

ПРАВИЛА

за категоризация на клиенти

I. ЦЕЛИ

Чл. 1. Правилата за категоризация на клиентите на инвестиционен посредник „ВАРЧЕВ ФИНАНС“ ЕООД (ИП, Посредника) са приети в съответствие с чл. 69, от Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ).

Чл. 2. Настоящите правила имат за цел да установят реда, процедурата и критериите, въз основа на които клиентите на Посредника се определят като професионални, непрофесионални или приемлива насрещна страна.

II. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Чл. 3. За целите на настоящите правила „клиент“ е физическо, юридическо лице или всяко друго лице, което се ползва от инвестиционни и/или допълнителни услуги, предоставяни от ИП.

Чл. 4. "Професионален клиент" е клиент, който притежава опит, знания и умения, за да взема самостоятелно инвестиционни решения и правилно да оценява рисковете, свързани с инвестирането, и който отговаря на критериите съгласно Приложение № 1 или Приложение № 2.

Чл. 5. "Непрофесионален клиент" е клиент, който не е определен за професионален клиент или за приемлива насрещна страна.

Чл. 6. "Приемлива насрещна страна", е всяко лице, съгласно Приложение № 4 от настоящите правила.

III. ОПРЕДЕЛЯНЕ НА КЛИЕНТ КАТО ПРОФЕСИОНАЛЕН/ НЕПРОФЕСИОНАЛЕН

Чл. 7. На база предоставената писмена информация, посредством попълването на Приложение № 1 или Приложение № 2, клиентите на ИП биват категоризирани на професионални или непрофесионални. Професионален клиент може да стане непрофесионален клиент след подаване на „искане за прекатегоризация“ и ако отговаря на изискванията посочени там.

Чл. 8. Независимо от извършената категоризация, ИП осигурява възможност на своите клиенти да се ползват от най-висока степен на защита, която им се предоставя, ако изрично поискат такава.

Чл. 9. ИП уведомява категоризирани професионални клиенти, преди началото на предоставяне на инвестиционни услуги, че въз основа на получената от тях информация, те ще се считат за професионални и ще бъдат третирани като такива, освен ако ИП и клиентът не уговорят друго.

Чл. 10. Посредникът изрично уведомява всеки свой професионалния клиент, че има право да поиска промяна в условията, при които му се предоставят съответни инвестиционни услуги, с цел осигуряване на по-висока степен на защита.

Чл. 11. ИП осигурява по-висока степен на защита за професионален клиент или приемлива насрещна страна, при изрично искане, когато клиентът прецени, че не може правилно да оцени и управлява рисковете, във връзка с предоставяните му услуги.

Чл. 12. По-високата степен на защита по чл. 11 се предоставя след като клиентът изрично пожелае това и попълни Приложение № 3.

Чл. 13. Прилаганата по-високата степен на защита по чл. 11 означава, че клиент, няма да се смята за професионален за целите на приложимия режим по отношение дейността на ИП.

IV. УСЛОВИЯ И ПРОЦЕДУРА ЗА КАТЕГОРИЗИРАНЕ И ТРЕТИРАНЕ НА ПРОФЕСИОНАЛНИ КЛИЕНТИ

Чл. 14. Физическите лица, с изключение на едноличните търговци, могат да поискат да бъдат категоризирани като професионални клиенти, ако отговарят най – малко на две от следните условия:

а) през последните четири тримесечия да са сключвали, средно за тримесечие, по 10 сделки със значителен обем на съответен пазар;

б) стойността на портфейла им, който включва финансови инструменти и парични депозити, е повече от левовата равностойността на 500 000 евро;

в) работят или са работили във финансовия сектор не по-малко от една година на професионална позиция, която изисква знания за планираните сделки или услуги.

Чл. 15. ИП може да третира клиент по чл. 14 като професионален клиент, след като установи, че са налице поне два от критериите по чл. 14 „а” – „в”, и е спазена **следната процедура**:

а) Клиентът писмено (чрез попълване и подписване на Приложение № 2 към настоящите правила) пожелае да бъде третиран като професионален клиент общо или във връзка с определени инвестиционни услуги, сделки или инвестиционни продукти.

