

П Р А В И Л А ЗА КАТЕГОРИЗАЦИЯ НА КЛИЕНТИТЕ НА ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК „КАРОЛ“ АД

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Тези правила („Правилата“) се приемат на основание Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) и Приложение към § 1, т. 10 от ЗПФИ и уреждат реда и условията, при които „КАРОЛ“ АД класифицира клиентите си като професионални, непрофесионални или приемливи насрещни страни.

2. Целите на тези Правила са да:

а) Определят начина и критериите за класификация на клиентите на инвестиционен посредник (ИП) „КАРОЛ“ АД като професионални, непрофесионални или приемливи насрещни страни (ПНС) в съответствие с изискванията на закона.

б) Осигурят правилна класификация на клиентите;

в) Осигурят прилагането на законоустановена степен на защита на клиентите и начин на третиране на Приемливите насрещни страни (ПНС).

II. КЛАСИФИКАЦИЯ НА КЛИЕНТИТЕ

3. Преди сключването на договор с клиент за предоставянето на инвестиционна или допълнителна услуга, съгласно ЗПФИ, ИП изисква от клиента попълването на информационна карта (Приложение № 2 към настоящите Правила), чрез която се определят основните характеристики на клиента – опит, знания и умения за самостоятелно вземане на инвестиционни решения и правилна оценка на рисковете, свързани със съответната инвестиционна услуга или сделка, отчитайки изискванията на ЗПФИ и Делегиран Регламент (ЕС) № 2017/565.

4.1. Информационната карта се предоставя на клиента или неговия представител от лице, работещо за инвестиционния посредник. Клиентът или негов представител сам попълва информационната карта, а при условие, че няма възможност да я попълни сам или има допълнителни въпроси, служител на „КАРОЛ“ АД му оказва необходимото съдействие.

4.2. Информационната карта се подписва и се датира от клиента и от служителя на ИП, извършил класификацията.

4.3.1 Инвестиционният посредник по собствена инициатива може:

1. да определи като професионален клиент, който в други случаи би бил определен като приемлива насрещна страна за всички или за някои от предлаганите инвестиционни услуги и дейности или финансови инструменти;

2. да определи като непрофесионален клиент, който се счита за професионален клиент за всички или само за някои от предлаганите инвестиционни услуги и дейности или финансови инструменти.

4.3.2. Въз основа на получената информация ИП следва да е в състояние да направи обосновано заключение относно способностите му за самостоятелно вземане на инвестиционни решения и правилна оценка на рисковете, свързани с инвестирането и да категоризира клиента или потенциалния клиент като професионален клиент, приемлива насрещна страна или като непрофесионален клиент.

4.4. Клиентите, които въз основа на получената информация отговарят на условията и критериите, посочени в Приложение № 1 от настоящите Правила, ще се считат от инвестиционния посредник за професионални клиенти (per se) по отношение на всички предоставяни от него инвестиционни и/или допълнителни услуги.

4.5. Клиентите, които въз основа на получената информация не отговарят на условията и критериите за професионални клиенти, посочени в Приложение № 1 от настоящите Правила, ще се считат от инвестиционния посредник за непрофесионални клиенти.

III. УВЕДОМЛЕНИЯ НА ПРОФЕСИОНАЛНИТЕ КЛИЕНТИ

5. Инвестиционният посредник е длъжен да уведомява професионалния клиент преди началото на предоставяне на инвестиционни услуги, че въз основа на получената от него информация той се смята за професионален клиент и по отношение на него ще се прилагат правилата за професионалните клиенти, освен ако инвестиционният посредник и клиентът не уговорят друго.

IV. ОСИГУРЯВАНЕ НА ПО-ВИСОКА СТЕПЕН НА ЗАЩИТА

6.1. При условие че клиентът е категоризиран като професионален, ИП е длъжен да осигури възможност за клиента да се ползва от по-висока степен на защита, която се предоставя на непрофесионалните клиенти.

6.2. Инвестиционният посредник е длъжен да уведомява професионалния клиент, че има право да поиска промяна в условията на договора с цел осигуряване по-висока степен на защита за клиента.

6.3. Отговорност на клиента, категоризиран като професионален, е да прецени дали да поиска от ИП по-висока степен на защита, когато прецени, че не може правилно да оцени или управлява рисковете, свързани с търговията с финансови инструменти.

7.1. По-висока степен на защита се предоставя въз основа на писмено споразумение между инвестиционния посредник и професионалния клиент, в което изрично се посочват конкретните услуги, дейности, сделки, финансови инструменти или други финансови продукти, във връзка с които на клиента ще се осигурява по-висока степен на защита.

