

Политика за категоризиране на клиенти

Регистрирано в търговския регистър към агенция по вписванията
на Република България под ЕИК 123560824

ЕЗН
EUROPEAN BROKERAGE HOUSE

Термини

Член 1

1. **Клиент** е физическо или юридическо лице, на което ЮРОПИЪН БРОКЕРИДЖ ХАУС ООД (ЮБХ) предоставя инвестиционни или допълнителни услуги.
2. **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 Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014, Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) и настоящата Политика.
3. **Непрофесионален клиент** е клиент, който не е определен като професионален клиент или като приемлива насрещна страна.
4. **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. 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.

Общи положения

Член 2

1. Настоящата политика за категоризация на клиентите на ЮБХ има за цел да създаде вътрешни правила за категоризиране на клиентите, съгласно критериите и изискванията на Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 година относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Директива 2002/92/ЕО и на Директива 2011/61/ЕС, 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 и Закона за пазарите на финансови инструменти („ЗПФИ“).
2. Преди сключване на договор с клиент или започване по друг начин на взаимоотношения с клиент, ЮБХ следва да извърши категоризация на клиента като прилага критериите, заложен в Директива 2014/65/ЕС, Делегиран регламент (ЕС) 2017/565, ЗПФИ и настоящата Политика, с оглед защитата и упражняването правата на клиентите, предвидени в ЗПФИ, Делегиран Регламент 2017/565 и другите приложими нормативни и вътрешно дружествени актове.

Категоризиране на клиенти

Член 3

1. ЮБХ уведомява клиентите си, които са категоризирани от Дружеството в съответствие с изискванията на Директива 2014/65/ЕС, за тяхната категоризация като непрофесионален клиент, професионален клиент или приемлива насрещна страна.
2. Категоризирането на клиенти се извършва в следната последователност:
 - 2.1. В случай че при оценката за уместност и целесъобразност се установи наличие на основание Клиентът да се счита за приемлива насрещна страна, съгласно посочените в настоящата Политика критерии и Клиентът изрично е поискал да бъде третиран като такъв, то Клиентът се класифицира като приемлива насрещна страна от ЮБХ;
 - 2.2. В случай че при оценката за уместност и целесъобразност се установи, че Клиентът не отговаря на критериите за приемлива насрещна страна, съгласно настоящата Политика, но същият отговаря на изискванията и може да бъде определен като професионален клиент съгласно посочените в настоящата Политика критерии, Клиентът се класифицира като професионален клиент от ЮБХ;
 - 2.3. В случай че при оценката за уместност и целесъобразност се установи, че Клиентът не отговаря на дефиницията и критериите за класификация като приемлива насрещна страна или като професионален клиент, или по преценка на ЮБХ същият следва да бъде определен като непрофесионален клиент с оглед осигуряване на по-висока степен на защитата, Клиентът се класифицира като непрофесионален клиент.
3. ЮБХ, по подразбиране определя всички свои Клиенти като непрофесионални, като при промяна уведомява Клиента за това как последният е категоризиран и ще бъде считан във взаимоотношенията с ЮБХ за приемлива насрещна страна, професионален или непрофесионален клиент, включително посочва и критериите, въз основа на които е извършена категоризацията.
4. ЮБХ посочва в уведомлението до Клиента по предходната точка и правото му да иска промяна в категоризацията, както и всички ограничения на равнището на защита на Клиента, до които това би довело, като указва, че условията и реда за това се съдържат в настоящата Политика. Уведомяването на клиента по тази и по предходната точка се извършва на траен носител при спазване на изискванията на чл. 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 и ЗПФИ.

Член 4

1. ЮБХ смята за професионални клиенти по отношение на всички инвестиционни услуги, инвестиционни дейности и финансови инструменти, Клиентите, както следва:
 - 1.1. 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:

- 1.1.1. кредитни институции;
 - 1.1.2. инвестиционни посредници;
 - 1.1.3. други финансови институции, които подлежат на лицензиране или се регулират по друг начин;
 - 1.1.4. застрахователни дружества;
 - 1.1.5. предприятия за колективно инвестиране и техните управляващи дружества;
 - 1.1.6. пенсионни фондове и пенсионноосигурителните дружества;
 - 1.1.7. лица, които търгуват по занятие за собствена сметка със стоки или стокови деривати;
 - 1.1.8. местни дружества;
 - 1.1.9. други институционални инвеститори.
- 1.2. Големи предприятия, които отговарят поне на две от следните условия:
- 1.2.1. балансово число – най-малко левовата равностойност на 20 000 000 евро;
 - 1.2.2. чист оборот – най-малко левовата равностойност на 40 000 000 евро;
 - 1.2.3. собствени средства – най-малко левовата равностойност на 2 000 000 евро.
- 1.3. 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.
- 1.4. Други институционални инвеститори, чиято основна дейност е инвестиране във финансови инструменти, включително лица, които извършват секюритизация на активи или други сделки за финансиране.

