

Dokumenty, które należy dołączyć do wniosku o udzielenie zezwolenia na pośredniczenie w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych oraz funduszy inwestycyjnych otwartych z siedzibą w państwach należących do EEA, na podstawie art. 32 ust. 4 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Ustawa)

1. Statut, umowa spółki albo inny dokument określający formę prawną wnioskodawcy oraz zaświadczenie albo oświadczenie o wpisie do właściwego rejestru.

Do wniosku należy załączyć odpowiednio oryginał dokumentu określającego formę prawną podmiotu ubiegającego się o udzielenie zezwolenia lub poświadczoną za zgodność z oryginałem kopię tego dokumentu. Ponadto należy przedstawić zaświadczenie albo oświadczenie o wpisie do właściwego rejestru, tj. rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego albo Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej.

2. Schemat i opis powiązań kapitałowych.

Do wniosku należy załączyć schemat powiązań kapitałowych wnioskodawcy z innymi podmiotami oraz opis tych powiązań. W przypadku podmiotu pozostającego w relacji dominacji lub zależności w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, a zatem należącego do grupy kapitałowej, należy wyraźnie wskazać taką relację.

3. Ostatnie sprawozdanie finansowe wraz ze sprawozdaniem z badania, a w przypadku braku sprawozdania finansowego - inne dokumenty i informacje przedstawiające rzetelnie aktualną sytuację finansową wnioskodawcy.

W przypadku podmiotu, który miał już obowiązek sporządzenia sprawozdania finansowego, do wniosku należy załączyć ostatnie sprawozdanie lub jego kopię poświadczoną za zgodność z oryginałem, wraz ze sprawozdaniem z badania, jeśli takie badanie zostało przeprowadzone.

W przypadku podmiotu, który nie ma obowiązku sporządzenia sprawozdania finansowego lub który jeszcze w trakcie swojej działalności nie sporządzał sprawozdania finansowego, powinno zostać przedstawione sprawozdanie finansowe *pro forma przedstawiające* aktualną sytuację finansową wnioskodawcy.

W przypadku wnioskodawcy będącego osobą fizyczną, powinny zostać załączone deklaracje podatkowe PIT za ostatnie trzy lata, a w przypadku gdy z deklaracji podatkowych PIT nie wynika, iż wnioskodawca dysponuje wystarczającymi środkami finansowymi na prowadzenie działalności pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych oraz funduszy inwestycyjnych otwartych z siedzibą w państwach należących do EEA, wnioskodawca jest zobowiązany przedstawić inne dokumenty i informacje przedstawiające rzetelnie aktualną sytuację finansową wnioskodawcy.

4. Plan działalności określający zakres usług świadczonych przez podmiot.

Plan działalności powinien wskazywać planowany zakres świadczonych usług zarówno w odniesieniu do działalności dystrybucyjnej, jak i w odniesieniu do innych usług świadczonych przez podmiot, w

początkowym okresie działalności po uzyskaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego (tj. pierwszych 3 lata działalności) oraz opisywać-w okresie objętym planem warunki organizacyjne (w tym politykę kadrową) i warunki techniczne świadczenia tych usług.

Podmiot, który nie prowadził dotychczas jakiegokolwiek działalności, powinien dołączyć do wniosku również prognozę finansową prowadzenia działalności dystrybucyjnej w okresie 3 kolejnych lat wraz z szczegółowym opisem przyjętych w tej prognozie założeń.

5. Wskazanie funduszy, których jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa będą zbywane i odkupywane za pośrednictwem wnioskodawcy.

Fundusze powinny zostać zidentyfikowane poprzez wskazanie co najmniej nazw danego funduszu oraz podmiotu zarządzającego funduszem (towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub spółki zarządzającej).

6. Dokumenty określające sposób i warunki prowadzenia zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa.

Dokumenty powinny zawierać w szczególności:

- informację, iż wnioskodawca zamierza prowadzić działalność, do której uprawnia zezwolenie o którym mowa w art. 32 ust. 2 Ustawy, , wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz że nie wykonuje żadnych czynności, o których mowa w art. 69 ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. *o obrocie instrumentami finansowymi*, poza wymienionymi w art. 32 ust. 2 i 2b Ustawy,
- wskazanie zasad reklamowania i promowania świadczonych usług,
- wskazanie sposobu postępowania w kontaktach z klientami, w tym określenie sposobu uzyskiwania od klienta niezbędnych informacji, właściwych dla określonego rodzaju oferowanego lub wymaganego produktu lub usługi,
- wskazanie zakresu i sposobu przekazywania klientom informacji dotyczących podmiotu oraz świadczonej usługi,
- szczegółowy opis sposobu przekazywania klientom informacji dotyczących oferowanych funduszy, w związku z którymi świadczona jest usługa, w tym sposobu przekazywania listy funduszy, z którymi podmiot zawarł umowę, której przedmiotem jest pośredniczenie w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa,
- wskazanie sposobu identyfikacji klientów składających zlecenia i dyspozycje,
- szczegółowy opis sposobu (sposobów) przyjmowania zleceń i dyspozycji oraz zasad postępowania z tymi zleceniami i dyspozycjami, w tym formy i terminy przyjmowania zleceń i dyspozycji oraz przekazywania ich do innych podmiotów (w szczególności do agenta transferowego),
- wskazanie trybu i warunków składania zleceń za pośrednictwem telefonu, telefaksu lub innych telekomunikacyjnych urządzeń końcowych lub systemów teleinformatycznych oraz za pomocą informatycznych nośników danych, w szczególności sposób identyfikacji osób składających zlecenia - jeżeli podmiot przewiduje taki sposób przyjmowania zleceń,
- szczegółowy opis zasad świadczenia usług nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego w odniesieniu do jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa instytucji wspólnego inwestowania, w zakresie których podmiot ten posiada zezwolenie na pośredniczenie w przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń – jeżeli podmiot

przewiduje świadczenie takich usług, w tym wskazanie trybu i warunków opracowywania przez podmiot rekomendacji oraz ich przekazywania klientowi,

- szczegółowy opis sposobu wykonywania działalności przez osoby, o których mowa w art. 33 ust. 1 Ustawy (tzw. agentów), uwzględniający obowiązki podmiotu w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa,

- wskazanie zastrzeżenia, że agent (tj. osoba fizyczna, o której mowa w art. 33 ust. 1 Ustawy) nie może świadczyć usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego,

- wskazanie terminów, trybu i sposobu przekazywania przyjętych zleceń do funduszu inwestycyjnego, funduszu zagranicznego, funduszu inwestycyjnego otwartego z siedzibą w państwie należącym do EEA, firmy inwestycyjnej, banku, instytucji kredytowej, oddziału firmy inwestycyjnej posiadającej siedzibę w państwie członkowskim lub w państwie należącym do EEA, lub do oddziału banku zagranicznego (tj. do podmiotów, o których mowa w art. 32 ust. 2a pkt 4 Ustawy),

- szczegółowy opis sposobu zapobiegania powstawania konfliktu interesów, a w przypadku zaistnienia takiego konfliktu – sposób zarządzania konfliktem interesów,

- wskazanie sposobu i terminów załatwiania reklamacji składanych przez klienta,

- tryb i warunki postępowania w zakresie przyjmowania lub przekazywania świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych w związku z działalnością pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych oraz funduszy inwestycyjnych otwartych z siedzibą w państwach należących do EEA oraz świadczeniem nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego w odniesieniu do jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa instytucji wspólnego inwestowania, w zakresie których podmiot ten posiada zezwolenie na pośredniczenie w przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, z zastrzeżeniem spełniania warunków określonych w art. 32a ust. 7 pkt 1, 2 i 3 Ustawy,

- tryb i zasady informowania klienta lub potencjalnego klienta o ww. świadczeniach pieniężnych lub niepieniężnych, w tym o ich istocie i wysokości, a w przypadku gdy wysokość takich świadczeń nie może zostać oszacowana - o sposobie ustalania ich wysokości, oraz o zmianach w zakresie informacji przekazanych w powyższym zakresie, jeżeli zmiany te mają związek z usługami świadczonymi na rzecz klienta.

7. Dokumenty określające szczegółowo sposób dokonywania wpłat i wypłat związanych z prowadzeniem zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa.

Dokumenty powinien zawierać również:

- informację, że podmiot nie przyjmuje wpłat na nabycie jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa oraz nie otrzymuje i nie przekazuje wypłat z tytułu ich odkupienia (nie prowadzi obsługi kasowej klientów i uczestników funduszy),

- informację, że podmiot nie przechowuje jednostek uczestnictwa, tytułów uczestnictwa ani środków pieniężnych klientów i uczestników funduszy,

- sposób informowania o zasadach dokonywania przez uczestnika wpłat na nabycie jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa oraz wypłat z tytułu ich odkupienia, a także zakres udzielanych informacji w powyższym zakresie.

8. Wskazanie miejsc, w których będzie prowadzone zbywanie i odkupywanie jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa.

Powinny zostać wskazane wszystkie miejsca, w których będzie prowadzone zbywanie i odkupywanie jednostek uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa, w tym zawierać dane adresowe i dane kontaktowe – w przypadku stałych placówek.

9. Opis warunków technicznych i organizacyjnych wykonywania działalności w zakresie zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa.