7.2. По-високата степен на защита осигурява на професионалния клиент, че няма да се смята за професионален клиент за целите на приложимия режим към дейността на инвестиционния посредник.

V. КАТЕГОРИЗИРАНЕ НА КЛИЕНТА КАТО ПРОФЕСИОНАЛЕН ПО НЕГОВО ИСКАНЕ

8. Клиентите, които не са категоризирани като професионални, включително държавните органи и частните индивидуални инвеститори, могат да поискат от ИП спрямо тях да не се прилагат правилата за извършване на дейност от ИП, които осигуряват по-висока степен на защита за клиентите, и да бъдат считани за професионални клиенти.

9.1. Искането се отправя до ИП в писмена форма или друга форма, приравнена от закона на писмена, най-малко 24 часа преди прекатегоризацията. В искането си клиента посочва, че желае да бъде третиран като професионален клиент общо или във връзка с определени инвестиционни услуги или сделки или с определен вид сделки или инвестиционен продукт.

9.2. Инвестиционният посредник може да третира клиент по ал. 1 като професионален клиент, ако за него са налице най-малко два от следните идентификационни критерии:

- а) през последната година лицето е сключвало средно за тримесечие по 10 сделки със значителен обем на съответен пазар;
- б) стойността на инвестиционния портфейл на лицето, който включва финансови инструменти и парични депозити, е повече от 500 000 евро;
- в) лицето работи или е работило във финансовия сектор не по-малко от една година на длъжност, която изисква познания относно съответните сделки или услуги.

10. Освен при наличието на посочените в чл. 9.2 критерии ИП може да третира клиента като професионален след спазване на посочената в настоящия член процедура:

1. Приема постъпилото от клиента писмено искане, което трябва да съдържа изрично посочване от клиента дали желае да бъде третиран като професионален общо или във връзка с определени инвестиционни услуги или сделки или с определен вид сделки или инвестиционен продукт;

2. Към писменото искане на клиента по т. 1 трябва да се приложени доказателства, че клиента отговаря на идентификационните критерии по чл. 9.2. ИП предприема действия по проверка на съответствието на клиента с идентификационните критерии, а именно: проверки в бази данни, държавни институции, справки в места за изпълнение или депозитарни институции, изискване на заверени копия от документи от клиента и др.

3. При условие, че искането отговаря на установените изисквания и идентификационните критерии са спазени, клиентът се предупреждава писмено, че няма да се ползва от съответната защита при предоставянето на услуги и извършването на дейности от инвестиционния посредник, както и от правото да бъде компенсирани от Фонда за компенсиране на инвеститорите във финансови инструменти.

4. Клиентът се подписва на предупреждението по т. 3 и изрично декларира, че е уведомен за последиците.

След изпълнение на т.1-4 ИП може да вземе решение да промени категоризацията на клиента като професионален.

11. За клиент, който е категоризиран като професионален по негово искане, не се смята, че притежава знанията и опита на клиентите, които са определени като професионални в Приложение № 1 към настоящите правила.

12. Инвестиционният посредник не е длъжен да прилага съответните правила, които осигуряват по-висока степен на защита за клиентите, само ако въз основа на оценката му за опита, уменията и знанията на клиента може да направи обосновано заключение, че:

а) съобразно характера на сделките или услугите, които клиентът възнамерява да ползва или да сключва, той може да взема самостоятелни инвестиционни решения и

б) съобразно характера на сделките или услугите, които клиентът възнамерява да ползва или да сключва, той може да преценява рисковете, свързани с взетите инвестиционни решения.

13. В случаите, когато клиент-юридическо лице, който по негово искане се третира като професионален, няма самостоятелен управителен орган, на оценка подлежи лицето, което има право да сключва самостоятелно сделки за сметка на юридическото лице.

VI. КАТЕГОРИЗИРАНЕ НА КЛИЕНТ "ПРИЕМЛИВА НАСРЕЩНА СТРАНА" КАТО "ПРОФЕСИОНАЛЕН" ПО НЕГОВО ИСКАНЕ

14.1. ИП има право да категоризира даден клиент като "приемлива насрещна страна", когато отговаря на изискванията на ЗПФИ.

14.2. Всяко лице, определено като приемлива насрещна страна, съгласно критериите по ЗПФИ, може изрично да поиска да не се третира за такава страна изцяло или за конкретна сделка. Искането по предходното изречение се подава до ИП в писмена форма.

14.3. Когато лице, определено като "приемлива насрещна страна", поиска да не бъде третирано като такава и ИП се съгласи, това лице ще се третира като професионален клиент, освен ако изрично не е поискало да бъде третирано като непрофесионален клиент.