Член 5

1. Клиенти, които могат да бъдат смятани по тяхно искане за професионални клиенти, трябва да отговарят най-малко на два от следните критерии:
- 1.1. през предходните 4 тримесечия лицето е сключвало средно за тримесечие по 10 сделки със значителен обем на съответен пазар;
 - 1.2. стойността на инвестиционния портфейл на лицето, който включва финансови инструменти и парични депозити, е повече от левовата равностойност на 500 000 евро;
 - 1.3. 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. Процедура:

- 2.1.** Клиенти извън тези по чл. 4 по-горе, включително организации от публичния сектор, местни държавни органи, общините и частни индивидуални инвеститори, може да поискат от ЮБХ спрямо тях да не се прилагат някои от изискванията, приложими за непрофесионалните инвеститори. ЮБХ може да третира такива клиенти като професионални, ако те отговарят на посочените по-долу изисквания и при спазване на описаната процедура. За да бъдат третирани като професионални клиенти, посочените лица могат да поискат да бъдат третирани като професионални клиенти при спазване на следното:
- 2.1.1.** ЮБХ не може да приема, че лицата по т. 1 по-горе притежават знания и опит за пазара, сравними с тези на лицата по чл. 4, без да извърши необходимата оценка. ЮБХ 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.
- 2.1.2.** клиентите трябва да поискат писмено пред ЮБХ да бъдат третирани като професионални клиенти общо или във връзка с определени инвестиционни услуги или сделки, или с определен вид сделки или инвестиционен продукт;
- 2.1.3.** ЮБХ е длъжно да предупреди в писмен вид Клиента, че той няма да се ползва от съответната защита при предоставянето на услуги и извършването на дейности от ЮБХ, както и от правото да бъде компенсиран от Фонда за компенсиране на инвеститорите във финансови инструменти;
- 2.1.4.** клиентът трябва да декларира в отделен от договора документ, съгласно Приложение 1 от настоящата Политика, че е уведомен за последиците по т. 2.1.2 ;
- 2.1.5.** преди да вземе решение Клиентът да бъде третиран като професионален клиент, ЮБХ трябва да предприеме необходимите действия, за да е сигурен, че клиентът отговаря на изискванията на т. 1 по-горе.

3. Професионалните клиенти следва да информират ЮБХ за всяка промяна, която може да доведе до промяна в тяхната категоризация.

4. В случай че ЮБХ установи, че даден клиент е престанал да отговаря на условията, при които е категоризиран като професионален клиент, предприема необходимите мерки за отразяване на промяната.

Член 6

1. Когато Клиентът на ЮБХ е предприятие, посочено в чл. 4 от настоящата Политика, ЮБХ трябва да го информира преди предоставянето на услуги, че въз основа на информацията, с която разполага, Клиентът се счита за професионален клиент и ще бъде третиран като такъв, освен ако ЮБХ и Клиентът се договорят друго.

2. Субектите, посочени в чл. 4 от настоящата Политика, се считат за професионални клиенти. На

тях обаче им е разрешено и могат да искат да бъдат третирани като непрофесионални клиенти, при което ЮБХ може да се съгласи да предостави по-висока степен на защита. ЮБХ информира Клиента, че той може да поиска изменение на условията, за да си осигури по-висока степен на защита.

3. Искането за по-висока степен на защита е задължение на Клиента, считан за професионален клиент, когато смята, че му е невъзможно да оценява или управлява правилно свързаните с инвестицията рискове.
4. По-висока степен на защита се предоставя, когато Клиентът, който е считан за професионален клиент, встъпва в писмено споразумение с ЮБХ, имащо за резултат третирането му като непрофесионален клиент за целите на приложимите правила за извършването на дейност. Това споразумение определя дали това се прилага за една или повече конкретни услуги или сделки или за един или повече типа продукти или сделки.
5. По-високата степен на защита осигурява на Клиента, че няма да се смята за професионален клиент за целите на приложимия режим към дейността на ЮБХ.
6. "Осигуряване на по-висока степен на защита" означава ЮБХ да извърши честно, справедливо и като професионалист всички необходими по закон действия в съответствие с най-добрите интереси на своите Клиенти, включително, но не само:
 - 6.1. действия по отношение на изпълнение на нарежданията;
 - 6.2. предоставяне на необходимата съгласно закона информация;
 - 6.3. описание на финансовите инструменти и рисковете, свързани с тях;
 - 6.4. предоставяне на необходимата съгласно закона информация относно проспектите;
 - 6.5. предоставяне на данни за гаранцията, когато такава е налице;
 - 6.6. действия при преценката за подходяща инвестиционна услуга;
 - 6.7. предоставяне на съгласие от страна на клиента в случаите, предвидени в закона;
 - 6.8. действия по изпращане на предвидените в закона потвърждения и отчети;
 - 6.9. предоставяне на защита срещу негативен баланс.
7. ЮБХ не прилага съответните правила, които осигуряват по-висока степен на защита за Клиентите, само ако въз основа на оценката му за опита, уменията и знанията на Клиента може да направи обосновано заключение, че съобразно характера на сделките или услугите, които Клиентът възнамерява да ползва или да сключва, Клиентът може да взема самостоятелни инвестиционни решения и да преценява рисковете, свързани с тях.