б) ИП, в писмен вид, е предупредил клиента, че той няма да се ползва от съответната защита при предоставянето на услуги и извършването на дейности от инвестиционния посредник, както и от правото да бъде компенсиран от Фонда за компенсиране на инвеститорите в ценни книжа;

в) клиентът е декларирал, че е уведомен за последиците по буква "б".

Чл. 16. Всички други клиенти, освен изрично посочените в чл. 14, могат да бъдат категоризирани от ИП като професионални, ако:

а) са предоставили данните и са подписали Приложение № 1 към настоящите правила;

б) спазена е процедурата, предвидена в чл. 15, б. „б” и б. „в”.

Чл. 17. ИП извършва съответно прекатегоризиране на вече категоризиран клиент, ако последният предостави съответни данни и попълни и подпише Приложение №1 или Приложение № 2.

Чл. 18. Клиентите, определени като професионални съгласно чл. чл. 14-16, са длъжни да уведомяват ИП за всяка промяна в данните, послужили като основание за определянето им като такива.

Чл. 19. В случаите, когато Посредникът, в хода на извършваната от него дейност, установи, че клиент, определен като професионален е престанал да отговаря на условията, при които е определен като такъв, ИП предприема необходимите мерки за прилагане на по-високата степен на защита по отношение на този клиент.

Чл. 20. ИП, по искане на клиент, може:

а) да категоризира като непрофесионален клиент, такъв, който е определен като приемлива насрещна страна;

б) да категоризира съответен клиент като непрофесионален, дори когато последният отговаря на условията за категоризирането му като професионален.

V. ПРИЕМЛИВА НАСРЕЩНА СТРАНА

Чл. 21. Когато клиент на ИП, бъде категоризиран като приемлива насрещна страна, същият задължително се третира като такъв, освен ако изрично не е поискано категоризирането му като непрофесионален клиент, общо или за конкретна инвестиционна услуга.

Чл. 22. Всеки клиент, определен като приемлива насрещна страна, има правото и може изрично да поиска да не се третира като такъв общо или за конкретна инвестиционна услуга.

Чл. 23. В случаите, когато лице, категоризирано като приемлива насрещна страна изрично поиска да бъде третирано като непрофесионален клиент, се прилагат съответно чл. чл. 10 - 13 от настоящите правила.

Чл. 24. Когато ИП извършва дейности по приемане и предаване на нареждания във връзка с един или повече финансови инструменти, включително посредничество за сключване на сделки с финансови инструменти, както и изпълнение на нареждания за сметка на клиенти, ИП може да сключва сделки с приемливи насрещни страни, без да е длъжен да спазва изискванията по чл. 70, чл. 71, ал. 1 и ал. 8 , чл. 72, чл. 73, чл. 74, чл. 77, ч. 78, чл. 80, чл. 82, чл. 83, чл. 84, чл. 85, чл. 86 и чл. 87 от ЗПФИ, по отношение на конкретните нареждания или съответната допълнителна услуга, пряко свързана с тези нареждания.

Чл. 25. При сключване на сделки с или за сметка на приемливи насрещни страни, ИП следва да разполага с изрично потвърждение (Приложение № 4) от лицето, че е съгласно да бъде третирано като приемлива насрещна страна.

VI. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ

Чл. 25. Клиентите, които са категоризирани като професионални или като приемлива насрещна страна, следва да имат предвид, че им се предоставят по-малко защиты, отколкото на непрофесионалните такива, включително:

а) възможно е на професионалния клиент да бъде предоставяна по-малко информация за ИП, за предоставяните услуги и евентуалните инвестиции;

б) при предоставянето на услуга, ИП може да приеме, че професионалният клиент притежава достатъчно знания и опит за разбиране на свързани с услугата рискове;

в) при предоставянето на услуга, ИП може да приеме, че професионалният клиент има възможността да поеме финансово евентуални загуби, свързани с неговите инвестиции;

г) В случай че ИП изпадне в състояние, което не позволява изпълнение на задълженията му към клиенти, професионалният клиент ще има по-малки права на обезщетение за загуби, доколкото не се ползва от правото да бъде защитен от Фонда за компенсиране на инвеститорите.

VI. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. Когато в практиката на ИП бъдат констатирани неточности, чието преодоляване изисква изменение или допълване на Правилата, представляващите дружеството отнасят своевременно въпроса за разглеждане на представляващите ИП Варчев Финанс ЕООД.

