

ПРАВИЛА ЗА КЛАСИФИЦИРАНЕ НА КЛИЕНТИТЕ НА "АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ" АД В КАЧЕСТВОТО Й НА ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК

ПРЕДМЕТ

Чл.1. (1) С настоящите правила се определя процедурата, която "Алианц Банк България" АД прилага за установяване на статута на нейните клиенти в качеството ѝ на инвестиционен посредник, съгласно изискванията на Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ), Делегиран Регламент (ЕС) 2017/565 и Наредба №38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници (Наредба №38).

(2) Банката, в качеството си на инвестиционен посредник, може да класифицира клиентите си като професионални клиенти: (а) клиенти, които се смятат за професионални клиенти по отношение на всички инвестиционни услуги, инвестиционни дейности и финансови инструменти; или (б) клиенти, които могат да бъдат смятани по тяхно искане за професионални клиенти.

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

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 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) кредитни институции;
- (б) инвестиционни посредници;
- (в) други финансови институции, които подлежат на лицензиране или се регулират по друг начин;
- (г) застрахователни дружества;
- (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 - най-малко левовата равностойност на 20 000 000 (двадесет милиона) евро;
- (б) чист оборот - най-малко левовата равностойност на 40 000 000 (четиридесет милиона) евро;
- (в) собствени средства - най-малко левовата равностойност на 2 000 000 (два милиона) 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.

(3) Банката, в качеството си на инвестиционен посредник, може да класифицира като приемлива насрещна страна следните лица:

- (а) инвестиционен посредник,
- (б) кредитна институция,
- (в) застрахователно дружество,
- (г) пенсионен фонд,
- (д) управляващо дружество;
- (е) пенсионноосигурително дружество,
- (ж) колективна инвестиционна схема,

(з) други финансови институции, които имат лиценз или са регулирани от законодателството на Европейския съюз и на държавите-членки, националните правителства;

(и) национални правителства, държавни органи, които управляват държавен дълг, централни банки и международни институции; както и

(й) такива лица (от б. (а) - (и) по-горе) от трети държави, спрямо които се прилагат изисквания, еквивалентни на изискванията на законодателството на Европейския съюз;

За приемливи насрещни страни могат да се считат и други лица, които отговарят на определените с чл. 71 от Делегиран регламент (ЕС) № 2017/565 изисквания, включително лица от трети държави.

(4) Банката може да определи клиент, като приемлива насрещна страна, както следва:

- 1. общо за всички услуги или продукти *или*
- 2. за отделен вид услуги/продукти или само за конкретна трансакция от определените услуги/продукти.

(5) В случай на нареждане на клиент, който е лице от друга юрисдикция, инвестиционният посредник отчита дали клиентът е определен като приемлива насрещна страна съгласно законодателството на държавата, в която клиентът е установен.

(6) В случай, че по закон в съответствие с член 30, параграф 3 от Директива 2014/65/ЕС в Република България бъдат признати като приемлива насрещна страна и други предприятия (които изпълняват предварително определените пропорционални изисквания, включително количествени прагове) и такова предприятие поиска третиране като приемлива насрещна страна, се прилага следната процедура:

1. Банката предоставя на клиента ясно писмено предупреждение на траен носител относно последствията за клиента от такова искане, включително видовете защита, които клиентът може да загуби;

- 2. клиентът потвърждава писмено на траен носител искането за третиране

като приемлива насрещна страна или като цяло, или по отношение на една или повече инвестиционни услуги или сделка, или видове сделки или продукти, както и това, че разбира последиците от загубата на защита в резултат на искането.

(7) Банката, в качеството си на инвестиционен посредник, третира като непрофесионални клиенти всички лица, които не отговарят на предпоставките и условията по ал.2 - ал.5 по-горе.

УСТАНОВЯВАНЕ НА ПРЕДПОСТАВКИ ЗА КЛАСИФИЦИРАНЕ

Чл.2. Всеки служител от звено „Фронт Офис“, чиито функции са свързани с осъществяването от Банката дейност като инвестиционен посредник, е длъжен при установяване на първоначален контакт с клиент да извърши всички действия и събере максималния обем информация с цел установяване на неговия статут и класифицирането му съгласно изискванията на ЗПФИ и Наредба №38.

Чл. 3. (1) Служителят от звено „Фронт офис“ преценява дали са налице предпоставките по чл.1, ал.2 - ал.8 от настоящите правила на база предоставените от клиента документи и общодостъпните източници на информацията относно неговата дейност.

(2) Служителят от звено „Фронт офис“ преценява дали са налице предпоставките за класифициране на клиента като професионален по чл.1, ал.2, т.2 на база предоставени от клиента счетоводен отчет, баланс, както и всякакви други финансови или счетоводни документи, на базата на които може да се установи дали са налице предпоставките по т.2, б. „а“, „б“ или „в“.

(3) Клиентите, категоризирани като професионални, се уведомяват, че имат право да поискат промяна в условията на договора с цел осигуряване по-висока степен на защита. Банката може да осигури по-висока степен на защита за клиент, категоризиран като професионален, по негово искане, когато клиентът прецени, че не може правилно да оцени и управлява рисковете, свързани с инвестирането във финансови инструменти.