VII. ПРОМЯНА В ДАННИТЕ ЗА КЛИЕНТИТЕ

15. Инвестиционният посредник е длъжен да изисква от клиентите, определени като професионални по тяхно искане, да уведомяват ИП за всяка промяна в данните, послужили като основание за определянето им като професионални в срок до 3 дни от узнаване на промяната.

16.1. В случаите, когато инвестиционният посредник в хода на извършваната от него дейност установи, че клиент, определен като професионален по негово искане, е престанал да отговаря на условията, при които е определен като такъв, инвестиционният посредник уведомява клиента, че не отговаря на законовите изисквания и уведомява клиента, че ще го третира като непрофесионален клиент;

16.2. Мерките по предходното изречение се състоят в прилагане на статута на непрофесионален клиент и влизането в сила на всички правила за предоставяне на предварителна, последваща информация, оценка за подходяща услуга, изпълнение на нареждания съобразно политиката за изпълнение и др. предвидени в ЗПФИ и Делегиран Регламент 2017/565.

VIII. ПОСЛЕДНИЦИ ОТ КАТЕГОРИЗАЦИЯТА КАТО ПРИЕМЛИВА НАСРЕЩНА СТРАНА (ПНС) (ПО-НИСКА СТЕПЕН НА ЗАЩИТА)

17.1. Инвестиционният посредник, когато извършва приемане и предаване на нареждания, изпълнение на нареждания и сделки за собствена сметка по ЗПФИ, може да изпълнява нареждания към приемливи насрещни страни, **без да спазва:** общите изисквания към дейността си, изискванията за предоставяне на информация, изискванията при предоставяне на независим инвестиционен съвет, ограниченията при получаване на възнаграждения, комисионни и непарични облаги на и от трети лица, изискванията за пакетни услуги, изискванията за подходяща и съответстваща услуга, изисквания за съдържанието на договора с клиента, правилата за изпълнение на нареждания при най-благоприятни условия за клиента, задълженията за оповестяване на информация, политиката за изпълнение на нареждания, изискванията за публикуване на неизпълнено лимитирано нареждане.

17.2. Изключението от спазването на описаните правила и политики се прилага по отношение на конкретните нареждания или съответната допълнителна услуга, пряко свързана с тези нареждания.

IX. КАТЕГОРИЗАЦИЯ НА ЛИЦА, НЕОБХАВАНАТИ ОТ КРИТЕРИИТЕ ЗА ПРОФЕСИОНАЛНИ КЛИЕНТИ ИЛИ ПНС

18.1. Лица, които не попадат под критериите за професионални клиенти или приемливи насрещни страни и не са поискали изрично да бъдат третирани от ИП като

такива, се категоризират като «непрофесионални клиенти» и получават нивото на защита, каквото е определено от ЗПФИ.

18.2. При категоризацията на клиентите от служител на ИП има се съобщава нивото на категоризация, а при изискване на информация от тях се посочва изрично, че тя е необходима с оглед правилна и пълна защита на техните интереси.

X. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

1. "**Клиент**" е физическо или юридическо лице, на което инвестиционен посредник предоставя инвестиционни или допълнителни услуги.
2. "**Професионален клиент**" е клиент, който притежава опит, знания и умения, за да взема самостоятелно инвестиционни решения и правилно да оценява рисковете, които това поражда, и който отговаря на критериите съгласно приложението към ЗПФИ.
3. "**Непрофесионален клиент**" е клиент, който не отговаря на изискванията за професионален клиент.
4. "**Приемлива насрещна страна**" е 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 Европейския съюз и на държавите членки, националните правителства, държавни органи, които управляват държавен дълг, централни банки и международни институции, както и такива лица от трети държави, спрямо които се прилагат изисквания, еквивалентни на изискванията на законодателството на Европейския съюз.
5. **Непосочените в настоящите правила дефиниции** имат смисъла, който има дава ЗПФИ и Регламент 2017/565.

XI. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

- § 1. Ако клиенти на ИП са били категоризирани като професионални по параметри и процедура, сходни с настоящата, то правните отношения с тези клиенти и ИП няма да бъдат засегнати и не се извършва прекатегоризация на клиентите.
- § 2. СД на инвестиционния посредник ежегодно в срок до 31 януари всяка година, преглежда и оценява съответствието на настоящите Правила с извършваните от инвестиционния посредник услуги и дейности, като при непълноти и/или необходимост от подобряване на вътрешната организация приемат изменения и допълнения в Правилата.
- § 3. Настоящите Правила се предоставят за сведение и изпълнение на всички лица, които работят за ИП.
- § 4. Тези Правила са приети на 22.01.2018 г. с решение на СД на "КАРОЛ" АД

XII. ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение № 1 Професионални клиенти

Професионален клиент е клиент, който притежава опита, знанията и експертизата да взема самостоятелни решения и да оценява правилно рисковете, на които се излага.

