Политика за категоризация на клиентите на „Ти Би Ай Банк“ ЕАД при предоставяне на инвестиционни и допълнителни услуги

Чл. 1 (1) Настоящата политика („Политиката“) има за цел да създаде правила за точно и непротиворечиво определяне на клиентската структура на „Ти Би Ай Банк“ ЕАД, в качеството ѝ на банка, предоставяща инвестиционни и допълнителни услуги („Банката“ или „ИП“) в съответствие с критериите и прилагайки изискванията на Закона за пазарите на финансови инструменти („ЗПФИ“), който транспонира изискванията на Директива 2014/65/ЕС[1], и актовете по неговото прилагане, Делегиран регламент (ЕС) 2017/565[2], както и останалото приложимо законодателство.

(2) Политиката регламентира правилата и процедурите, въз основа на които Банката категоризира и третира всеки от своите клиенти като непрофесионален, професионален или приемлива насрещна страна както и възможността за последваща промяна в категоризацията. Процедурите по предходното изречение се извършват по инициатива на Банката или искане на съответния клиент.

(3) ИП уведомява всеки свой клиент относно неговата категоризация по ал. 2, произтичащите от това права и задължения, както и правото му да поиска да бъде прекатегоризиран, включително следващите от това ограничения по отношение на защитата му като инвеститор. Информацията по предходното изречение се предоставя на съответния клиент на траен носител при съблюдаване на разпоредбите на Приложимото законодателство.

Чл. 2. (1) Определената категоризацията по отношение на всеки клиент позволява на Банката да съобрази дейността си по предоставяне на инвестиционни услуги и допълнителни услуги с изискванията и ограниченията, приложими за отделните категории клиенти.

(2) В зависимост от определената категоризация респективно прекатегоризация, Банката има задължения, свързани с:

1. Информацията, която следва да бъде предоставена на клиента преди предоставяне на инвестиционната услуга или изпълнение на нареждане;

2. Определяне дали определен продукт или услуга са подходящи за клиента;

3. Последващата отчетност след предоставяне на услугата или изпълнение на нареждане;

4. Критериите, предпоставящи, че Банката действа в най – добър интерес на клиента.

(3) Нормативно определеното ниво на защита при предоставяне на инвестиционни услуги и извършване на инвестиционни дейности на всяка от отделните категории клиенти варира според нивото на знания, опит и експертиза, характерни за

[1] Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 година относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Директива 2002/92/ЕО и на Директива 2011/61/ЕС (преработен текст)

[2] Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 на Комисията от 25 април 2016 година за допълване на Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на организационните изисквания и условията за извършване на дейност от инвестиционните посредници и за даването на определения за целите на посочената директива

дадена категория клиенти, като клиент, който е категоризиран респективно прекатегоризиран, като непрофесионален клиент.

(4) Всеки клиент може да поиска Банката да го категоризира, отделно и независимо, за целите на конкретна услуга или продукт, предлагаран от Банката.

I. ДЕФИНИЦИИ

Чл. 3. (1) За целите на прилагане на настоящата Политика, термините, използвани в нея, имат следното значение:

1. „***Приложимо законодателство“*** или „***Действаща нормативна уредба“*** следва да се разбира като относимото законодателство на Република България и Европейския съюз, включително, но без да се ограничава до следното, ЗПФИ, който транспонира изискванията на Директива 2014/65/ЕС, Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Наредба № 38[3], Наредба № 58[4], , Делегирана директива (ЕС)2017/593[5], Регламент (ЕС) №600/2014[6].

2. „***Професионален клиент“*** означава лице, което използва инвестиционните и/или допълнителните услуги на Банката, притежава опит, знания и умения, за да взема самостоятелно инвестиционни решения и правилно да оценява рисковете, свързани с инвестирането и отговаря на критериите, посочени в Приложението към § 1, т. 10 от ДР на ЗПФИ и в настоящата Политика.

