

ПОЛИТИКА

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

Вид	Политика
Относно:	Определя начина за категоризация на клиентите като професионални/ непрофесионални и приемлива насрещна страна на инвестиционен посредник „Тексим Банк“ АД

Дата	Дата на влизане в сила	Дата на следващ преглед	Версия	Класификация (ниво на достъпност)
03.12.2020	04.01.2021	при необходимост	1	PUB-01
12.03.2025	24.03.2025	при необходимост	2	PUB-01
17.12.2025	01.01.2026	при необходимост	3	PUB-01

Съставена от (автор):	Съгласувана с:	Приета/одобрена от:
Ръководител отдел „Нормативно съответствие на инвестиционния посредник“ към дирекция „Нормативно съответствие“	Дирекция „Правна“ Дирекция Парични пазари и ликвидност	Управителен съвет

Референция към основните приложими закони и други нормативни актове, които касаят процеса (обекта на регулиране) <i>(ако е приложимо)</i>	ЗПФИ; ЗППЦК; Делегиран регламент (ЕС) 2017/565; Наредба 38 на КФН;
Свързани ВНД, които да бъдат прегледани при промяна на документа <i>(ако е приложимо)</i>	Правила за вътрешна организация на „Тексим Банк“ АД като инвестиционен посредник; Политика за изпълнение на клиентски нареждания и за предаване/ подаване на нареждания на инвестиционен посредник „Тексим Банк“ АД

СЪДЪРЖАНИЕ:

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
II. ПРОФЕСИОНАЛНИ КЛИЕНТИ КОИТО СЕ СМЯТАТ ЗА ТАКИВА ПО ОТНОШЕНИЕ НА ВСИЧКИ ИНВЕСТИЦИОННИ УСЛУГИ, ИНВЕСТИЦИОННИ ДЕЙНОСТИ И ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ	3
III. ПРОФЕСИОНАЛНИ КЛИЕНТИ ПО ТЯХНО ИСКАНЕ – КРИТЕРИИ И ПРОЦЕДУРА ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕТО ИМ.....	4
IV. НЕПРОФЕСИОНАЛНИ КЛИЕНТИ	5
V. ПРИЕМЛИВА НАСРЕЩНА СТРАНА	5
VI. ДРУГИ УСЛОВИЯ ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕТО НА КЛИЕНТИ КАТО ПРОФЕСИОНАЛНИ, НЕПРОФЕСИОНАЛНИ, ПРИЕМЛИВА НАСРЕЩНА СТРАНА.....	6
VII. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ.....	6

I. 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 приемат 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.

Чл. 2. (1) Преди сключване на договор с нов клиент, Банката го определя (категоризира) като професионален, непрофесионален или приемлива насрещна страна, в съответствие с критериите, посочени в ЗПФИ, Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 и настоящата Политика.

(2) Категоризацията по предходната алинея се извършва въз основа на събраната информация за знанията и опита на клиента и др. изисквания на приложимата нормативна уредба.

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

Чл. 3. 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 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:

- а) кредитни институции;
- б) инвестиционни посредници;
- в) други финансови 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 пенсионно осигурителните дружества;
- ж) лица, които търгуват по занятие за собствена сметка със стоки или деривативни финансови инструменти върху стоки;
- 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 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, 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. 4. (1) Клиентите се определят като професионални по инициатива на ИП, ако отговарят на изискванията по чл. 3.

(2) Клиенти, категоризирани като професионални клиенти, имат право да поискат третиране като непрофесионални клиенти, при което ИП може да се съгласи да предоставят по-висока степен на защита.

(3) Лице, което отговаря на критериите за професионален клиент, е задължено да поиска по-висока степен на защита, когато прецени, че му е невъзможно да оценява или управлява правилно свързаните с инвестицията рискове.

(4) По-високата степен на защита се предоставя въз основа на писмено споразумение между ИП 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.

III. ПРОФЕСИОНАЛНИ КЛИЕНТИ ПО ТЯХНО ИСКАНЕ – КРИТЕРИИ И ПРОЦЕДУРА ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕТО ИМ

Чл. 5. (1) Клиентите, извън тези по чл. 3, включително организации от публичния сектор, местни държавни органи, общини и частни индивидуални инвеститори, може да поискат спрямо тях да не се прилагат някои от защитите, предоставяни на непрофесионалните клиенти.