Клиенти, които се смятат за професионални клиенти по отношение на всички инвестиционни услуги, инвестиционни дейности и финансови инструменти:

1. Лица, за които се изисква издаването на лиценз за извършването на дейност на финансовите пазари или чиято дейност на тези пазари е регулирана по друг начин от националното законодателство на държава членка, независимо от това дали е съобразено с Директива на Съюз, както и лица, получили разрешение за извършване на тези дейности или по друг начин регулирани от законодателството на трета държава, както следва:
 - а) кредитни институции;
 - б) инвестиционни посредници;
 - в) други финансови институции, които подлежат на лицензиране или се регулират по друг начин;
 - г) застрахователни дружества (компаниии);
 - д) предприятия за колективно инвестиране и техните управляващи дружества;
 - е) пенсионни фондове и пенсионноосигурителните дружества;
 - ж) лица, които търгуват по занятие за собствена сметка със стоки или стокови деривати;
 - з) местни дружества;
 - и) други институционални инвеститори
2. Големи предприятия, които отговарят поне на две от следните условия:
 - а) балансово число - 20 000 000 евро;
 - б) чист оборот - 40 000 000 евро;
 - в) собствени средства - 2 000 000 евро.
3. Национални и регионални органи на държавната власт, държавни органи, които участват в управлението на държавния дълг, централни банки, международни и наднационални институции като Световната банка, Международният 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 финансови трансакции.

Приложение № 2 към Правила за категоризация на клиентите на Инвестиционен посредник "КАРОЛ" АД

ИНФОРМАЦИОННА КАРТА
за категоризация на КЛИЕНТ

От, ЕГН/ЕИК:, притежаващ лична карта, издадена наг. от МВР-..... телефон, GSM, електронна поща адрес представляван от с ЕГН притежаващ лична карта, издадена на.....г. от МВР-....., телефон....., GSM....., електронна поща..... по силата на нотариално заверено пълномощно номер на нотариус....., рег.номер..... с район на действие....., по-долу "КЛИЕНТ"

1. Знания и опит на КЛИЕНТА относно инвестиционната дейност:

1.1. [...]

(посочва се вида услуги, сделки и финансови инструменти, с които КЛИЕНТЪТ е запознат, например покупка, продажба, замяна, IPO, сделки през търговски платформи и др.);

- 1.2. степен на образование.....
- 1.3. професия на КЛИЕНТА.....
- 1.4. допълнителна квалификация
- 1.5. относима (свързана с инвестиционната дейност) предишна професия на КЛИЕНТА

2. Период, през който КЛИЕНТЪТ е инвестирал във:

- 2.1. финансови инструменти (акции, включително дялове на колективни инвестиционни схеми), видове [...]Да , (6 мес.), (1 год.), (1.6 год.), (2 год.), (над 3 год.)
- 2.2. деривативни финансови инструменти, [...]Не / [...]Да [...]Да , (6 мес.), (1 год.), (1.6 год.), (2 год.), (над 3 год.)
- 2.3. държавни ценни книжа [...]Не / [...]Да, [...]Да , (6 мес.), (1 год.), (1.6 год.), (2 год.), (над 3 год.)
- 2.4. валута [...]Не / [...]Да, [...]Да , (6 мес.), (1 год.), (1.6 год.), (2 год.), (над 3 год.)
- 2.5. други [...]Не / [...]Да, [...]Да , (6 мес.), (1 год.), (1.6 год.), (2 год.), (над 3 год.)
- 2.6. договори за разлики [...]Не / [...]Да, [...]Да , (6 мес.), (1 год.), (1.6 год.), (2 год.), (над 3 год.)

2.6. същност, обем и честота на сделките.....;

3. Умения на КЛИЕНТА (моля отбележете със знака "(x)"):

3.1. бил е или е собственик на търговско дружество, чийто предмет на дейност е свързан с капиталовия пазар и търговията с финансови инструменти: [...]Не / [...] Да.....

3.2. бил е или е член на управителен и/или надзорен орган на търговско дружество чийто предмет на дейност е свързан с капиталовия пазар и търговията с финансови инструменти: [...]Не / [...] Да.....

3.3. участва или е участвал с решаващо мнение във вземането на управленски решения свързани с инвестирането във финансови инструменти: [...]Не / [...]Да...../

3.4. участва (извършва) или е участвал (извършвал) анализи на капиталовия пазар в Република България или в друга държава: [...]Не/[...]Да.....

3.5. извършва или е извършвал консултантска дейност свързана с инвестирането във финансови инструменти за сметка на физически или юридически лица: [...]Не / [...]Да.....