§ 2. Настоящите Правила се предоставят на лицата от сектор „Фронт офис“ и на лицата сключващи договори с клиенти от името на ИП и приемащи клиентски нареждания, за сведение и изпълнение, като същите са длъжни да се запознаят с тях и да ги спазват;

§ 3. Настоящите Правила са приети с решение на 29.03.2018 г. и отменят Правилата на дружеството за кетегоризация на клиенти, приети с решение от 26.01.2012 г.

Приложение № 1
към Правила за категоризация на клиенти

Професионални клиенти

Клиент:,

Клиентът е:

1. Субект, за който се изисква лицензиране или регулиране за извършването на дейност на финансовите, като на същият е:

а) издаден лиценз от държава членка съгласно директива;

Да Не

б) е издаден лиценз или се регулират от държава членка без позоваването на директива;

Да Не

в) издаден лиценз или се регулират от трета държава.

Да Не

2. Клиентът по т. 1 е:

а) кредитна институция;

Да Не

б) инвестиционен посредник;

Да Не

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

Да Не

г) застрахователно дружество;

Да Не

д) схема за колективно инвестиране и дружество, управляващо такива схеми;

Да Не

е) пенсионен фонд и и дружествата, управляващи такива фондове;

Да Не

ж) дилър на стоки или стокови деривати;

Да Не

з) местно предприятие;

Да Не

и) друг институционален инвеститор.

Да Не

3. Голямо предприятие, което на база отделно предприятие изпълняват две от следните изисквания за размер::

а) обща балансова стойност - най-малко левовата равностойност на 20 000 000 евро;

Да Не

б) нетен оборот - най-малко левовата равностойност на 40 000 000 евро;

Да Не

в) собствени средства - най-малко левовата равностойност на 2 000 000 евро.

Да Не

4. Национално или регионално правителство, включително публичен орган, който управлява публичен дълг на национално или регионално равнище, централни банки, международни и наднационални институции, като Световната банка, МВФ, ЕЦБ, ЕИБ и други подобни международни организации.

Да Не

5. Друг институционален инвеститор, чиято основна дейност е инвестиране във финансови

инструменти, включително лице, което извършва секюритизация на активи или други сделки за финансиране.

Да† Не †

Долуподписаният/ата/ите, като представител/и на "....." кл. №, ЕИК:, декларирам, че преди началото на предоставяне на инвестиционни услуги, въз основа на получената от мен/нас, съгласно настоящото приложение информация, ИП е категоризирал представлявано от мен/нас дружество за професионален/непрофесионален клиент и по отношение на него ще се прилагат правилата за професионалните/непрофесионалните клиенти.

Въз основа на гореизложеното, и съгласно Правилата за категоризация на клиентите на ИП „ВАРЧЕВ ФИНАНС“ ЕООД, желая представляваното от мен/нас дружество да бъде третирано от ИП като професионален/непрофесионален клиент в следните случаи:

А) Общо: †

Б) Във връзка с конкретни услуги и/или сделки с финансови инструменти †, а именно:

.....
.....

В) Във връзка с един или повече типа продукти или сделки †, а именно:

.....
.....

С подписване на настоящото приложение, декларирам, че от страна на ИП „ВАРЧЕВ ФИНАНС“ ЕООД писмено е предоставена информация, че представляваното от мен/нас дружество няма да се ползвам от съответната защита при предоставянето на услуги и извършването на дейности от инвестиционния посредник, на която същото би имало право, ако беше класифицирано като непрофесионален клиент, както и от правото на компенсиране от Фонда за компенсиране на инвеститорите във финансови инструменти.

*Настоящите обстоятелства, на базата на които е извършена категоризацията на клиента ще се отнасят за период от дванадесет месеца, като ако след изтичането на този срок, клиентът не предостави нови данни за категоризиране, същият ще бъде третиран като **непрофесионален клиент – общо**.*

ЗА ИП:

ЗА КЛИЕНТ:.....

Дата:.....

Приложение № 2
към Правила за категоризация на клиенти

Клиент:,

1. Декларирам, че за мен са изпълнени най-малко две от следните условия:

а) през последните четири тримесечия съм сключвал средно за тримесечие по 10 сделки със значителен обем на съответен пазар:

Да ↑ Не↓

б) стойността на портфейла ми, който включва финансови инструменти и парични депозити, е повече от левовата равностойността на 500 000 евро;

Да ↑ Не↓

в) работя или съм работил във финансовия сектор не по-малко от една година на професионална позиция, която изисква знания за планираните сделки или услуги.