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

- 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 евро;
- в) лицето работи или е работило във финансови сектор не по-малко от една година на длъжност, която изисква познания относно съответните сделки или услуги.

(3) Банката може да третира клиент, от който е постъпило искане, като професионален, ако едновременно са налице следните условия: конкретния клиент отговаря на поне два от установените в ал. 2 критерии и е спазена процедурата, установена в чл. 6 от настоящата политика. За тези клиенти обаче не се приема, че притежават знания и опит за пазара, сравними с тези на категориите, изброени в чл. 3, без да се извърши необходимата оценка.

(4) 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 поема рисковете, свързани с конкретните сделки и услуги.

(5) Оценката за знанията и опита на клиента се извършва по отношение на лицата, които го управляват и представляват или които имат право да извършват съответните сделки от негово име и за негова сметка.

Чл. 6. (1) Процедура за категоризиране на клиенти като професионални по тяхно искане:

- а) Искането на клиентите пред ИП да бъдат третирани като професионални клиенти - общо или във връзка с определени инвестиционни услуги или сделки или с определен вид сделки или инвестиционен продукт трябва да бъде дадено писмено (Приложение 1). Към искането се

прилагат доказателства, че клиентът отговаря на идентификационните критерии по чл. 5, ал. 2 от настоящата Политика;

б) При условие, че искането отговаря на установените изисквания и идентификационните критерии са спазени, клиентът се предупреждава задължително в писмен вид, 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;

в) Клиентът се подписва под предупреждението по предходната буква и изрично декларира, в отделен от договора за инвестиционни услуги документ, че е уведомен за последиците по буква "б";

г) Преди да вземе решение клиентът да бъде третиран като професионален клиент, Банката трябва да предприеме необходимите действия, за да се увери, че клиентът отговаря на изискванията по чл. 5, ал. 2 от настоящата Политика.

(2) 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.

(3) В случай, че в хода на извършваната от ИП дейност, същият установи, че клиент, определен като професионален съгласно правилата на настоящия раздел, е престанал да отговаря на условията по чл. 5, ал. 2, при които е определен като професионален клиент, ИП променя категоризацията на клиента като непрофесионален клиент, с което влизат в сила 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 (ЕС) 2017/565.

IV. НЕПРОФЕСИОНАЛНИ КЛИЕНТИ

Чл. 7. (1) "Непрофесионален клиент" е клиент, който не е категоризиран като професионален клиент или приемлива насрещна страна, съгласно критериите, установени в настоящата политика.

(2) При предоставяне на услуги на непрофесионални клиенти ИП им осигурява най-висока степен на защита.

V. ПРИЕМЛИВА НАСРЕЩНА СТРАНА

Чл. 8. (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.

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

(3) 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.

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

(5) 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.

(6) При сключването на сделки с или за приемливи насрещни страни, Банката спазва и изискванията на чл. 71 от Регламент (ЕС) № 2017/565.

VI. ДРУГИ УСЛОВИЯ ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕТО НА КЛИЕНТИ КАТО ПРОФЕСИОНАЛНИ, НЕПРОФЕСИОНАЛНИ, ПРИЕМЛИВА НАСРЕЩНА СТРАНА

Чл. 9. (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 поиска различна категоризация и относно всички ограничения на равнището на защита на клиента, до които това би довело (Приложение 1).

(2) 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.

(3) Съществуващите клиенти на Банката, категоризирани в съответствие с правилата по 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.

Приложение 1 – Стандартизирана форма за предоставяне на информация за целите на Политиката.

VII. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§1. При встъпване в длъжност или при започване на дейност, всички служители на ИП „Тексим Банк“ АД се запознават с настоящата Политика, което удостоверяват като подписват декларация (Приложение 1 към § 4 от „Правилата за вътрешна организация на дейността на „Тексим Банк“ АД като ИП“).

§2. Настоящата Политика е неразделна част от Общите условия за инвестиционни услуги и дейности с финансови инструменти, приложими към договори с клиенти на „ТЕКСИМ БАНК“ АД и се предоставя на клиентите на ИП преди сключване на договор с тях.