3. „***Непрофесионален клиент“*** и „***потенциален непрофесионален клиент“*** означава лице, което използва или желае да използва инвестиционните и/или допълнителните услуги на Банката и не притежава опит, знания и умения, за да взема самостоятелно инвестиционни решения и правилно да оценява рисковете, свързани с инвестирането и/или не отговаря на изискванията, посочени в Приложението към § 1, т. 10 от ДР на ЗПФИ и в настоящата Политика, включително организация от публичния сектор, местен държавен орган или община.

4. „***Приемлива насрещна страна“*** означава инвестиционен посредник, кредитна институция, застрахователно дружество, колективна инвестиционна схема, управляващо дружество, пенсионноосигурително дружество, пенсионен фонд, други финансови институции, които имат лиценз или са регулирани от законодателството на ЕС и на държавите от Европейското икономическо пространство („ЕИП“), националните правителства, държавни органи, които управляват държавен дълг, централни банки и международни институции, както и такива лица от държави, които не са част от Европейското икономическо пространство („ЕИП“), спрямо които се прилагат изисквания, еквивалентни на изискванията на законодателството на Европейския съюз.

За приемливи насрещни страни могат да се считат и тези клиенти на Банката, които отговарят на останалите изисквания на параграфи 1, 2 и 3 от раздел I от приложение II

---

[3] Наредба № 38 от 21.05.2020 г. на КФН за изискванията към дейността на инвестиционните посредници

[4] Наредба № 58 на Комисия за финансов надзор от 28 февруари 2018 г. за изискванията за защита на финансовите инструменти и паричните средства на клиенти, за управление на продукти и за предоставяне или получаване на възнаграждения, комисиони, други парични или непарични облаги

[5] Делегирана директива (ЕС) 2017/593 на Комисията от 7 април 2016 година за допълване на Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на защитата на финансовите инструменти и паричните средства, принадлежащи на клиенти, задълженията за управление на продукти и правилата, приложими към предоставянето или получаването на такси, комисиони или други парични или непарични облаги

[6] Регламент (ЕС) № 600/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 година относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012

към Директива 2014/65/ЕС, включително така както са транспонирани в Приложението към § 1, т. 10 от ДР на ЗПФИ, в т.ч. и лица от държава, която не е част от ЕИП. В случай на нареждане на клиент, който е лице от друга юрисдикция, Банката отчита дали клиентът е определен като приемлива насрещна страна съгласно законодателството на държавата, в която клиентът е установен. Банката счита свой клиент, отговарящ на изискванията на предходните две изречения, за приемлива насрещна страна само в случай че разполага с изричното потвърждение от лицето, че е съгласно да бъде третирано като приемлива насрещна страна.

5. *Кредитна институция* означава кредитна институция по смисъла на Закона за кредитните институции („ЗКИ“).

6. *„Друга финансова институция“* означава лице, различно от кредитна институция, индустриален холдинг и инвестиционен посредник, чиято основна дейност е извършването на една или повече от дейностите, посочени в чл. 2, ал. 2, т. 1, 2, 6 – 8, 10 - 13 от ЗКИ, придобиване на дялови участия или отпускане на кредити със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства, както и финансов холдинг, финансов холдинг със смесена дейност, инвестиционен холдинг и дружество за електронни пари. Друга финансова институция означава също така финансова институция по смисъла на член 4, параграф 1, точка 26 от Регламент 575/2013[7].

7. *„Инвестиционен посредник“* означава юридическо лице, което по занятие предоставя една или повече инвестиционни услуги и/или извършва една или повече инвестиционни дейности по смисъла на чл. 6, ал. 2 и 3 от ЗПФИ.

8. ***„Застрахователно дружество“*** означава:

а) акционерно дружество, европейско дружество, взаимозастрахователна кооперация или европейско кооперативно дружество със седалище в Република България, получило лиценз при условията и по реда на Кодекса за застраховането* („КЗ“);

б) лице, получило лиценз за застраховане в друга държава от ЕИП и извършващо дейност на територията на Република България при условията на правото на установяване или на свободата на предоставяне на услуги;

в) клон на застрахователно дружество от държава, която не е част от ЕИП, регистриран по Търговския закон, и получил лиценз при условията и по реда на КЗ, както и лицата, посочени в чл. 13, т.1 от Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 година относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II) (преработка).

9.„***Управляващо дружество на предприятие за колективно инвестиране“*** означава акционерно дружество, получило лиценз при условията и по реда на Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране , както и всяко управляващо дружество на колективна инвестиционна схема по смисъла на член 2, параграф 1, буква б) от Директива 2009/65/ЕО[8].

---

[7] Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012

[8] Директива 2009/65/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 13 юли 2009 година относно координирането на законовите, подзаконовите и административните разпоредби относно предприятията за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа (ПКИПЦК) (преработена версия)

10. „***Пенсионен фонд***“ означава фонд за допълнително пенсионно осигуряване, който е отделно юридическо лице, което се учредява и управлява от пенсионноосигурително дружество, като във взаимоотношенията си с трети лица задължително се представлява от това дружество.

11. ***„Пенсионно осигурително дружество“*** означава акционерно дружество, на което е издаден лиценз за извършване на дейност по допълнително пенсионно осигуряване чрез учредяване и управление на фондове за допълнително пенсионно осигуряване. Пенсионноосигурителните дружества представляват учредените от тях фондове за допълнително пенсионно осигуряване във взаимоотношенията им с трети лица.

12. ***„Други институционални инвеститори, чиято основна дейност е инвестиране във финансови инструменти“*** означава дружество, чийто предмет на дейност изисква придобиване, държане и прехвърляне на ценни книжа, включително холдингово дружество, което е публично по смисъла на чл. 110 от ЗППЦК, чиято дейност е обект на регулиране от разпоредбите на ЗППЦК и подзаконовите актове по неговото прилагане, съответно законосъобразното осъществяване на тази дейност е под административния надзор на Комисията за финансов надзор (”КФН”).

13. „***Лице, което извършва секюритизация на активи или други сделки за финансиране“*** означава, ако е регистрирано в Република България, акционерно дружество, което притежава лиценз за осъществяване на дейността си, издаден при условията и по реда на Закона за дружествата със специална инвестиционна цел и дружествата за секюритизация

14. ***„Клиент“*** е физическо или юридическо лице, на което Банката предоставя инвестиционни или допълнителни услуги.

15. ***„Траен носител“*** е средство за предоставяне на информация на клиент, което му позволява да съхрани информацията, адресирана лично до него, по начин, позволяващ последващо запознаване с нея да период от време, адекватен за целите на предоставяне на информацията и позволяващ възпроизвеждане на съхранената информация без промени.

(2) Непосочените в настоящата Политика дефиниции имат смисъла, придаден им чрез разпоредбите на Приложимото законодателство, включително ЗПФИ, Делегиран регламент (ЕС) 2017/565, както и чрез актовете на КФН и други компетентните регулаторни органи.

II. ПРОЦЕДУРА ЗА КАТЕГОРИЗАЦИЯ НА КЛИЕНТ ИЛИ ПОТЕНЦИАЛЕН КЛИЕНТ

Чл. 4 (1) Служителите на Банката, чрез които се приемат нареждания и се сключват договори за инвестиционни услуги, са длъжни преди сключване на договор с нов клиент или при започване на делови взаимоотношения между Банката и клиента, свързани с качеството ѝ на банка, предоставяща инвестиционни и допълнителни услуги, да категоризират клиента при спазване на критериите, заложени в ЗПФИ и Политиката с оглед надлежното упражняване правата на клиентите, предвидени в Приложимото законодателство.

(2) За целите на ал. 1 като нов клиент се разглеждат както лице, което не е ползвало до този момент услугите на Банката, така също и лице, което има предишни

взаимоотношения с Банката, но не е ползвало нейните услуги във функцията ѝ на банка, предоставяща инвестиционни и допълнителни услуги

(3) При категоризация на потенциалните нови клиенти по настоящата процедура, служителите по ал. 1 изискват и събират информация от потенциалните нови клиенти на Банката чрез Уведомление-Въпросник (Приложение 1 към настоящата Политика) преди сключване на договор с тях, с оглед изпълнение на задълженията на Банката за предоставяне на клиента на изискуемата по ЗПФИ и Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 информация в подходящ срок преди предоставянето на инвестиционна или допълнителна услуга.

(4) Служителите по ал. 1 категоризират или прекатегоризират (ако се окаже необходимо) клиентите на Банката в съответствие с информацията, с която разполагат за същите и прилагайки критериите, предвидени в ЗПФИ и в настоящата Политика.

(5) В случай, че събраната информация се прецени като недостатъчна за целите на процедурите по категоризация или прекатегоризация, служителите на Банката по ал. 1 следва да изискат и съберат допълнителна информация от страна на съответния клиент.

(6) Всяка информация, предоставена за целите на процедурите по категоризация съответно прекатегоризация, е обект на закрила от разпоредбите на Закона за защита на търговската тайна, Закона за защита на личните данни и на Регламент (ЕС) 2016/679[9].

Чл. 5. (1) Банката ще третира като приемлива насрещна страна всеки клиент, който отговаря на критериите, предвидени в дефиницията за приемлива насрещна страна по тази Политика, изрично е поискал да бъде третиран като такъв, както и:

1. Не е поискал изрично да бъде третиран от страна на Банката като професионален или непрофесионален клиент.

2. Въз основа на събраната информация служителите в Банката не са установили предпоставки той да бъде категоризиран като професионален или непрофесионален клиент.

(2) Приема се, че клиент, категоризиран като приемлива насрещна страна, притежава необходимите знания, опит и финансово състояние, позволяващи му да понесе потенциалните рискове, присъщи за инвестиционните му цели.

(3) Когато извършва дейност по приемане и предаване на нареждания, изпълнение на нареждания и сделки за собствена сметка, Банката може да изпълнява нареждания към клиент, категоризиран по ал. 1, без да прилага следните неизчерпателно посочени изисквания:

1.Изисквания за предоставяне на информация;

2.Изисквания при предоставяне на независим инвестиционен съвет;

3.Изисквания по отношение на ограниченията при получаване на възнаграждения, комисионни и непарични облаги на и от трети лица;

4.Изискванията при предоставяне на пакетни услуги;

[9] Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 година относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива 95/46/ЕО (Общ регламент относно защитата на данните)

5.Изисквания за подходяща и съответстваща услуга;

6.Изискванията относно изпълнение на нареждане при най-благоприятни условия на клиента;

7.Изискванията относно оповестяване на последваща информация;

8.Изискванията за публикуване на неизпълнено лимитирано нареждане;

(4) Изключенията, предвидени в ал. 3, се прилагат по отношение на конкретното нареждане или съответната допълнителна услуга, пряко свързана с това нареждане.

Чл. 6 (1) Банката ще третира като професионален клиент всеки клиент, който отговаря на критериите, предвидени в дефиницията за професионален клиент от тази Политика, като попада в една от следните категории:

1. Лица, по отношение на които е предвидено изискване за притежаване на лиценз за извършване на дейност на финансовите пазари или чиято дейност на финансовите пазари е регулирана от националното законодателство на държава членка на ЕИП, независимо от това дали е съобразено с директива на Европейския съюз, както и лица, получили разрешение за извършване на тези дейности или по друг начин регулирани от законодателството на трета държава, както следва:

А) Кредитна институция;

Б) Инвестиционен посредник;

В)Други финансови институции, чиято дейност подлежи на лицензиране или е регулирана по друг начин;

Г) Застрахователни дружества;

Д) Предприятия за колективно финансиране и техните управляващи дружества;

Е) Пенсионни фондове и пенсионноосигурителните дружества;

Ж) Лица, които по занятие търгуват за собствена сметка със стоки или стокови деривати;

З) Местни предприятия;

И) Други институционални инвеститори.