Да ↑ Не↓

2. Въз основа на гореизложеното и съгласно Правилата за категоризация на клиентите на ИП „ВАРЧЕВ ФИНАНС“ ЕООД, желая да бъда третиран от ИП като професионален/непрофесионален клиент в следните случаи:

А) Общо: ↑

Б) Във връзка с конкретни услуги и/или сделки с финансови инструменти↑, а именно:

.....

В) Във връзка с един или повече типа продукти или сделки↑, а именно:

.....

С подписване на настоящото приложение, декларирам, че съм уведомен от ИП „ВАРЧЕВ ФИНАНС“ ЕООД писмено, че няма да се ползвам от съответната защита при предоставянето на услуги и извършването на дейности от инвестиционния посредник, на която бих имал право ако съм определен като непрофесионален клиент, както и от правото да бъда компенсирани от Фонда за компенсиране на инвеститорите във финансови инструменти;

Съгласен/а съм спрямо мен Варчев Финанс ЕООД да прилага правилата за професионални клиенти.

Искам и съм съгласен/а да не се ползвам от ограничените нива на ливъридж наложени от Европейския орган за ценни книжа и пазари (ESMA), което може да доведе до загуби, по-големи от първоначално внесените от мен средства.

Искам и съм съгласен/а да не се ползвам от правото на защита от отрицателно салдо.

Уведомен/а съм, че по всяко време имам право да поискам да бъда третиран/а като непрофесионален клиент за част или всички услуги в обхвата на ЗПФИ, предоставяни от Варчев Финанс ЕООД, с цел осигуряване на по-висока степен на защита.

*Настоящите обстоятелства, на базата на които е извършена категоризацията на клиента ще се отнасят за период от дванадесет месеца, като ако след изтичането на този срок, клиентът не предостави нови данни за категоризирането му същият ще бъде третиран като **непрофесионален клиент – общо**.*

ЗА ИП:

ЗА КЛИЕНТ:.....

Дата:

Приложение № 3
към Правила за категоризация на клиенти

Клиент:

С подписване на настоящото приложение, декларирам, че независимо от факта, че съм категоризиран от ИП „ВАРЧЕВ ФИНАНС“ ЕООД като професионален клиент по Приложение № 1 или приемлива насрещна страна по Приложение № 4 от Правилата за категоризация на клиентите на ИП, не мога правилно да оценя и да управлявам рисковете, свързани с инвестирането във финансови инструменти и желая да получа по-висока степен на както следва:

↑

Общо

↑

за следната услуга:.....

↑

за следния вид финансови инструменти:.....

ЗА ИП:

ЗА КЛИЕНТ:.....

Дата:.....

Приложение № 4
към Правила за категоризация на клиенти

Клиент:

Долуподписаният/ата/ите....., като представител/и на, ЕИК/№,
Декларирам, както следва:

1.е :

↑ кредитна институция;

↑ застрахователно дружество;

↑ колективна инвестиционна схема;

↑ управляващо дружество;

↑ пенсионен фонд;

↑ пенсионноосигурително дружество;

↑ други финансова институции, която имат лиценз или е регулирана от законодателството на ЕС и на държавите членки, националните правителства, държавните органи, които управляват държавен дълг, централни банки и международни институции, както и такива от трети държави, спрямо които се прилагат изискванията на законодателството на ЕС;

↑ друго лице, които отговарят на изискванията, определени от чл. 71 на Регламент (ЕС) 2017/565, включително и такива от трети страни.

2. Потвърждавам съгласието си да бъде третирано като приемлива насрещна страна.

С подписване на настоящото приложение, декларирам, че от страна на ИП „ВАРЧЕВ ФИНАНС“ ЕООД писмено е предоставена информация, че представляваното от мен/нас дружество няма да се ползвам от съответната защита при предоставянето на услуги и извършването на дейности от инвестиционния посредник, на която същото би имало право, ако беше класифицирано като непрофесионален клиент, както и от правото на компенсирание от Фонда за компенсирание на инвеститорите във финансови инструменти.

ЗА ИП:

ЗА КЛИЕНТ:.....

Дата:.....