§3. Настоящата политика е приета с протокол на УС № 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 (от 09.06.2008 г.); Изменения и допълнения са приети с протокол на УС № 68/03.12.2020 г. в сила от 04.01.2021 г.; Изменения и допълнения са приети с протокол на УС № 71/17.12.2025 г. в сила от 01.01.2026 г.

към „Политика за определяне на клиентите като професионални/непрофесионални и приемлива насрещна страна на инвестиционен посредник „ТЕКСИМ БАНК“ АД“.

I. Клиентът предоставя следната информация, с оглед категоризацията като професионален, непрофесионален или приемлива насрещна страна:

1. Клиентът е лице, за което се изисква издаване на разрешение за извършване на дейност на финансови пазари или чиято дейност на финансовите пазари е регулирана по друг начин:

- | | | |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| а) Кредитна институция; | ☐ ДА | ☐ НЕ |
| б) Инвестиционен посредник; | ☐ ДА | ☐ НЕ |
| в) друга финансова институция, която подлежи на лицензиране или се регулира по друг начин; | ☐ ДА | ☐ НЕ |
| г) Застрахователно дружество (компания); | ☐ ДА | ☐ НЕ |
| д) Предприятие за колективно инвестиране или неговото управляващо дружество; | ☐ ДА | ☐ НЕ |
| е) Пенсионен фонд или пенсионноосигурително дружество; | ☐ ДА | ☐ НЕ |
| ж) Лице, което търгува по занятие за собствена сметка със стоки или стокови деривати; | ☐ ДА | ☐ НЕ |
| з) Местно дружество; | ☐ ДА | ☐ НЕ |
| и) Друг институционален инвеститор | ☐ ДА | ☐ НЕ |
| й) Друга финансова институция, която има лиценз или е регулирана от законодателството на Европейския съюз и на държавите членки | ☐ ДА | ☐ НЕ |
| к) Лице по буква „а“ – „е“ от трета държава, спрямо което се прилагат изисквания, еквивалентни на изискванията на законодателството на Европейския съюз. | ☐ ДА | ☐ НЕ |

Клиентът удостоверява наличието на посочените обстоятелства със следните документи:

.....
.....

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

- а) Балансово число - най-малко левовата равностойност на 20 000 000 евро: ☐ ДА ☐ НЕ
- б) Чист 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

Клиентът удостоверява наличието на посочените обстоятелства със следните документи:

.....

3. Клиентът е:

- а) Национален, регионален орган на държавната власт : ☐ ДА ☐ НЕ
- б) Държавен орган, който участва в управлението на държавния дълг: ☐ ДА ☐ НЕ
- в) Централна банка: ☐ ДА ☐ НЕ
- г) Международна и наднационална институция като Световната банка, Международния валутен фонд, Европейската централна банка, Европейската инвестиционна банка и други подобни международни организации: ☐ ДА ☐ НЕ

Клиентът удостоверява наличието на посочените обстоятелства със следните документи:

.....

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

☐ ДА ☐ НЕ

II. А. Критерии за определяне на клиентите:

- ❖ Ако клиентът отговаря на някоя от т. 1-4 от раздел I се определя като: Професионален клиент по отношение на всички инвестиционни услуги, инвестиционни дейности и финансови инструменти;
- ❖ Ако клиентът отговаря на: т. 1 (без букви „ж“, „з“, „и“) или т. 3 от раздел I се определя като: Приемлива насрещна страна;
- ❖ Ако клиентът не отговаря на никоя от т. 1-4 от раздел I се определя като: Непрофесионален клиент.

II. Б. ИП информира клиента, че въз основа на представената от него информация по т. 1-4 на раздел I и в съответствие с Правилата и критериите (по раздел II. А.) за определяне на клиенти на ИП, същият е категоризиран, като:

- ☐ Професионален клиент по отношение на всички инвестиционни услуги, инвестиционни дейности и финансови инструменти;
- ☐ Приемлива насрещна страна;
- ☐ Непрофесионален клиент.