Opis powinien uwzględniać w szczególności:

- wskazanie miejsc, w których będą przyjmowane zlecenia oraz dyspozycje wraz z szczegółowym opisem zasad zabezpieczenia tych miejsc przed dostępem osób nieuprawnionych oraz zasad zapewniających poufność przyjmowania zleceń i dyspozycji,
- wskazanie sposobu wyodrębnienia organizacyjnego i technicznego działalności dystrybucyjnej od pozostałej działalności podmiotu,
- wskazanie struktury organizacyjnej podmiotu wraz z opisem poszczególnych komórek organizacyjnych, w tym zakresu zadań tych komórek oraz wskazanie osób je nadzorujących,
- wskazanie liczby pracowników zatrudnianych przez podmiot w chwili ubiegania się o zezwolenie oraz liczby pracowników jaką podmiot zamierza zatrudnić docelowo,
- opis wyposażenia technicznego miejsc, w których będą przyjmowane i przekazywane zlecenia i dyspozycje (komputery, telefony, laptopy, systemy teleinformatyczne itp.),
- opis sposobu, w jaki podmiot będzie zapewniać zarządzanie bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego,
- wskazanie miejsca i sposobu przechowywania dokumentów związanych z bieżącą działalnością podmiotu oraz sposobu zabezpieczenia przed dostępem do tych dokumentów osób nieuprawnionych, a także zasad wydzielenia tych dokumentów od pozostałej działalności podmiotu,
- wskazanie kto będzie pełnił funkcję Administratora Bezpieczeństwa Informacji oraz funkcję Inspektora Nadzoru, wraz z opisem obowiązków i uprawnień wymienionych stanowisk.

10. Wskazanie osób odpowiedzialnych za wykonywanie działalności w zakresie zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa wraz z informacją o wykształceniu, kwalifikacjach i doświadczeniu tych osób oraz opisem sposobu wykonywania przez te osoby obowiązków i czasu ich wykonywania.

Należy wskazać osobę (osoby) odpowiedzialną za wykonywanie działalności dystrybucyjnej oraz informacje o wykształceniu, kwalifikacjach i doświadczeniu tej osoby, w tym dotychczasowym doświadczeniu zawodowym wraz z opisem stanowisk zajmowanych w przeszłości, odbytych szkoleniach i kursach, zdobytych certyfikatach itp., wykazujących, że osoba ta posiada odpowiednią wiedzę i kompetencje w zakresie usług, jakie zamierza świadczyć podmiot.

Dodatkowo należy wskazać zadania osoby odpowiedzialnej za wykonywanie działalności w zakresie zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa i godziny wykonywania tych zadań.

11. Informacje o przeszkoleniu pracowników w zakresie procedur zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa.

Należy przedstawić informację o przeprowadzonych szkoleniach wszystkich osób (w tym osób zarządzających podmiotem oraz osób odpowiedzialnych za dystrybucję) zatrudnionych w podmiocie oraz osób które zamierza zatrudnić podmiot na początkowym etapie prowadzenia działalności po uzyskaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, które będą wykonywać czynności związane ze zbywaniem i odkupywaniem jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa w zakresie obsługi klientów funduszy oraz w zakresie obowiązujących w podmiocie procedur i regulaminów, a także przedstawić dokumenty wykazujące przeprowadzenie takich szkoleń (np. certyfikaty, zaświadczenia) zawierające wskazanie zakresu szkolenia, terminu szkolenia, miejsca szkolenia, oraz osoby/firmy prowadzącej szkolenie.

We wniosku należy przedstawić także sposób zapewnienia przez podmiot utrzymania i doskonalenia przez osoby wskazane powyżej wiedzy i kompetencji niezbędnych do należytego wykonywania powierzonych obowiązków.

12. Procedury zapobiegające ujawnieniu lub wykorzystaniu informacji stanowiących tajemnicę zawodową.

Procedury powinny zawierać w szczególności:

- wskazanie stanowisk, na których są zatrudnione osoby objęte obowiązkiem zachowania tajemnicy zawodowej, oraz wyraźny zakaz ujawniania i wykorzystywania przez te osoby takich informacji,
- wskazanie wyjątków od zakazu ujawniania informacji stanowiących tajemnicę zawodową,
- sposób postępowania z dokumentami zawierającymi informacje stanowiące tajemnicę zawodową, w szczególności sposób dostępu i ewidencjonowania tego dostępu oraz sposób zapewnienia bezpieczeństwa informacji,
- sposób i tryb przeprowadzania kontroli w zakresie obowiązku zachowania tajemnicy zawodowej,
- sposób postępowania w przypadku ujawnienia lub wykorzystania informacji stanowiących tajemnicę zawodową.