3.6. работил е в държавни институции или други публичноправни субекти, чиито основни функции включват управление и контрол на държавни или международни публични финансови активи или управление, контрол и инвестиране на парични средства по фондове, създадени с нормативен акт : [...] Не / [...]Да.....

3.7. работил е на длъжност с ръководни функции във финансовото управление на предприятие от нефинансовия сектор: [...] Не / [...]Да.....

3.8. работил е в дружества от небанковия финансов сектор или в банки, при положение че задълженията му са били свързани с основната дейност на тези дружества: [...] Не / [...] Да.....

(При попълването на т. 3.1-3.8 моля, посочете периода, в които сте извършвали дейността и в какво се е състояла тя)

4. Категоризация на КЛИЕНТА според правното му качество и извършваната от него дейност:

4.1. Клиентът е:

а) кредитна институция;

б) инвестиционен посредник;

в) друга финансова институция, която подлежи на лицензиране или се регулира по друг начин;

- г) застрахователно дружество (компания);
- д) предприятие за колективно инвестиране и негово управляващо дружество;
- е) пенсионен фонд и пенсионноосигурително дружество;
- ж) лице, което търгува по занятие за собствена сметка със стоки или стокови деривати;
- з) местно дружество;
- и) друг институционален инвеститор.

4.2. Клиентът е голямо предприятие, което отговаря поне на две от следните условия:

- а) балансово число - най-малко 20 000 000 евро (....);
- б) чист оборот - най-малко 40 000 000 евро (.....);
- в) собствени средства - най-малко 2 000 000 евро (....).

4.3. Клиентът е:

- а) Национален и регионален орган на държавната власт (....),
- б) държавен орган, който участва в управлението на държавния дълг (....),
- в) централна банка (....),
- г) международни и наднационални институции като Световната банка, Международния валутен фонд, Европейската централна банка, Европейската инвестиционна банка и други подобни международни организации (....).

4.4. Клиентът е друг институционален инвеститор, чиято основна дейност е инвестиране във финансови инструменти, включително лице, което извършва секюритизация на активи или други финансови трансакции (....).

Клиенти, които попадат в категориите по т. 4 от настоящата информационна карта се смятат за професионални клиенти по отношение на всички инвестиционни услуги, инвестиционни дейности и финансови инструменти.

Заб.: Качеството на клиента се отбелязва със знака "(х)"

С подписване на настоящата информационна КАРТА КЛИЕНТЪТ декларира, че е уведомен, че ще бъде категоризиран като Приемлива насрещна страна (ПНС), ако отговаря на определението за ПНС съгласно чл. 89, ал. 2 от Закона за пазарите на финансови инструменти или чл. 71 от Регламент (ЕС) № 2017/565, като се съгласява в този случай да бъде третиран като приемлива насрещна страна за всички услуги извършвани от Посредника. В случай, че КЛИЕНТЪТ е категоризиран като ПНС, то с подписване на КАРТАТА декларира, че е уведомен за правото си да бъде третиран като професионален или непрофесионален по изрично негово искане, както за всички извършвани от Посредника услуги и дейности, така и за конкретна сделка.

5.С попълването и подписването на настоящата КАРТА КЛИЕНТЪТ декларира, че е уведомен за условията и критериите, по които Посредникът може да го определи като професионален, непрофесионален или приемлива насрещна страна и за последиците от категоризацията.

Декларирам, че посочената по-горе информация в настоящата КАРТА относно КЛИЕНТА е вярна, пълна и точна, като се задължавам да уведомя незабавно Посредника при промяна на декларираната от мен информация. Декларирам, че ми е известна отговорността, която нося съгласно приложимото законодателство за деклариране на неверни данни.

КЛИЕНТ: _____

КАТЕГОРИЗАЦИЯ НА КЛИЕНТА (попълва се от Посредника)

1. Въз основа на получената информация КЛИЕНТЪТ се категоризира като НЕПРОФЕСИОНАЛЕН[...]
2. Въз основа на получената информация КЛИЕНТЪТ се категоризира като ПРОФЕСИОНАЛЕН [...]
3. Въз основа на получената информация КЛИЕНТЪТ се категоризира като ПРИЕМЛИВА НАСРЕЩНА СТРАНА [...]

Заб.: Категоризацията се отбелязва със знака "(х)" след попълване на данните за КЛИЕНТА.

дата: год. гр.

..... - лице , работещо по договор за посредника

ЗА Инвестиционния посредник: _____

Запознах се с направената от Посредника категоризация, включително с условията и критериите, по които е извършена, разбирам я и се съгласявам с нея.

