

## **ПРАВИЛА ЗА КЛАСИФИЦИРАНЕ НА КЛИЕНТИТЕ НА ТЪ “АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ” АД В КАЧЕСТВОТО Й НА ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК**

### **ПРЕДМЕТ**

Чл.1. (1) С настоящите правила се определя процедурата, която ТБ “Алианц 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) 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, при наличие на следните предпоставки:

1. Лица, за които се изисква издаването на разрешение 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 2004/39/ЕО на Европейския парламент и на Съвета, 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 институции, които подлежат на лицензиране или се регулират по друг начин;
- (г) застрахователни дружества (компани);
- (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 деривативни финансови инструменти върху стоки;

(з) юридически лица, които предоставят инвестиционни услуги или извършват инвестиционни дейности, които се изразяват единствено в търгуване за собствена сметка на пазарите на финансови фючърси или опции или други деривативни финансови инструменти на паричния пазар единствено с цел хеджиране на позиции на пазарите на деривативни финансови инструменти, или които търгуват за сметка на други участници на тези пазари, или определят цени за тях и които са гарантирани от клирингови членове на същите пазари, когато отговорността за изпълнението на договорите, сключени от такива лица, се поема от клирингови членове на същите пазари;

(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 евро;
- (б) чист оборот - най-малко левовата равностойност на 40 000 000 евро;
- (в) собствени средства - най-малко левовата равностойност на 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.

(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/ пенсионноосигурително дружество,
- е/ колективна инвестиционна схема,
- ж/ други финансови институции,

- з/ правителства на държави,
- и/ държавни органи, които управляват държавен дълг,
- к/ централни банки,
- л/ международни институции,

м/ лица, чиято основна дейност е търгуване за собствена сметка със стоки и/или деривативни финансови инструменти върху стоки; изключението не се прилага, когато тези лица са част от група, чиято основна дейност е предоставянето на други инвестиционни услуги по смисъла на този закон и на Директива 2004/39/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и не е предоставяне на банкови услуги по смисъла на Закона за кредитните институции и Директива 2006/48/ЕО на Европейския парламент и на Съвета относно предприемането и осъществяването на дейност от кредитните институции (преработена);

н/ юридически лица, които предоставят инвестиционни услуги и/или извършват инвестиционни дейности, които се изразяват само в търгуване за собствена сметка на пазарите на финансови фючърси или опции или други деривативни финансови инструменти и на паричния пазар само с цел хеджиране на позиции на пазарите на деривативни финансови инструменти, или които търгуват за сметка на други участници на тези пазари, или определят цени за тях и които са гарантирани от клирингови членове на същите пазари, когато отговорността за изпълнението на договорите, сключени от такива лица, се поема от клирингови членове на същите пазари.

(4) Банката, в качеството си на инвестиционен посредник, третира като непрофесионални клиенти всички лица, които не отговарят на предпоставките и условията по ал.2 и ал.3.

#### **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 или ал.3 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“.

#### **УВЕДОМЯВАНЕ**

Чл.4. (1) В случай на преценка, че са налице предпоставките за класифициране на клиента като „професионален“, служителят 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 т.1 от Раздел II на Приложението към ЗПФИ, а именно, да отговаря едновременно на най-малко две от следните условия:

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 левовата равностойност на 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.

(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.

## **РЕГИСТРАЦИЯ**

Чл.6. 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.7. 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.8. (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 във връзка с изискването на чл.37, ал.8 от ЗПФИ, 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 приети с Решение на Управителния съвет – Протокол № 06-УС от 29.01.2008г и влизат в сила от 01.02.2008г.