2. Големи предприятия, които отговарят на поне два от следните критерии:

- Стойност на балансовото число – най – малко левовата равностойност на 20 000 000 евро;

- Стойност на нетен оборот – най – малко левовата равностойност на 40 000 000 евро;

- Стойност на собствени средства – най-малко левовата равностойност на 2 000 000 евро;

3. Национални и регионални органи на държавната власт (с изключение на организация от публичния сектор, местен държавен орган и община), включително държавни органи, които участват в управлението на държавния дълг, централни банки, международни и над национални институции като Световната банка, Международния валутен фонд, Европейската централна банка, Европейската инвестиционна банка и други подобни международни организации.

4. Други институционални инвеститори, чиято основна дейност е инвестиране във финансови инструменти, включително лица, които извършват секюритизация на активи или други сделки за финансиране.

(3) Клиентът не е категоризиран като непрофесионален или приемлива насрещна страна.

(4) Когато предоставя на клиент, категоризиран по ал. 1, инвестиционни и/или допълнителни услуги и дейности, различни от услугите по управление на портфейл и предоставяне на инвестиционни съвети, Банката не следва да предоставя информация относно видовете такси и разходи съответно техния размер, дължими за предоставянето на конкретната услуга или дейност.

(5) При предоставяне на инвестиционни и/или допълнителни услуги и инвестиционни дейности на клиент, категоризиран по ал. 1, служителите на Банката могат да не спазват следните изисквания:

1. Изискването за уведомяване дали ползите от потенциална замяна на финансови инструменти надхвърлят присъщите ѝ разходи, в случаите, при които Банката предоставя инвестиционни услуги по управление на портфейл или предоставяне на инвестиционен съвет;

2. Изискването за предоставяне на последваща информация по отношение на предоставена инвестиционна услуга или дейност.

(6) Клиент, категоризиран по ал. 1, може изрично да заяви, че желае Банката да му предоставя информацията, предвидена в ал. 5.

Чл. 7 (1) Клиентът бива категоризиран като непрофесионален клиент, когато той не отговаря на изискванията, предвидени по отношение на професионален клиент или приемлива насрещна страна.

(2) При първоначална категоризация се приема, че всяко физическо лице е непрофесионален клиент.

(3) Непрофесионалните клиенти се ползват от най – високата степен на защита по отношение на всички инвестиционни услуги и дейности съгласно разпоредбите на ЗПФИ.

Чл.8 (1) При извършване на категоризация на клиент като приемлива насрещна страна, професионален или непрофесионален клиент служителите на Банката се придържат към следна процедура:

1. Своевременно преди сключване на договор за предоставяне на инвестиционни и/или допълнителни услуги или инвестиционни дейности във връзка с инвестиционни продукти, служители на Банката извършват преценка въз основа на събраната информация от клиента относно категоризацията му съобразно критериите, посочени в Политиката.

2. За всеки настоящ клиент, по отношение на който не е определена категория по реда на Политиката, включително по отношение на прекатегоризацията му, доколкото е необходимо, категоризацията се извършва въз основа на информацията, с която разполага Банката. В случай че наличната информация се окаже неактуална, недостатъчна или непълна, клиентът следва да предостави допълнителна информация.

(2) Категоризиране на клиенти се осъществява в следната последователност:

1. В случай, че в хода на процедурата по категоризация се установи наличие на основание клиентът да бъде счетен за приемлива насрещна страна съгласно предвидените в Политиката критерии, включително при изрично искане от страна на клиента да бъде категоризиран в тази категория, то клиентът се счита за ***приемлива насрещна страна*** от Банката.

2. Ако въз основа на събраната информация се установи, че клиентът не изпълнява критериите на приемлива насрещна страна, но въпреки това отговаря на изискванията и може да бъде категоризиран като професионален клиент при спазване на критериите на Политиката, клиентът се счита за ***професионален клиент*** от Банката.

3. При условие, че клиентът не отговаря на изискванията, предвидени за приемлива насрещна страна, нито тези за професионален клиент, алтернативно предвид събраната информация Банката предвижда необходимостта клиентът да бъде категоризиран като непрофесионален клиент с цел предоставяне на по-високо ниво на защита, клиентът се категоризира като ***непрофесионален клиент*** от Банката.