Член 7

1. ЮБХ смята за непрофесионални клиенти по отношение на всички инвестиционни услуги, инвестиционни дейности и финансови инструменти, Клиентите, които не отговарят на

изискванията за професионален клиент по настоящата Политика.

2. ЮБХ уведомява всички свои Клиенти за условията и критериите, по които ги определя като професионални или непрофесионални, както и за обстоятелствата, при които могат да бъдат определени като приемлива насрещна страна.
3. ЮБХ по собствена инициатива или по искане на клиента може:
 - 3.1. да определи като професионален или непрофесионален клиент, който в други случаи би бил определен като приемлива насрещна страна, съгласно член 30, параграф 2 от Директива 2014/65/ЕС;
 - 3.2. да определи като непрофесионален клиент, който се счита за професионален клиент, съгласно раздел I от Приложение II към Директива 2014/65/ЕС.

Член 8

1. ЮБХ може да извършва или да сключва сделки с приемлива насрещна страна, без да спазва изискванията по чл. 70, чл. 71, ал. 1, чл. 72, 73, 74, 77, 78, 82, 84, 85, 86 и 87 от ЗПФИ по отношение на конкретните нареждания или съответната допълнителна услуга, пряко свързана с тези нареждания.
2. В случай на нареждане на Клиент, който е лице от друга юрисдикция, ЮБХ отчита, дали Клиентът е определен като приемлива насрещна страна съгласно законодателството на държавата, в която Клиентът е установен.
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. При сключването на сделка с или за приемлива насрещна страна, ЮБХ следва да разполага с изричното потвърждение от лицето, че е съгласно да бъде третирано като приемлива насрещна страна.
5. Класифицирането като приемлива насрещна страна не накърнява правото на тези субекти да искат, в обща форма или за всяка отделна сделка, да бъдат третирани като друг тип Клиенти.
6. Когато в съответствие с член 30, параграф 2, алинея втора от Директива 2014/65/ЕС приемлива насрещна страна поиска третиране като Клиент, чийто делови взаимоотношения с ЮБХ са предмет на членове 24, 25, 27 и 28 от Директива 2014/65/ЕС, искането се изготвя в писмена форма и указва дали третирането като непрофесионален клиент или като професионален клиент се отнася за една или повече инвестиционни услуги или сделки, или за един или повече видове сделки или продукти.
7. Когато приемлива насрещна страна поиска третиране като клиент, чийто делови взаимоотношения с ЮБХ са предмет на членове 24, 25, 27 и 28 от Директива 2014/65/ЕС, но не поиска изрично третиране като непрофесионален клиент, ЮБХ третира тази приемлива насрещна страна като професионален клиент.
8. Когато приемлива насрещна страна изрично поиска третиране като непрофесионален клиент, ЮБХ третира приемливата насрещна страна като непрофесионален клиент, прилагайки

разпоредбите по отношение на исканията за третиране като непрофесионален клиент.

9. Когато клиент поиска третиране като насрещна приемлива страна, се прилага следната процедура:
 - 9.1. ЮБХ предоставя на Клиента ясно писмено предупреждение относно последствията за Клиента от такова искане, включително видовете защита, които Клиентът може да загуби;
 - 9.2. Клиентът потвърждава писмено 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.

Заклучителни разпоредби

1. Настоящият документ е част от вътрешните правила на ЮБХ.
2. Настоящият документ е приет с решение на управителите на ЮРОПИЪН БРОКЕРИДЖ ХАУС ООД от 23.10.2020 г.

Приложение 1

ДЕКЛАРАЦИЯ

Долуподписаният:

.....

с верифицирана търговска сметка в ЮРОПИЪН БРОКЕРИДЖ ХАУС ООД (ЮБХ) с номер:

.....

декларирам, че:

1. Желая, да бъда категоризиран като професионален клиент.
2. Предоставените от мен документи, покриващи изискванията за категоризация като професионален клиент, са действителни, валидни и отговарят на истината.
3. Желанието да бъда третиран като професионален клиент се отнася общо за всички продукти и услуги на ЮБХ.
4. Разбирам и съм съгласен, че с третирането ми като професионален клиент няма да ползвам съответната защита при предоставянето на услуги и извършването на дейности от ЮБХ, в това число и защита от негативен баланс.
5. Разбирам и съм съгласен, че като професионален клиент нямам право да бъда компенсирани от Фонда за компенсиране на инвеститорите.
6. Разбирам и съм съгласен, да не бъда предупреждаван за възможните рискове при инвестирането, както и да не ми бъде представяна допълнителна информация за рисковете, свързани с търговията с определени финансовите инструменти.
7. Приемам и съм съгласен, при настъпване на обстоятелства или промени, свързани с категоризацията ми като професионален клиент, незабавно да уведомя ЮБХ.

Декларатор :

Дата:



ЮРОПИЪН БРОКЕРИДЖ ХАУС ООД

Шар Планина 33, Възраждане, 1303, София,

България (ет.2, офис 8)

web: www.ebhforex.com

email: info@ebhforex.com