

# **ПОЛИТИКА**

## **ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕ НА КЛИЕНТИТЕ КАТО ПРОФЕСИОНАЛНИ/НЕПРОФЕСИОНАЛНИ И ПРИЕМЛИВА НАСРЕЩНА СТРАНА НА ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК „ТЕКСИМ БАНК“ АД**

### **ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ**

**Чл. 1.** (1) С настоящата Политика се определят критериите и процедурата на „ТЕКСИМ БАНК“ АД, наречено по нататък „ИП“ или „Банката“ за определянето на неговите клиенти като професионални, непрофесионални и обстоятелствата, при които могат да бъдат определени като приемлива насрещна страна.

(2) Настоящата политика и процедури се приема в съответствие с изискванията, заложи в Закона за пазарите на финансови инструменти („ЗПФИ“) и 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 („Делегиран регламент 2017/565“), както и в другите относими нормативни актове.

(3) Политиката има сила на вътрешен нормативен акт и разпоредбите ѝ са задължителни за всички служители на Банката, чийто професионални задължения включват участие в един или повече от етапите на предоставяне от страна на Банката на услуги във връзка със сделки с финансови инструменти и/или други услуги, насочени или спомагащи за постигане на определен инвестиционен резултат.

(4) Клиентите се определят като професионални или непрофесионални или приемливи насрещни страни, в съответствие с критериите, посочени в ЗПФИ.

### **ПРОФЕСИОНАЛНИ КЛИЕНТИ КОИТО СЕ СМЯТАТ ЗА ТАКИВА ПО ОТНОШЕНИЕ НА ВСИЧКИ ИНВЕСТИЦИОННИ УСЛУГИ, ИНВЕСТИЦИОННИ ДЕЙНОСТИ И ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ**

**Чл. 2.** За професионални клиенти по отношение на всички инвестиционни услуги, инвестиционни дейности и финансови инструменти се считат:

1. Лица, за които се изисква издаването на разрешение за извършване 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 Съюза, както и лица, получили разрешение за извършване на тези дейности или по друг начин регулирани от законодателството на трета държава, както следва:

- кредитни институции
- инвестиционни посредници
- други финансови институции, които подлежат на лицензиране или се регулират по друг начин
- застрахователни дружества (компани)
- предприятия за колективно инвестиране и техните управляващи дружества
- пенсионни фондове и пенсионно осигурителните дружества
- лица, които търгуват по занятие за собствена сметка със стоки или деривативни финансови инструменти върху стоки
- местни дружества
- други институционални инвеститори

2. Големи предприятия, които отговарят поне на две от следните условия:

- балансово число – най-малко левовата равностойност на 20 000 000 евро
- чист оборот – най-малко левовата равностойност на 40 000 000 евро

-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.

**Чл.3.** Клиентите се определят като професионални по инициатива на ИП, ако отговарят на изискванията по чл. 2.

### **ПРОФЕСИОНАЛНИ КЛИЕНТИ ПО ТЯХНО ИСКАНЕ – КРИТЕРИИ И ПРОЦЕДУРА ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕТО ИМ**

**Чл.4.** (1) Клиентите, извън тези по чл. 2, включително органи от публичния сектор, публични органи на местната власт, общини и частни индивидуални инвеститори, може да поискат спрямо тях да не се прилагат някои от защитите, предоставяни на непрофесионалните клиенти. Банката може да третира клиент, от който е постъпило искане, съгласно предходното изречение, като професионален, при условие че са изпълнени съответните критерии и процедурата, упомената по-долу. За тези клиенти обаче не се приема, че притежават знания и опит на пазара, сравними с тези на категориите, изброени в чл. 2.

(2) Всеки отказ от защита, направен от клиента, съгласно ал. 1, се счита за валиден, само ако адекватната оценка на експертизата, опита и знанията на клиента, предприета от Банката, дава достатъчно гаранции предвид естеството на планираните сделки или услуги, че клиентът е в състояние да взема инвестиционни решения и да осъзнава свързаните с тях рискове. За оценката на експертизата и знанията Банката ще прилага теста за годност, прилаган за мениджъри и ръководители на субекти, които имат лиценз съгласно директиви във финансовата област. 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.

(3) Лицата по ал. 1 трябва да отговарят най-малко на два от следните идентификационни критерия:

1. през предходните четири тримесечия лицето е сключвало средно за тримесечие по 10 сделки със значителен обем на съответен пазар;

2. стойността на инвестиционния портфейл на лицето, който включва финансови инструменти и парични депозити, е повече от левовата равностойност на 500 000 евро;

3. лицето работи или е работило във финансов сектор не по-малко от една година на длъжност, която изисква познания относно съответните сделки или услуги.