1. Клиентът е категоризиран като НЕПРОФЕСИОНАЛЕН КЛИЕНТ:

- ☐ Се съгласява с направената категоризация.
- ☐ Исква да бъде третиран като професионален клиент, в случай че отговаря на критериите, заложиени в Политиката за определяне на клиентите на “Тексим Банк“ АД (в този случай се попълва раздел III).

ИП уведомява КЛИЕНТА и същият декларира, че е запознат, че следва да актуализира предоставената информация по раздел I при настъпването на промени в обстоятелствата, послужили за неговата категоризация.

За ИП.....

КЛИЕНТ:.....

Дата:....., гр. София

2. Клиентът е категоризиран като ПРОФЕСИОНАЛЕН КЛИЕНТ:

2.1 Следва да има предвид, че:

2.1.1 Определянето му като професионален клиент води до прилагането на по-ниско ниво на защита, в сравнение с нивото на защита, предоставено на непрофесионалните клиенти на Банката и (без изчерпателност на изброяването):

- (i) Банката няма да е задължена да предоставя пълния обем информация на клиента, която е задължена да предоставя на непрофесионални клиенти;
- (ii) При извършване на оценка за уместност и целесъобразност, Банката ще има право да презюмира, че клиентът разполага с необходимото ниво на опит и знания по отношение на продуктите и услугите, за които е определен като професионален;
- (iii) Клиентът няма да се ползва от предвидената забрана Банката да сключва с непрофесионални клиенти договор за финансово обезпечение с прехвърляне на собствеността върху обезпечението (репо сделки), съгласно приложимото законодателство;
- (iv) Клиентът няма право на обезщетение от Фонда за компенсиране на инвеститорите, създаден със Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

2.1.2 Клиентът има право писмено да поиска да бъде прекатегоризиран за конкретна инвестиционна услуга или сделка, конкретен вид сделки или продукт или за всички инвестиционни услуги, сделки и продукти като:

- ☐ непрофесионален клиент, с цел осигуряване на възможно най-пълна степен на защита, съгласно приложимото законодателство, когато прецени, че не може правилно да оцени и управлява рисковете, свързани с инвестирането във финансови инструменти.
- ☐ в случай, че е лице, попадащо в точка 1, 2 или 3 от раздел I - като приемлива насрещна страна (в този случай се попълва раздел IV)

2.2 Въз основа на направената категоризация и предоставената информация по т. 2.1 клиентът:

- ☐ Се съгласява с направената категоризация;
- ☐ Иска да бъде третиран като непрофесионален клиент:
 - ☐ Общо
 - ☐ За следните инвестиционни услуги и дейности:
 - ☐ За следните финансови инструменти:
- ☐ Изрично изразява желанието си да бъде третиран като приемлива насрещна страна:
 - ☐ Общо
 - ☐ За следните инвестиционни услуги и сделки:
 - ☐ За следните сделки и продукти:

ИП уведомява КЛИЕНТА и същият декларира, че е запознат, че следва да актуализира предоставената информация по раздел I при настъпването на промени в обстоятелствата, послужили за неговата категоризация.

За ИП.....

КЛИЕНТ:.....

Дата:....., гр. София

3. Клиентът е категоризиран, като ПРИЕМЛИВА НАСРЕЩНА СТРАНА:**3.1 Следва да има предвид, че:**

3.1.1 Определянето му като приемлива насрещна страна води до прилагането на по-ниско ниво на защита, в сравнение с нивото на защита, предоставено на професионалните и непрофесионалните клиенти на Банката и (без изчерпателност на изброяването), Банката няма да е задължена да:

- (i) извършва оценка за уместност, при управление на инвестиционен портфейл и предоставяне на инвестиционен съвет;
- (ii) прилага Политиката за изпълнение на клиентски нареждания;
- (iii) да изпълнява нарежданията на клиента по реда на приемането им;
- (iv) да предоставя пълния обем информация на Клиента, която е задължена да предоставя на професионални или непрофесионални клиенти;
- (v) Клиентът няма да се ползва от правото да получи обезщетение от Фонда за компенсиране на инвеститорите, създаден със Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