III. УСЛОВИЯ И ПРОЦЕДУРА ЗА ПРЕКАТЕГОРИЗАЦИЯ НА КЛИЕНТИ

Чл. 9 (1) Промяна в категоризацията на клиент може да бъде извършена по негово искане или по преценка на Банката. Прекатегоризацията може да бъде с цел предоставяне на по-голяма степен защита респективно с по-малка степен на защита.

(2) При уведомяване за промяна в обстоятелствата, относими към определената категория, или в случай че Банката прецени, че следва да се осъществи прекатегоризация, се следва процедурата, определена по-долу в Политиката.

(3) На клиент, който е прекатегоризиран от Банката, се изпраща уведомление (Приложение 2 към настоящата Политика) във формат и съдържание съгласно чл. 1, ал. 3 от Политиката.

Чл. 10 (1) В случай, че клиент, определен ***като приемлива насрещна страна*** поиска да не бъде третиран като такава, то същият следва да заяви това писмено пред Банката, като подаде писмено искане за промяна в условията по сключения между него и Банката договор.

(2) Прекатегоризацията по ал. 1 се извършва при съгласие от страна на Банката.

(3) Клиентът бива третиран като професионален клиент, освен ако същият не е поискал и Банката не се е съгласила да бъде прекатегоризиран като непрофесионален клиент.

Чл. 11 (1) Клиент, категоризиран като ***професионален клиент***, може да поиска да бъде прекатегоризиран като непрофесионален, в случай че прецени, че той не разполага с възможността правилно да оцени и управлява рисковете, свързани с инвестирането във финансови инструменти.

(2) Клиентът по ал. 1 следва да отправи писмено искане до Банката за изменение на сключения между тях договор за предоставяне на инвестиционни услуги.

Чл. 12. (1) В случай на промяна на първоначално определената категоризация по реда на чл. 10, ал. 1, съответно чл. 11, ал. 1 от Политиката, служители на Банката следва да разяснят на конкретния клиент, че занапред той не ще може да се ползва от правата, предвидени в Приложимото законодателство и вътрешните актове на Банката, произтичащи от първоначалната му категоризация.

(2) Уведомлението по ал. 1 следва да бъде оформено в писмена форма, връчено на и подписано от клиента.

Чл. 13 (1) Клиенти, които първоначално са категоризирани като ***непрофесионални клиенти***, могат да поискат от Банката да бъдат прекатегоризирани като професионални клиенти и спрямо тях да се прилага правилата, регламентиращи по-ниска степен на защита относно професионални клиенти съгласно Приложимото законодателство.

(2) Банката има право да прекатегоризира свой клиент съгласно ал. 1 при спазване на процедурата, предвидена в настоящата Политика.

(3) Не се прилагат нито поддържат никакви корпоративни или търговски практики, които да стимулират, насърчават или подтикват непрофесионален клиент да пристъпва към промяна на определената му категория по реда на ал.1.

Чл. 14 (1) Клиентът следва да подаде писмено искане за промяна на условията в сключения между него и Банката договор.

(2) В искането по ал. 1 следва да бъде ясно и отчетливо посочено желанието на клиента да бъде променена първоначалната му категоризация по отношение на всички инвестиционни услуги или продукти, по отношение на определен вид или за целите на конкретна инвестиционна услуга или продукт.

Чл. 15 Клиентът следва да предостави информация относно своите знания, опит и експертиза, от която да е видно, че по отношение на него са изпълнени поне два от следните критерии:

А) През последната година клиентът е сключвал средно за тримесечие по 10 (десет) сделки със значителен обем на съответен пазар;

Б) Стойността на инвестиционния портфейл на клиента, който включва финансови инструменти и парични депозити, е повече от 500 000 евро или левовата им равностойност;

В) Клиентът работи или е работил във финансовия сектор не по-малко от една година на длъжност, която изисква познания относно съответните сделки или услуги.

Чл. 16 (1) При предоставяне на информация от клиента за наличие на сключени от негова страна сделки с финансови инструменти, с оглед на изискването, посочено в б. А) на предходния член, Банката следва да изисква и събере информация, от която да е видно качеството, в което клиентът е сключвал тези сделки, техните параметри и условия както и финансовите инструменти, обект на всяка една от тях.