Декларирам, че на г. получих на траен носител подписан от овластен представител на "КАРОЛ" АД екземпляр от Общите условия приложими към договорите с клиенти на инвестиционния посредник, запознах се с тяхното съдържание, разбирам ги и се съгласявам с тях.

КЛИЕНТ: _____

Подпис: _____

....., ЕГН/ЕИК:, притежаващ лична карта, издадена наг. от МВР-..... телефон, GSM, електронна поща адрес представляван от с ЕГН притежаващ лична карта, издадена на.....г. от МВР-....., телефон....., GSM....., електронна поща..... по силата на нотариално заверено пълномощно номер на нотариус....., рег.номер..... с район на действие.....

Декларирам, че:

() аз в качеството ми на физическо лице пълномощниците; () законните представители/

() действителните собственици на капитала ;

- () не заемам и не съм заемал длъжност по т. 1- 10
- () не заемат и не са заемали длъжност по т. 1- 10
- () не съм свързано лица с лице по т. 1 - 10
- () не са свързани лица с лице по т. 1 - 10

- () заемам или съм заемал длъжност по т. 1 - 10, а именно
- () заемат или са заемали длъжност по т. 1 - 10, а именно
- () съм свързано лице с лице по т. 1 - 10, а именно
- () са свързани лица с лице по т. 1 - 10, а именно

1. държавни глави, ръководители на правителства, министри и заместник-министри;
2. членове на парламенти;
3. членове на конституционни съдилища, на върховни съдилища или на други висши органи на съдебната власт, чиито решения не подлежат на последващо обжалване освен при изключителни обстоятелства;
4. членове на сметна палата;
5. членове на управителни органи на централни банки;
6. посланици и управляващи дипломатически мисии;
7. висши офицери от въоръжените сили;
8. членове на административни, управителни или надзорни органи на държавни предприятия и търговски дружества с едноличен собственик държавата.
9. заемащ подобни на т.1-8 длъжности в институциите и органите на Европейския съюз и в международни организации.
10. кметовете и заместник-кметовете на общини, кметовете и заместник-кметовете на райони и председателите на общински съвети.

Свързани лица са: а) съпрузите или лица, които живеят във фактическо съпружеско съжителство; б) децата и техните съпрузи или лицата, с които живеят във фактическо съпружеско съжителство; в) родителите; г) всяко физическо лице, за което се знае или може да се предположи въз основа на публично достъпна информация, че е действителен собственик съвместно с лице т. 1 - 9 на юридическо лице или се намира в други близки търговски, професионални или други делови отношения с такова лице; д) всяко физическо лице, което е едноличен собственик или действителен собственик на юридическо лице, за което се знае или може да се предположи въз основа на публично достъпна информация, че е било създадено в полза на лице по т. 1 - 9.

В случай на промяна се задължавам да актуализирам своевременно горепосочената информация, като уведомя в тридневен срок от промяната.

Известна ми е наказателната отговорност по чл. 313 от Наказателния кодекс за деклариране на неверни обстоятелства.

Деклараторът подчертава релевантното обстоятелство.

дата: год.

ДЕКЛАРАТОР: _____

Приложение № 3

ИНФОРМАЦИЯ

**за финансовите възможности, инвестиционните цели, рисков профил знания и
опит на КЛИЕНТА при управление на портфейл и предоставяне на
инвестиционен съвет**

Попълнена на, в гр,
От КЛИЕНТ:

Днесг. в гр, между:
....., ЕГН/ЕИК:, притежаващ лична карта No, издадена
наг. от МВР-..... телефон, GSM, електронна
поща адреспредставяван от с ЕГН

притежаващ лична карта, издадена на.....г. от МВР-,
телефон....., GSM....., електронна поща.....
по силата на нотариално заверено пълномощно номер на
нотариус....., рег.номер..... с район на
действие....., (по-долу "КЛИЕНТ")

I. Знания и опит на КЛИЕНТА относно инвестиционната дейност:

Запознат съм и имам опит в търговията с: () акции, () облигации, () деривати, ()
структурирани продукти; () дялове от колективни инвестиционни схеми; () нямам опит
в търговията с финансови инструменти.

1.2. Разбирате ли следните понятия: фондова борса, риск, доходност, акция,
деривативен инструмент, спестявания:

() ДА; () НЕ;

Степен на образование: () Висше образование; () Средно образование; () По-ниско
от средно образование

1.4. Професия или относима предишна професия на клиента:

.....
.....

1.5. Период, през който КЛИЕНТЪТ е инвестирал във: а) валута; б) ДЦК
.....; в) финансови инструменти; г) деривативни финансови
инструменти.....; д) договори за разлики.....; е)
валути.....; ж) други

1.6. Същност на сделките: () Покупки и продажби по моя преценка, () Покупки и
продажби по съвет, () Сложни сделки с деривати; () Други.....

