

PODMIOTY OBSŁUGUJĄCE FUNDUSZE INWESTYCYJNE

Ze względu na fakt, że obsługa funduszy inwestycyjnych jest procesem skomplikowanym, wymagającym podjęcia wielu czynności, zaangażowanych jest w nią kilka podmiotów. Są to:

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych (TFI)

W Polsce jedynymi podmiotami uprawnionymi do zarządzania funduszami (czyli inwestowania powierzonych mu przez nas środków) są Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych. Są to spółki akcyjne, a ich właścicielami są z reguły duże, renomowane instytucje finansowe, jak: banki, firmy ubezpieczeniowe, zagraniczne podmioty specjalizujące się w zarządzaniu inwestycjami. Niezbędnym warunkiem prowadzenia działalności przez Towarzystwo jest uzyskanie zezwolenia KNF oraz posiadanie odpowiednich kapitałów. Towarzystwo tworzy nowe fundusze inwestycyjne, zarządza nimi oraz reprezentuje fundusze w stosunkach z osobami trzecimi.

Depozytariusz

Bank Depozytariusz prowadzi rachunki, na które wpłacane są środki Uczestników funduszy. Depozytariusz, jako odrębna instytucja, nadzoruje przechowywanie lub przechowuje aktywa funduszy. Działa niezależnie od TFI i w interesie jego Uczestników. Depozytariusz prowadzi rejestr aktywów funduszu inwestycyjnego dba, aby zbywanie i odkupywanie jednostek uczestnictwa odbywało się zgodnie z przepisami prawa i statutem funduszu, zapewnia terminowe rozliczanie umów dotyczących aktywów funduszy i Uczestników oraz gwarantuje, że wartość netto aktywów funduszu inwestycyjnego i wartość jednostki uczestnictwa jest obliczana zgodnie z przepisami prawa i statutem. Depozytariusz zapewnia zgodne z prawem i statutami funduszy wykorzystywanie dochodów FI i uprawniony jest do występowania w imieniu Uczestników z powództwem przeciwko TFI z tytułu szkody spowodowanej niewykonaniem obowiązków w zakresie zarządzania funduszem.

Agent Transferowy

Agent Transferowy na zlecenie funduszy prowadzi rejestry Uczestników funduszy. Realizuje zlecenia Uczestników (nabycie, konwersja, odkupienie i transfer jednostek uczestnictwa), dyspozycje Uczestników (zmiana danych, ustanawianie/odwoływanie blokady rejestru, udzielanie/odwoływanie pełnomocnictw), organizuje i przeprowadza obieg dokumentów i środków pieniężnych, przekazuje Uczestnikom potwierdzenia zrealizowanych transakcji i dyspozycji oraz zleca przekazywanie środków pieniężnych z odkupień jednostek uczestnictwa.

Dystrybutorzy

Dystrybutorem może być bank, podmiot prowadzący działalność maklerską lub inny podmiot uprawniony do wykonywania takiej działalności na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego. Dystrybutor przyjmuje zlecenia Uczestników (nabycie, konwersja, odkupienie i

transfer jednostek uczestnictwa), dyspozycje Uczestników (zmiana danych, ustanawianie/odwoływanie blokady rejestru, udzielanie/odwoływanie pełnomocnictwa), udziela informacji dotyczących funduszy inwestycyjnych, udostępnia materiały informacyjne funduszu oraz przyjmuje wpłaty na jednostki uczestnictwa