3.1.2 Клиентът има право писмено да поиска да бъде прекатегоризиран за конкретна инвестиционна услуга или сделка, конкретен вид сделки или продукт или за всички инвестиционни услуги, сделки и продукти:

- ☐ Като професионален клиент, с цел осигуряване по-висока степен на защита. Банката ще третира клиента, като професионален, в случай, че същият е поискал по-високо ниво на защита и не е посочил изрично, че желае да бъде третиран като непрофесионален клиент.
- ☐ Като непрофесионален клиент, с цел осигуряване на възможно най-пълна степен на защита, съгласно приложимото законодателство, когато прецени, че не може правилно да оцени и управлява рисковете, свързани с инвестирането във финансови инструменти.

3.2 Въз основа на направената категоризация и предоставената информация по т. 3.1 клиентът:

- ☐ Се съгласява с направената категоризация;
- ☐ Иска да бъде третиран като професионален клиент:
- ☐ Общо
 - ☐ За следните инвестиционни услуги и дейности:
 - ☐ За следните финансови инструменти:
- ☐ Иска да бъде третиран като непрофесионален клиент:
- ☐ Общо
 - ☐ За следните инвестиционни услуги и дейности:
 - ☐ За следните финансови инструменти:

ИП уведомява КЛИЕНТА и същият декларира, че е запознат, че следва да актуализира предоставената информация по раздел I при настъпването на промени в обстоятелствата, послужили за неговата категоризация.

За ИП.....

КЛИЕНТ:.....

Дата:....., гр. София

III. Клиентът, категоризиран като непрофесионален по предходния раздел, отправя искане до ИП да бъде третиран като професионален клиент и предоставя следната информация:

1. Клиентът заявява пред ИП, че желае да бъде третиран като професионален клиент:

- ☐ Общо
- ☐ За следните инвестиционни услуги и дейности:
- ☐ За следните финансови инструменти:

2. Клиентът декларира, че отговаря на две от посочените условия:

- а) през последните четири тримесечия лицето е сключвало средно за тримесечие по 10 сделки със значителен обем на съответен пазар: ☐ ДА ☐ НЕ
- б) стойността на инвестиционния портфейл на клиента, който включва финансови инструменти и парични депозити, е повече от левовата равностойност на 500 000 евро: ☐ ДА ☐ НЕ
- в) клиентът работи или е работил във финансовия сектор не по-малко от една година на длъжност, която изисква познания относно съответните сделки или услуги: ☐ ДА ☐ НЕ

3. КЛИЕНТЪТ ДЕКЛАРИРА, ЧЕ ТОЙ ИЛИ В СЛУЧАЙ НА КЛИЕНТ – ЮРИДИЧЕСКО ЛИЦЕ - ЛИЦАТА, КОИТО ИМАТ ПРАВО ДА СКЛЮЧВАТ СДЕЛКИ С ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ ОТ ИМЕТО И ЗА СМЕТКА НА КЛИЕНТА, ОТГОВАРЯТ НА СЛЕДНИТЕ МИНИМАЛНИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ПРОФЕСИОНАЛЕН ОПИТ (ВЯРНОТО СЕ ОГЛАЖДА):

- а) три години в дружества от небанковия финансов сектор или в банки, при положение че задълженията им са били свързани с основната дейност на тези дружества;
- б) три години в държавни институции или други публично-правни 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;
- в) три години в регулаторен орган на банковия и/или небанковия финансов сектор;
- г) пет години на длъжност с ръководни функции във финансовото управление на предприятие от нефинансовия сектор, през който период управляваните активи са на стойност над 750 000 евро;
- д) общо две години в субект по букви а), б) и/или в) и три години в субект по буква г);
- е) общо една година в субект по букви а), б) и/или в) и четири години в субект по буква г);
- ж) общо три години в субект по букви а), б) и/или в) и две години в субект по буква г).

Клиентът удостоверява наличието на посочените обстоятелства със следните документи:

.....