1.7. Обем на предишна търговия на годишна база: () под 1 000 евро; () под 5 000
евро; () От 5 000 до 10 000 евро; () 10 000-20 000 евро () 20 000 -50 000 евро; () Над
50 000 евро.

д) друго: (USD/EUR/BGN)

II. Финансови възможности на КЛИЕНТА:

а) семейно положение: () неженен/неомъжена; () женен/омъжена;

б) брой материално зависими от клиента лица: () 1-2; () 2-3; () над 3; () няма.

в) информация за източниците и размера на постоянни приходи, *посочете на годишна
база:* () от трудови и граждански правоотношения: евро; ()
упражняване на права на собственост:.....евро; () свободна професия:
.....евро; () търговска дейност:евро; () в момента не
работя.

г) активи, включително ликвидни активи, инвестиции и недвижима собственост,
стойност: () под 5 000 евро; () от 5 000 до 10 000 евро; () от 10 000 до 20 000 евро ()
от 20 000 до 50 000 евро; () от 50 000 до 100 000 евро () над 100 000 евро.

Данни за активите на КЛИЕНТА, в ликвидна форма: лева (или евро),
включително:

г1) пари в брой или по банкова сметка: лева (или евро);

г2) инвестиции във финансови активи и други в размер на: лева (или
евро);

г3) недвижими имоти на стойност: лева (или евро);

д) редовни финансови задължения

..... (моля, посочете
месечно и годишно).

III. Инвестиционни цели на КЛИЕНТА, стратегия и рисков профил:

3.1. форма на доход, която клиентът е имал: () доход от лихви по банкови депозити или плащания по облигации;

() текущ балансиран доход от дивиденди и капиталова печалба; () спекулативни печалби.

3.2. рисков профил (готовност да бъдат поети рискове и загуби):

() консервативен; () балансиран; () агресивно-спекулативен.

3.3. Какъв процент загуба на инвестицията бихте приели: () до 10 %; () от 10 до 15 %; () от 15 до 25 %; () от 25 до 50 %; () над 50 %; () от 75 до 100%;

3.4. Разбирате ли съотношението „риск-доходност“, т.е. рискът се повишава при инструментите с висока доходност и е по-нисък при инструменти с ниска доходност: () да; () не;

3.5. Предпочитани приходи от следването на инвестиционните съвети или услугата по управление на портфейл:

() продължително задържане на финансовите инструменти (желани приходи до 5 %) ; и/или

() периодично инвестиране на допълнителни парични средства във финансовите инструменти (желани приходи от 5 до 15 %); и/или

() поддържане на постоянна пазарна стойност на портфейла от финансови инструменти и постоянна промяна на инструментите като съотношение и вид (желани приходи над 15 %);

3.6. Период от време, в който клиентът желае да държи инвестицията е: () от 1 до 3 мес. ; () от 3 до 6 мес. () от 6 до 9 мес.; () 9-12 мес.; () над 12 мес.; () дългосрочен спестовен - над 36 месеца.

КЛИЕНТЪТ декларира, че посочената по-горе информация в настоящата КАРТА е вярна, пълна и точна, като се задължава да уведоми незабавно Инвестиционния посредник при промяна на декларираната информация.

Декларира, че му е известна отговорността, която носи съгласно приложимото законодателство за деклариране на неверни данни.

КЛИЕНТЪТ декларира, че е уведомен, че Инвестиционният посредник ще се ръководи от предоставената от КЛИЕНТА информация, освен ако знае, че предоставената информация е неточна, непълна или неактуална.

В случай, че предоставената в настоящата КАРТА информация е непълна, Инвестиционният посредник писмено уведомява КЛИЕНТА, че не може да прецени дали предлаганата инвестиционна услуга е подходяща за него и ще откаже предприемане на последващи действия по управление на портфейла на КЛИЕНТА или предоставяне на инвестиционен съвет.

*Съгласно Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) горепосочената информация представлява **търговска тайна на КЛИЕНТА**, която служителите на ИП нямат право да разкриват никому, освен: а) със съгласие на КЛИЕНТА; б) в рамките на заповед за проверка от страна на Комисия за финансов надзор или на*

други държавни органи , ако същата е осъществявана от надлежно легитимирани служители на Комисията за финансов надзор/ други държавни органи и заповедта овластява същите служители на валидно правно основание получаването на такава информация; в) по решение на съда, издадено при условията на ЗПФИ; г) по реда на дял II, глава XVI, раздел IIIа от ДОПК.

