TFI oraz u Pracowników Towarzystwa.
2. Przed dokonaniem inwestycji i otwarciem rejestru w danym subfunduszu Klient powinien zapoznać się z Prospektem właściwego Funduszu oraz zawartym w nim statutom.
3. Na żądanie Klienta złożone przed przyjęciem pierwszego zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa Pracownik Towarzystwa przekazuje Klientowi dokument: „Informacja dotycząca Santander TFI S.A. oraz usług świadczonych przez Santander TFI S.A. w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Funduszy zarządzanych przez Towarzystwo”.
4. Na żądanie Klienta Pracownik Towarzystwa przekazuje Klientowi dokumenty wymienione w ust. 1.

§ 6. Sposób oraz miejsca prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy

1. Towarzystwo prowadzi działalność w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu oraz ze szczególnym uwzględnieniem interesu Klientów.
2. Towarzystwo prowadzi Dystrybucję:
 - a) bezpośrednio w siedzibie Towarzystwa,
 - b) za pośrednictwem internetu zgodnie z Regulaminem INT dla osób prawnych.
3. Źródła informacji o właściwych adresach internetowych w przypadku Dystrybucji świadczonej za pośrednictwem internetu wskazane są w Regulaminie INT dla osób prawnych - § 8.

Regulamin określający sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych oraz specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez Santander TFI S.A.

Obowiązuje od 4 stycznia 2021 r.

4. Na prośbę i zlecenie Klienta złożenie Dyspozycji może nastąpić poza siedzibą Towarzystwa przy udziale Pracownika Towarzystwa - w miejscu umożliwiającym złożenie Dyspozycji z zachowaniem poufności.
5. Sposób prowadzenia działalności w zakresie Dystrybucji Funduszy wskazano w Prospekcie – rozdział III pkt 6.

§ 7. Tryb i warunki składania Dyspozycji za pośrednictwem systemów teleinformatycznych oraz za pomocą informatycznych nośników danych, w szczególności sposób identyfikacji osób składających Dyspozycje oraz sposób potwierdzania takich Dyspozycji, a także sposób wykonywania działalności przez osoby, o których mowa w art. 33 ust. 1 Ustawy

1. Sposób prowadzenia działalności w zakresie Dystrybucji Funduszy oraz tryb i warunki składania Dyspozycji za pośrednictwem systemów teleinformatycznych, a także za pomocą informatycznych nośników danych, w szczególności sposób identyfikacji osób składających Dyspozycje opisano w:
 - 1) Regulaminie INT dla osób prawnych,
 - 2) Prospekcie – rozdział III pkt 6.
2. Dyspozycję składaną przez Internet uważa się za złożoną z chwilą zaakceptowania Dyspozycji.
3. W przypadku Dystrybucji prowadzonej bezpośrednio przez Pracownika Towarzystwa, Pracownik Towarzystwa potwierdza Klientowi przyjęcie przez Towarzystwo Dyspozycji poprzez złożenie podpisu na dokumencie zawierającym Dyspozycję.

§ 8. Terminy przekazywania Dyspozycji do Agenta Transferowego

1. Terminy przekazywania Dyspozycji przyjętych przez Pracowników Towarzystwa, przez internet do Agenta Transferowego oraz terminy realizacji Dyspozycji Klientów wskazano w statucie odpowiedniego Funduszu – art. 13 (w odniesieniu do Funduszu Santander FIO) oraz art. 20 (w odniesieniu do Funduszu Santander Prestiż SFIO).

§ 9. Sposoby i terminy wnoszenia przez Klienta opłat i prowizji związanych z pośrednictwem w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy wykonywanym na rzecz Klienta oraz sposób i tryb określania ich wysokości

1. Towarzystwo nie pobiera opłat za udostępnienie serwisu internetowego do składania Dyspozycji, w tym za zawarcie Umowy. W związku z uczestnictwem w Funduszu mogą być pobierane opłaty, o których mowa w ust. 2.
2. W związku z realizacją Dyspozycji mogą być pobierane opłaty za nabycie, odkupienie i za zamianę. Szczegółowe informacje na temat opłat oraz zasad ich pobierania zawiera statut, Prospekt oraz tabela opłat danego Funduszu. Informacje o zasadach opodatkowania zawarte są w Prospekcie. Statut określa wysokość i zasady naliczania kosztów ponoszonych przez Fundusz obciążających aktywa Funduszu, w tym wynagrodzenia stałego Towarzystwa za zarządzanie danym Funduszem oraz ewentualnego dodatkowego wynagrodzenia uzależnionego od wyników Funduszu.

§ 10. Zasady składania i rozpatrywania reklamacji

1. Reklamacje mogą być składane listownie, pocztą elektroniczną lub telefonicznie.
2. Reklamacje rozpatrywane są w terminie 30 dni od daty ich otrzymania. Termin ten może być w wyjątkowych sytuacjach przedłużony, o czym Klient jest informowany z podaniem przyczyny przedłużenia.
3. Klientowi przysługuje prawo odwołania się od stanowiska przedstawionego w danej sprawie.
4. Szczegółowe zasady składania i rozpatrywania reklamacji opisane są w Regulaminach rozpatrywania reklamacji zamieszczonych na stronie internetowej Santander.pl/TFI.

§ 11. Postanowienia końcowe

1. Towarzystwo aktualizuje zapisy Regulaminu w przypadku zmian sposobu i warunków Dystrybucji oraz zmian regulacji prawnych, w tym Rozporządzenia, wpływających na treść Regulaminu.
2. Informacja o zmianach Regulaminu zamieszczana jest na stronie internetowej Santander.pl/TFI.