4. ИП информира КЛИЕНТА, а КЛИЕНТЪТ декларира, че е уведомен, че в случай, че ИП уважи искането му да бъде третиран като професионален клиент, КЛИЕНТЪТ няма да се ползва от по-високата степен на защита, която се предоставя на непрофесионалните клиенти. По – конкретно и без изчерпателност на изброяването:

- (i) Банката няма да е задължена да предоставя пълния обем информация на клиента, която е задължена да предоставя на непрофесионални клиенти;
- (ii) При извършване на оценка за уместност и целесъобразност, Банката ще има право да презюмира, че клиентът разполага с необходимото ниво на опит и знания по отношение на продуктите и услугите, за

които е определен като професионален;

(iii) Клиентът няма да се ползва от предвидената забрана Банката да сключва с непрофесионални клиенти договор за финансово обезпечение с прехвърляне на собствеността върху обезпечението (репо сделки), съгласно приложимото законодателство;

(iv) Клиентът няма право на обезщетение от Фонда за компенсиране на инвеститорите, създаден със Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

5. ИП информира КЛИЕНТА, че:

5.1 Въз основа на направеното от него искане по т.1 от настоящия раздел и предоставената информация по т. 2 и 3 от настоящия раздел и в съответствие с Правилата за определяне на клиенти на ИП, **КЛИЕНТЪТ** ще се счита за **ПРОФЕСИОНАЛЕН**:

- ☐ Общо
- ☐ За следните инвестиционни услуги и дейности:
- ☐ За следните финансови инструменти:

ИП уведомява КЛИЕНТА и същият декларира, че е запознат, че следва да актуализира предоставената информация по настоящия раздел при настъпването на промени в обстоятелствата, послужили за неговата категоризация.

За ИП.....

КЛИЕНТ:.....

Дата:....., гр. София

5.2 ИП приема, че **не са налице** предпоставките клиентът да бъде третиран като **ПРОФЕСИОНАЛЕН КЛИЕНТ**.

За ИП.....

КЛИЕНТ:.....

Дата:....., гр. София

IV. Клиентът, категоризиран като професионален по раздел II, който е лице, попадащо в точка 1, 2 или 3 от раздел I на настоящото приложение, отправя искане до ИП да бъде третиран като приемлива насрещна страна и предоставя следната информация:

1. Клиентът заявява пред ИП, че желае да бъде третиран като приемлива насрещна страна:

- ☐ Общо
- ☐ За следните инвестиционни услуги и дейности:
- ☐ За следните финансови инструменти:

2. ИП информира КЛИЕНТА, а КЛИЕНТЪТ декларира, че е наясно, че определянето му като приемлива насрещна страна води до прилагането на по-ниско ниво на защита, в сравнение с нивото на защита, предоставено на професионалните и непрофесионалните клиенти на Банката и (без изчерпателност на изброяването), Банката няма да е задължена да:

- (i) извършва оценка за уместност при предоставяне на услуги по управление на портфейл и инвестиционен съвет;
- (ii) прилага Политиката за изпълнение на клиентски нареждания;
- (iii) да изпълнява нарежданията на клиента по реда на приемането им;
- (iv) да предоставя пълния обем информация на Клиента, която е задължена да предоставя на професионални или непрофесионални клиенти;
- (v) Клиентът няма да се ползва от правото да получи обезщетение от Фонда за компенсиране на инвеститорите, създаден със Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

3. ИП информира КЛИЕНТА, че:

3.1. Въз основа на направеното от него искане по т.1 от настоящия раздел и предоставената информация по т.1, 2 и 3 на раздел I от настоящото приложение, и в съответствие с Правилата за определяне на Клиенти на „Тексим Банк“ АД, КЛИЕНТЪТ ще се счита за ПРИЕМЛИВА НАСРЕЩНА СТРАНА:

- ☐ Общо
- ☐ За следните инвестиционни услуги и дейности:
- ☐ За следните финансови инструменти:

ИП уведомява КЛИЕНТА и същият декларира, че е запознат, че следва да актуализира предоставената информация по раздел I и настоящия раздел при настъпването на промени в обстоятелствата, послужили за неговата категоризация.

За ИП.....

КЛИЕНТ:.....

Дата:, гр. София

3.2. ИП приема, че не са налице предпоставките клиентът да бъде третиран като ПРИЕМЛИВА НАСРЕЩНА СТРАНА.

За ИП.....

КЛИЕНТ:.....

Дата:, гр. София