13. Procedury kontroli wewnętrznej.

Procedury powinny zawierać w szczególności:

- wskazanie zasad organizacyjnych działania kontroli wewnętrznej (komórka jednoosobowa, komórka wieloosobowa) oraz osób nadzorujących tą działalność,
- wskazanie osoby odpowiedzialnej za przeprowadzanie kontroli w zakresie działalności dystrybucyjnej oraz obowiązki tej osoby,
- wskazanie zasad przeprowadzania kontroli wewnętrznej, w tym: celu przeprowadzania kontroli wewnętrznej, uprawnień i obowiązków osób kontrolowanych i kontrolujących, szczegółowych zasad i trybu przeprowadzania kontroli oraz założeń dotyczących ich częstotliwości, zasad dokumentowania wyników kontroli i przedstawiania ich odpowiednim organom podmiotu, trybu postępowania w przypadku ujawnienia podczas kontroli nieprawidłowości w zakresie działania podmiotu lub osób z nim powiązanych,

- zasady prowadzenia szkoleń członków organów podmiotu i pracowników w zakresie procedur i regulaminów wewnętrznych obowiązujących w podmiocie oraz sposób gromadzenia informacji o tych szkoleniach,
- zasady prowadzenia rejestrów wymaganych przepisami prawa,
- określenie zasad prowadzenia dziennika kontroli i książki procedur.

14. Zasady przechowywania i archiwizowania dokumentów związanych z prowadzeniem zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa.

Przedstawione dokumenty powinny zawierać w szczególności:

- wskazanie rodzaju przechowywanych dokumentów i innych nośników informacji oraz sposobów ich przechowywania,
- wskazanie sposobu zabezpieczenia zarchiwizowanych dokumentów i innych nośników informacji przed nieuprawnionym dostępem,
- wskazanie sposobu sprawowania nadzoru nad prawidłowością gromadzenia i archiwizacji dokumentów i innych nośników informacji,
- wskazanie okresu przechowywania zarchiwizowanych dokumentów i innych nośników informacji,
- wskazanie stanowisk, na których są zatrudnione osoby odpowiedzialne za gromadzenie i przechowywanie dokumentów i innych nośników informacji,
- określenie zasad przyjmowania i korzystania z dokumentów i innych nośników informacji przechowywanych w archiwum oraz sposobu korzystania z nich,
- opis sposobu prowadzenia ewidencji korzystania z archiwum,
- wskazanie osoby odpowiedzialnej za prowadzenie archiwum.

15. Dane osobowe osób zarządzających podmiotem, o którym mowa w art. 32 ust. 2 Ustawy, lub prowadzących sprawy tego podmiotu oraz osób nadzorujących działalność tego podmiotu, wraz z opisem ich kwalifikacji i doświadczeń zawodowych, oraz informacje z Krajowego Rejestru Karnego.

Do wniosku należy załączyć informacje przedstawiające dane osobowe osób zarządzających podmiotem lub prowadzących sprawy podmiotu oraz osób nadzorujących działalność tego podmiotu, oraz informacje opisujące ich kwalifikacje i doświadczenie zawodowe (w tym: wykształcenie, dotychczasowe doświadczenie zawodowe wraz z opisem stanowisk zajmowanych w przeszłości i obecnie, odbyte szkolenia i kursy itp.)

Do wniosku należy także załączyć informacje z Krajowego Rejestru Karnego, potwierdzające iż dana osoba nie figuruje w Kartotece Karnej Krajowego Rejestru Karnego.

16. Zaświadczenie o niezaleganiu w podatkach albo stwierdzające stan zaległości, wydane zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - *Ordynacja podatkowa*.

17. Kopia umowy o uczestnictwo w systemie rekompensat, zawartej pod warunkiem uzyskania zezwolenia, z Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych S.A. – w przypadku podmiotu, który

podlega obowiązkowi uczestnictwa w systemie rekompensat, o którym mowa w ustawie *o obrocie instrumentami finansowymi*.

Wymóg ten wchodzi w życie z dniem 3 lipca 2019 r.

18. Kopia umowy ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej związanej z prowadzeniem działalności, o której mowa w art. 32 ust. 2 Ustawy – w przypadku podmiotu, o którym mowa w art. 32 ust. 2d Ustawy.

Wymóg ten wchodzi w życie z dniem 3 lipca 2019 r.

Wszystkie regulaminy i procedury wewnętrzne powinny uwzględniać wymogi wynikające z przepisów Ustawy oraz rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów dnia 23 marca 2017 r. *w sprawie postępowania podmiotów prowadzących działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa, a także doradztwa inwestycyjnego w odniesieniu do takich instrumentów*.

Przedstawiane przez wnioskodawcę dokumenty powinny być zgodne z przepisami prawa oraz ze stanem faktycznym. Ponadto powinny wykazywać, iż wnioskodawca będzie wykonywać działalność pośrednictwa zgodnie z zasadami uczciwego obrotu, w sposób należyście zabezpieczający interesy osób zapisujących się na jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa, składających zlecenia nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa, jak również w sposób należyście zabezpieczający interesy uczestników lub potencjalnych uczestników funduszy.