

Procedura Nr 501

Otwieranie rachunków w imieniu Klientów usługi zarządzania aktywami w podmiotach trzecich

Zastosowanie:	Otwierane w oparciu o pełnomocnictwo rachunków w imieniu Klientów w podmiotach trzecich
Właściciel Procedury:	Dyrektor Departamentu Zarządzania Aktywami
Departament/Osoba wykonująca:	Departament Zarządzania Aktywami
Wersja:	1.0
Data wejścia w życie:	15.03.2016
Data najbliższego przeglądu:	15.03.2017

§ 1 Cel procedury

Celem niniejszej procedury jest określenie zasad zawierania przez TMS Brokers umów w imieniu Klienta z podmiotami trzecimi (dalej: „Partner”, „Partnerzy”), których przedmiotem jest:

- wykonywanie zleceń,
 - prowadzenie rachunków pieniężnych,
 - rachunków papierów wartościowych rachunków i rejestrów, na których rejestrowane są instrumenty finansowe,
- przez te podmioty (dalej: „Umowa”). Zawarcie umowy jest niezbędne do wykonywania przez TMS Brokers usług polegających na zarządzaniu portfelami w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych (dalej: „Usługa”). Definicja niniejszych zasad oraz ich przestrzeganie jest gwarantem wywiązania się przez TMS Brokers z obowiązku działania w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu oraz zgodnie z najlepiej pojętym interesem klienta Usługi.

§ 2 Postanowienia ogólne

1. Za przestrzeganie postanowień niniejszej procedury, wykonywanie jej postanowień oraz za jej doroczny przegląd odpowiada Dyrektor Departamentu Zarządzania Aktywami.
2. Za wdrożenie niniejszej procedury odpowiada Zarząd TMS Brokers.
3. Niniejsza procedura określa zasady zawierania każdej kolejnej Umowy przez TMS Brokers w imieniu Klienta, w sytuacji, gdy Klient udzielił w przeszłości już co najmniej jednego pełnomocnictwa dla TMS Brokers do wykonywania czynności związanych ze świadczoną Usługą, a pełnomocnictwo nie zostało odwołane lub nie wygasło.
4. Niniejsza procedura dotyczy sytuacji, w których:
 - a) inicjatorem zawarcia Umowy w imieniu Klienta jest TMS Brokers,
 - b) inicjatorem zawarcia Umowy jest Klient, który w ramach realizowanej strategii indywidualnej i w ramach stosownych zapisów w umowie ma możliwość określenia indywidualnych parametrów strategii inwestycyjnej oraz miejsca przechowywania aktywów lub miejsca wykonywania zleceń.

§ 3 Zasady postępowania

1. TMS Brokers zawiera nowe Umowy o prowadzenie rachunku w oparciu o posiadane pełnomocnictwo.
2. Każdorazowo w momencie zawierania nowej Umowy w imieniu Klienta, TMS Brokers jest zobowiązany poinformować Klienta o tym fakcie.
3. Klient otrzymuje wszelkie informacje dotyczące nowej Umowy, w tym m.in.: nazwę podmiotu, numer rachunku, regulamin usługi, tabelę opłat i prowizji.
4. TMS nie może zawierać nowej Umowy, mimo posiadanego pełnomocnictwa w sytuacji gdy nowa Umowa cechuje się wyższymi kosztami całkowitymi, jakie Klient będzie ponosił. W szczególności dla ustalenia kosztów całkowitych brane są pod uwagę koszty prowadzenia rachunku, dostępu do infrastruktury, notowań instrumentów finansowych, koszty wynikające z wykonywania zleceń na tymże rachunku, w tym w szczególności kryteria dotyczące kosztów określone w „Polityce działania Domu Maklerskiego TMS Brokers S.A. w najlepiej pojętym interesie Klienta”. Łączna ocena powyższych parametrów stanowi koszty całkowite.
5. Na potrzeby ustalenia, czy dana nowa Umowa cechuje się wyższymi kosztami TMS Brokers przeprowadza symulację opłat w relacji do potencjalnego partnera (dalej: „Symulacja”) i odnosi tę symulację do faktycznie poniesionych Klienta opłat.
6. Symulacja korzysta z tych samych parametrów zleceń (np. strona, nominał, instrument finansowy), jakie faktycznie zostały wykonane na hipotetycznym rachunku wzorcowym opartym o daną strategię. Okres wykorzystywany do przeprowadzenia Symulacji powinien wynosić co najmniej 6 miesięcy
7. Jeśli nowa Umowa z potencjalnym Partnerem nie oferuje takiego samego katalogu instrumentów finansowych jak dotychczasowy rachunek, Symulację prowadzi się tylko w zakresie instrumentów, które występują w obydwu podmiotach.
8. TMS Brokers może zawrzeć Umowę, o ile koszty wykazane w Symulacji, będą niższe niż te poniesione na dotychczasowym rachunku Klienta.
9. Jeśli w wyniku przeprowadzonej Symulacji koszty okażą się wyższe, TMS Brokers przekazuje Klientowi wyniki przeprowadzonej Symulacji. Wynik Symulacji przekazany Klientowi jest podstawą podjęcia przez niego świadomej decyzji w formie pisemnej w zakresie zgody na zawarcie Umowy.

10. TMS Brokers co najmniej raz w roku ocenia zasadność utrzymywania wielu rachunków prowadzonych w ramach Umów przez kilku różnych Partnerów dla tego samego Klienta poprzez porównanie kosztów związanych z utrzymywaniem tychże rachunków oraz oferty dostępnych instrumentów finansowych.
11. Dodatkowo co najmniej raz w roku TMS Brokers ocenia zasadność utrzymywania rachunków prowadzonych w ramach Umów, na których ilość operacji nie przekroczyła 10 sztuk, a koszty prowadzenia rachunku są większe od zera.
12. TMS Brokers rozwiązuje Umowy zawarte w imieniu Klienta w przypadku stwierdzenia braku uzasadnienia dla ich dalszego prowadzenia na rzecz Klienta przez Partnera, a aktywa zgromadzone na rachunkach będących ich przedmiotem przekazywane są na inny rachunek prowadzony dla klienta przez Partnera lub przekazywane do dyspozycji klienta, w sytuacji gdy prowadzony był tylko jeden rachunek.

§ 4
Raportowanie

1. Za sporządzanie wszelkich symulacji wynikających z niniejszej procedury odpowiada Departament Zarządzania Aktywami. Symulacje sporządzane są w formie pisemnej i podlegają akceptacji przez Dyrektora Departamentu Zarządzania Aktywami.
2. Wszelkie raporty wynikające z niniejszej procedury są archiwizowane przez okres 5 lat licząc od zakończenia danego roku kalendarzowego.