**Чл.5.** (1) Клиентите се определят и се третират от ИП като професионални - общо или във връзка с определени инвестиционни услуги или сделки или с определен вид сделки или инвестиционен продукт по тяхна инициатива (искане), ако едновременно са налице следните условия: конкретния клиент отговаря на поне два от установените в чл. 4, ал. 3 критерии и е спазена процедурата, установена в чл. 6 – чл. 8 от настоящата политика.

**Чл.6.** Клиентите по чл. 4, ал. 1 от настоящата политика, които считат, че отговарят на поне две от изискванията на чл. 4, ал. 3 подават до ИП писмено искане да бъдат третирани като професионални клиенти общо или във връзка с определени инвестиционни услуги или сделки или с определен вид сделки или инвестиционен продукт.

**Чл.7.** ИП предупреждава задължително в писмен вид клиента по предходния член, че той няма да се ползва от съответната защита при предоставянето на услуги и извършването на дейности от ИП, както и от правото да бъде компенсирани от Фонда за компенсиране на инвеститорите във финансови инструменти. Клиентът трябва да декларира, в отделен от договора за инвестиционни услуги документ, че е уведомен за последиците по чл. 7.

**Чл.8.** ИП предприема необходимите действия, за да се увери и да е сигурен, че клиента по чл. 6 отговаря на изискванията по чл. 4, ал. 3 от настоящата Политика.

**Чл.9.** (1) Клиентите на ИП, определени като професионални съгласно правилата на настоящия раздел, са длъжни да уведомяват ИП за всяка промяна в данните, послужили като основание за определянето им като професионални клиенти.

(2) В случай, че в хода на извършваната от ИП дейност същия установи, че клиент, определен като професионален съгласно правилата на настоящия раздел, е престанал да отговаря на условията по чл. 4, ал. 3 от него, при които е определен като професионален клиент, ИП предприема необходимите мерки за прилагане на по-високата степен на защита по отношение на този клиент.

## **НЕПРОФЕСИОНАЛНИ КЛИЕНТИ**

**Чл.10.** “Непрофесионален клиент” е клиент, който не е категоризиран като професионален клиент или приемлива насрещна страна, съгласно критериите, установени в настоящата политика.

## **ПРИЕМЛИВА НАСРЕЩНА СТРАНА**

**Чл.11.** (1) "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, както и други лица, които отговарят на определените с чл. 71 от Регламент (ЕС) № 2017/565 изисквания, включително и лица от трети държави. 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.

(2) Банката счита свой клиент, отговарящ на изискванията на ал. 1 за приемлива насрещна страна само в случай че разполага с изричното потвърждение от лицето, че е съгласно да бъде третирано като приемлива насрещна страна.

(3) Всяко лице, определено като приемлива насрещна страна, може изрично да поиска да не се третира за такава страна изцяло или за конкретна сделка.

(4) В случай, че 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.

## **ДРУГИ УСЛОВИЯ ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕТО НА КЛИЕНТИ КАТО ПРОФЕСИОНАЛНИ, НЕПРОФЕСИОНАЛНИ, ПРИЕМЛИВА НАСРЕЩНА СТРАНА**

**Чл.12.** (1) Банката уведомява на траен носител клиентите, за тяхната категоризация като непрофесионален клиент, професионален клиент или приемлива насрещна страна, както и относно всяко право на клиента да иска различна категоризация и относно всички ограничения на равнището на защита на клиента, до които това би довело.

Банката може по собствена инициатива или по искане на съответния клиент да третира клиента по следния начин:

а) да счита клиент, който в противен случай би бил класифициран като приемлива насрещна страна съгласно член 89, ал. 2-4 от ЗПФИ, за професионален или непрофесионален клиент;

б) да счита клиент, който се счита за професионален клиент съгласно Приложението към § 1, т. 10 от ДР на ЗПФИ за непрофесионален.

(2) Съществуващите клиенти на Банката, категоризирани в съответствие с правилата на отменения ЗПФИ (Обн., ДВ, бр. 52 от 29.06.2007 г.), се прекатегоризират от Банката в съответствие с настоящата Политика. Ако клиентите обаче вече са категоризирани като професионални клиенти съгласно параметри и процедури, подобни на посочените в настоящата Политика, техните отношения с Банката не се засягат от настоящата Политика.

(3) Неразделна част от настоящата Политика е Приложение 1 – стандартизирана форма за предоставяне на информация за целите на Политиката.

### **ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

§1. Настоящата политика е приета от Управителния съвет на ИП „ТЕКСИМ БАНК“ АД с протокол от № 25/10.05.2018 г. и отменя Политика за определяне на клиентите като професионални/непрофесионални и приемлива насрещна страна на инвестиционен посредник „ТЕКСИМ БАНК“ АД, приета от УС на 09.06.2008 г. \_