(4) По-високата степен на защита по ал. 3 се предоставя въз основа на писмено споразумение между Банката и клиента, който съгласно информацията, подадена до Банката, следва да бъде категоризиран първоначално като професионален. В споразумението, изрично се посочват конкретните услуги, дейности, сделки, финансови инструменти или други финансови продукти, във връзка с които клиентът желае да му се осигури по-висока степен на защита.

УВЕДОМЯВАНЕ

Чл.4. (1) В случай на преценка, че са налице предпоставките за класифициране на клиента като „професионален“, служителът му връчва или изпраща по посочен от клиента адрес уведомление, че въз основа получената от него информация ще го счита за професионален клиент, че ще прилага по отношение на него нивото на защита, приложимо към професионалните клиенти и за правото му да поиска по-висока степен на защита съобразно разпоредбите на чл.36 ЗПФИ.

(2) При преценка, че са налице условия за класифициране на клиента като „приемлива насрещна страна“ служителят му връчва или изпраща по посочен от клиента адрес уведомление, че въз основа получената от него информация ще го счита за такава страна, както и относно правото му да поиска да не се смята за такава по принцип или за конкретна сделка, съгласно чл.31, ал.2 от ЗПФИ.

(3) В случай, че клиентът получи уведомлението по ал.1 или ал.2 лично, служителят от звено „Фронт офис“ го уведомява за възможността му да се откаже от предоставения му статут, съгласно разпоредбите на ЗПФИ.

КЛАСИФИЦИРАНЕ ПО ИСКАНЕ НА КЛИЕНТА

Чл.5. (1) В случай, че клиент поиска да бъде класифициран като професионален клиент, служителят от звено „Фронт Офис“ му предоставя декларация с искане по образец, в която клиентът да посочва относимите към него обстоятелства, даващи основание да бъде третиран като професионален клиент съгласно ЗПФИ, а именно, да отговаря едновременно на най-малко две от следните условия:

а) през предходните четири тримесечия 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 левовата равностойност на 500 000 (петстотин хиляди) 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.

(2) В допълнение към декларацията клиентът следва да представи и официални документи в подкрепа на декларираните обстоятелства. Клиентът задължително декларира, че е запознат с по-ниската степен на защита, която ще му бъде предоставена като професионален клиент, а именно, че клиентът няма да се ползва от съответната защита при предоставянето на услуги и извършването на дейности от Банката, както и от правото да бъде компенсирани от Фонда за компенсиране на инвеститорите във финансови инструменти.

(3) Банката не може да приема, че лицата по чл.5 по-горе притежават знания и опит за пазара, сравними с тези на лицата по чл.1, ал.2 по-горе, без да извърши необходимата оценка. Банката извършва оценка на знанията и опита на клиента от гледна точка на това дали клиентът може да взема инвестиционни решения и да поема рисковете, свързани с конкретните сделки и услуги. Оценката се извършва по отношение на лицата, които управляват и представляват клиента или които имат право да извършват съответните сделки от негово име и за негова сметка.

Чл.6. (1) Всяко лице, определено като приемлива насрещна страна, може изрично да поиска да не се смята за такава – съответно да се ползва от защитата, която се дава на професионални или непрофесионални клиенти в случай, че съобразно характера на сделките или услугите, които клиентът възнамерява да ползва или да сключва, не може да взема самостоятелни инвестиционни решения и да преценява рисковете, свързани с тях.

(2) Искането на клиента следва да посочва категорията, в която се иска преквалификация – професионален или непрофесионален клиент, както и изрично посочване на конкретните услуги, дейности, сделки, финансови инструменти или други финансови продукти, във връзка с които на клиента ще се осигурява по-висока степен на защита.

РЕГИСТРАЦИЯ

Чл.7. Служителят от звено „Фронт офис“ комплектова всички предоставени от клиента документи във връзка с класифицирането му, и заедно с цялото клиентско досие ги изпраща в звеното „Бек офис“ към Централно управление на Банката, където то се съхранява.

Чл.8. След получаване на клиентското досие, служител от звено „Бек офис“ въвежда информацията относно статута на клиента в използваната от Банката система за регистриране на клиенти.

ПРОМЯНА НА СТАТУТА НА КЛИЕНТ

Чл.9. (1) В случай, че Банката установи, че клиентът е престанал да отговаря на условията, във връзка с които е класифициран като непрофесионален, професионален клиент или приемлива насрещна страна, или ако самия клиент поиска промяна на статута му, се спазва посочената по-горе процедура.

(2) В случай, че се установи настъпването на условията по ал.1, съответните служители от звено „Фронт офис“ и „Бек офис“ извършват съответните уведомления и отразяват промяната в статута на клиента в регистрационната система на Банката съгласно описаната по-горе процедура.

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§1. По отношение клиентите, с които Банката има сключени договори за инвестиционно посредничество към датата на приемане на настоящите правила, Банката извършва класификация на база наличните при нея документи и данни за правния статут и дейността на клиента. На клиентите с присъден статут на професионален клиент или приемлива насрещна страна се изпращат уведомления и се извършва регистрация по реда на правилата.

§ 2 Настоящите Правила са утвърдени на 04.05.2018 г в съответствие с решенията, взети на заседание на Управителния съвет на "Алианц Банк България" АД с протокол № 13-УС/04.05.2018 г. и влизат в сила от 14.05.2018 г.

§ 3 Промени и допълнения в настоящия документ могат да бъдат извършвани по реда на неговото приемане.