(2) Въз основа на получената информация Банката следва да може да направи аргументирано заключение относно:

1. Нивото на знания, опит и експертиза, придобити от клиента, и относими към инвестиционни услуги или продукти, които той желае да използва.

2 Възможността на клиента да вземе инвестиционни решения при отчитане на рисковете, присъщи за отделната инвестиционна услуга или продукт.

(3). Банката ще разглежда „Българска фондова борса“ АД, като съответен пазар, на който сключените от клиента или за сметка на клиента сделки следва:

- През последната година средният размер на сключените сделки за всяко тримесечие от клиента с конкретна емисия финансови инструменти да е по-голям от 2% от среднодневния оборот с емисията на съответен регулиран пазар за същия период; или

- През последната година средният размер на сключените сделки от клиента на тримесечие надхвърля с 50% максималния размер на обезщетението по чл.77г от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК);

(4) Информацията по ал. 1 се съхранява от Банката при условията и съгласно критериите, предвидени в Приложимото законодателство.

Чл. 17. При предоставяне на информация от клиента относно наличие на инвестиционен портфейл, съобразно изискването на чл. 15, б. Б) и в случай, че в инвестиционният портфейл са включени финансови инструменти, придобити чрез маржин, като относима стойност за целите на процедурата по чл. 13 ще бъде отчетена общата сума на предоставените от клиента маржин депозити, а не стойността на предоставените заемни средства за търговия.

Чл. 18. За целите на чл. 15 , б. В) Банката ще прилага съответно изискванията относно професионален опит, предвидени в чл. 13, ал. 3 от ЗПФИ.

Чл. 19 (1) Въз основа на информацията по чл. 16 – 18 служители на Банката следва да могат да направят аргументирано заключение, че с оглед на характера на услугите и/или продуктите, които клиентът възнамерява да използва, той разполага с необходимите знания, опит и експертиза за идентифициране на всички основни характеристики и рискове, присъщи за съответната услуга и/или продукт.

(2) За целите на процедурата по категоризация служители на Банката могат да изискват допълнителна информация от клиента включително чрез попълване на отделен въпросник.

Чл. 20 (1) При условие, че подаденото искане по т. 1 отговаря на установените изисквания и поне два от критериите, предвидени в т. 2, са спазени, клиентът бива предупреден писмено, че след приключване на процедурата по промяна на определената му категоризация той няма да има право да се ползва от съответната защита при използването на инвестиционни или допълнителни услуги, предоставени от Банката, както и относно невъзможността той да бъде компенсиран от Фонда за компенсиране на инвеститорите.

(2)Клиентът следва да удостовери получаването на предупреждението по ал. 1 като се подпише и изрично декларира, че е уведомен за последиците от неговата прекатегоризация.

(3) . За клиент, категоризиран като професионален клиент по негово искане, не се счита, че разполага със знания, опит и експертиза, присъща за клиенти, категоризирани като професионални съгласно чл. 6 от Политиката.

Чл. 21. (1) Клиентите, определени като професионални клиенти по реда на чл. 13 от Политиката, следва да уведомяват Банката за всяка промяна във фактите и обстоятелствата послужили при промяна в тяхната категоризация.

(2) Задължението се изпълнява незабавно, но не по – късно от 7 дена от узнаване на новите факти или обстоятелства.

(3) При неизпълнение на задълженията по ал. 1 включително представяне на информацията след срока, предвиден в ал. 2, Банката може да предприеме мерки по

промяна на определената категория и третиране на клиента като непрофесионален и прилагане на всички мерки, произтичащи от прекатегоризацията.

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§1 Настоящите правила са приети с решение на УС на Банката, удостоверено с протокол от заседание №……. от 2025 г.

Приложения към настоящата Политика:

1. Приложение № 1 - Уведомление - Въпросник за категоризация на клиент
2. Приложение № 2 – Уведомление - Писмо до клиента за категорията му по ЗПФИ