Заб. Вярната стандартизирана информация се отбелязва със знака "(X)"

С попълването и подписването на настоящата информационна карта КЛИЕНТЪТ се счита уведомен за условията и критериите, по които инвестиционният посредник може да го определи като професионален, непрофесионален или приемлива насрещна страна. С подписа си КЛИЕНТЪТ се обвързва и заявява, че приема направената категоризация, разбира последиците от нея и ги приема.

Въз основа на посочената по-горе информация от КЛИЕНТА, Инвестиционният посредник преценява, че:

(....) Сделките, които ще бъдат сключени при управлението на портфейла на КЛИЕНТА отговарят на инвестиционните цели на КЛИЕНТА, както и че КЛИЕНТЪТ има финансовата възможност да понесе всички свързани инвестиционни рискове, съвместими с неговите инвестиционни цели и КЛИЕНТЪТ има необходимия опит и познания, за да разбере рисковете, свързани с управлението на неговия портфейл.

(....) КЛИЕНТЪТ няма финансовата възможност да понесе всички свързани инвестиционни рискове, съвместими с неговите инвестиционни цели и/или КЛИЕНТЪТ няма необходимия опит и познания, за да разбере рисковете, свързани с управлението на неговия портфейл (моля имайте предвид, че в този случай Инвестиционния посредник не може да ви предостави услуги по управление на портфейл)

(....) Поради непълнота на предоставената информация Инвестиционния посредник не може да прецени дали КЛИЕНТЪТ има финансова възможност да понесе всички свързани инвестиционни рискове, съвместими с неговите инвестиционни цели и дали КЛИЕНТЪТ има необходимия опит и познания, за да разбере рисковете, свързани с управлението на неговия портфейл (моля имайте предвид, че в този случай Инвестиционния посредник не може да ви предостави услуги по управление на портфейл или инвестиционен съвет)

Получих направената преценка от Инвестиционния посредник за моите инвестиционни цели, финансови възможности и опит и познания в качеството ми на КЛИЕНТ по услуга за управление на портфейл и/или инвестиционен съвет, и я разбирам.

гр., г.

За ИП: _____

КЛИЕНТ: _____

Приложение № 4

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА ОТКАЗ ОТ ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Днес, г. долуподписаният/ната

..... Кл. №

ЕГН/ЕИК: л.к. № изд. на г. от

Адрес:, ул./бул. "....." №....., ет....., ап.

ДЕКЛАРИРАМ:

1. Ще се ползвам в качеството ми на клиент на инвестиционния посредник само от инвестиционни услуги по приемане и предаване на нареждания във връзка с един или повече финансови инструменти.

2. Ще се ползвам в качеството ми на клиент на инвестиционния посредник само от услугата по изпълнение на нареждания от инвестиционния посредник.

3. Предмет на услугите по т. 1 и 2 ще са:

а) акции, допуснати до търговия на регулиран пазар или на еквивалентен пазар на трета държава, или в МСТ, когато това са акции на дружества, с изключение на дялове на предприятия, които не са предприятия за колективно инвестиране и акциите, които включват деривативен инструмент;

б) облигации или други дългови ценни книжа, допуснати до търговия на регулиран пазар или на еквивалентен пазар на трета държава или в МСТ, с изключение на тези облигации или други дългови ценни книжа, които включват деривативен инструмент или имат структура, поради която за клиента е по-трудно да разбере свързания риск;

в) инструменти на паричния пазар с изключение на тези, които включват деривативен инструмент или имат структура, поради която за клиента е по-трудно да разбере свързания риск;

г) акции или дялове на колективни инвестиционни схеми, с изключение на структурираните предприятия за колективно инвестиране по член 36, параграф 1, втора алинея от Регламент (ЕС) № 583/2010;

д) структурирани депозити, с изключение на тези със структура, поради която за клиента е по-трудно да разбере риска за възвращаемостта или разходите от предсрочно извеждане на продукта;

е) други несложни финансови инструменти;

4. услугата се предоставя изцяло по моя собствена инициатива.

ПРЕДВИД ДЕКЛАРИРАНИТЕ ОБСТОЯТЕЛСТВА ПО Т. 1-4 НЯМА ДА ПРЕДОСТАВЯ ИНФОРМАЦИЯТА ЗА СВОИТЕ ЗНАНИЯ И ОПИТ

С настоящото КЛИЕНТЪТ или потенциалният клиент се счита уведомен, че ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК няма да спазва задълженията за извършване на оценка за целесъобразност;

Въпреки че КЛИЕНТЪТ не предоставя информация за своите знания и опит, ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК е задължен да спазва изискванията за третиране на конфликт на интереси.

Гр.

ЗА КЛИЕНТ: