

Към Общи условия, приложими към договорите с клиенти за предоставяне на инвестиционни и допълнителни услуги

**Кратко описание-информация за „Вътрешна политика за класификация и третиране на клиентите на “Юробанк И Еф Джи България” АД (“Банката”) като професионални, непрофесионални или приемлива насрещна страна”<sup>1</sup>**

## **1. Приемлива насрещна страна**

**1.1. Приемлива насрещна страна** може да бъде инвестиционен посредник, кредитна институция, застрахователно дружество, колективна инвестиционна схема, управляващо дружество, пенсионен фонд, пенсионноосигурително дружество, други финансови институции, лица, чиято основна дейност е търгуване за собствена сметка със стоки и/или деривативни финансови инструменти върху стоки, с изключение когато тези лица са част от група, чиято основна дейност е предоставянето на други инвестиционни услуги по смисъла на Закона за пазарите на финансови инструменти (“ЗПФИ”) 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), 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, правителства на държави, държавни органи, които управляват държавен дълг, централни банки и международни институции, както и такива субекти от трети държави.

**1.2.** За приемлива насрещна страна Банката счита клиент, който има качеството на някое от лицата, посочени в т. 1.1, отговарящо на заложените в съответната квалификация критерии, **изрично е поискал да бъде третиран като приемлива насрещна страна**, и който:

- а)** не е поискал и Банката не се е съгласявала този клиент да бъде третиран като професионален клиент;
- б)** не е поискал изрично да бъде третиран от Банката като непрофесионален клиент; и
- в)** Банката не е определила по собствена инициатива като професионален или непрофесионален клиент.

---

<sup>1</sup> Съгласно Вътрешната политика за класификация и третиране на клиентите на “Българска пощенска банка” АД / „Юробанк И Еф Джи България” АД като професионални, непрофесионални или приемлива насрещна страна, приета с Решение на СД на Банката от 31.10.2007г. на основание чл. 37, ал. 6 от Закона за пазарите на финансови инструменти (“Политика за класификация”)

## **2.      Професионален клиент**

**2.1   Професионален клиент** на Банката може да бъде лице, което притежава опит, знания и умения, за да взема самостоятелно инвестиционни решения и правилно да оценява рисковете, свързани с инвестирането и отговаря на критериите, посочени в Приложението към чл. 36, ал. 1 от ЗПФИ и в т. 2.2 по-долу.

**2.2** За професионален клиент Банката счита клиент, който отговаря на условието по т. 2.1 и на един или повече от критериите по т. 2.2.1 и не попада в случаите на т. 2.2.2 по-долу:

**2.2.1** Клиент или потенциален клиент на Банката може да бъде определен като професионален, ако попада в някоя от следните категории:

**а)** клиентът е лице, за което 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 лице, получило разрешение за извършване на тези дейности или по друг начин регулирани от законодателството на трета държава, както следва:

- aa)** кредитна институция;
- bb)** инвестиционен посредник;
- vv)** друга институция, която подлежи на лицензиране или се регулира по друг начин;
- gg)** застрахователно дружество (компания);
- dd)** предприятие за колективно инвестиране или управляващо дружество на такова предприятие;
- ee)** пенсионен фонд или пенсионноосигурително дружество;
- жж)** лице, което търгува по занятие за собствена сметка със стоки или деривативни финансови инструменти върху стоки;
- zz)** юридическо лице, което предоставя инвестиционни услуги или извършва 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 което търгува за сметка на други участници на тези пазари, или определя цени за тях и което е гарантирано от клирингови членове на същите пазари, когато отговорността за изпълнението на договорите, сключени от такова лице, се поема от клирингови членове на същите пазари;
- ии)** друг институционален инвеститор;

**б)** клиентът е голямо предприятие, което отговаря поне на две от следните условия:

- aa)** балансовото му число е най-малко левовата равностойност на 20 000 000 евро;
- bb)** чистият му оборот е най-малко левовата равностойност на 40 000 000 евро;

вв) собствените му средства са в размер най-малко левовата равностойност на 2 000 000 евро;

в) клиентът е национален или регионален орган на държавната власт, държавен орган, който участва в управлението на държавния дълг, централна банка, международна или наднационална институция като Световната банка, Международният валутен фонд, Европейската централна банка, Европейската инвестиционна банка и други подобни международни организации;

г) клиентът е друг институционален инвеститор, чиято основна дейност е инвестиране във финансови инструменти, включително лице, което извършва секюритизация на активи или други финансови трансакции.

**2.2.2** Клиентът или потенциалният клиент се третира като професионален, ако:

а) не е поискал промяна в условията на договора с Банката с цел осигуряване на по-висока степен на защита в съответствие с процедурата за това, предвидена в Политиката за класификация на Банката съгласно разпоредбите на ЗПФИ; и

б) Банката по собствена инициатива не го е определила като непрофесионален.

**2.2.3** За професионален клиент се счита и клиент, който е прекласифициран от непрофесионален в професионален по негова инициатива по реда на Политиката за класификация на Банката, ако отговаря по преценка на Банката на условията по т. 2.1 по-горе и на поне два от следните критерии за прекласификация:

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, като Банката прилага примерен списък с длъжности, за които счита, че изискват посочените познания.

### **3. *Непрофесионален клиент***

**3.1. *Непрофесионален клиент и потенциален непрофесионален клиент*** на Банката е лице, което използва или желае да използва инвестиционните и/или допълнителните услуги на Банката и не притежава опит, знания и умения, за да взема самостоятелно инвестиционни решения и правилно да оценява рисковете, свързани с инвестирането и/или не отговаря на изискванията, посочени в Приложението към чл. 36, ал. 1 от ЗПФИ и Политиката за класификация на Банката.

**3.2** За непрофесионален клиент Банката счита клиент, който:

а) не отговаря на критериите за приемлива насрещна страна или професионален клиент;

б) определен е като такъв по инициатива на Банката, включително в случаите, когато отговаря на критериите по т. 2.2; или

в) е поискал изрично да бъде третиран като такъв по реда на Политиката за класификация на Банката, ЗПФИ и Наредба № 38.

#### **4. Прекласификация**

- 4.1 Клиент, класифициран като приемлива насрещна страна или професионален клиент, може да бъде прекласифициран в непрофесионален клиент по своя инициатива или по инициатива на Банката при спазване на изискванията на ЗПФИ, Наредба № 38 и Политиката за класификация на Банката, съгласно чл. 36, ал. 2 от ЗПФИ.
- 4.2 Клиент, класифициран като непрофесионален клиент може да се прекласифицира в професионален, ако отговаря на критериите по т. 2.2.3 по-горе. След прекласифицирането му този клиент няма да може да се възползва от особените права, които са приложими съобразно вътрешните актове на Банката и действащото законодателство за защита на непрофесионалните клиенти, включително няма да се ползва от правото да бъде компенсирани от Фонда за компенсирани инвеститори, съгласно чл. 37, ал. 1 от ЗПФИ.

С подписването на Общите условия, приложими към договорите с клиенти за предоставяне на инвестиционни и допълнителни услуги, клиентът декларира, че е получил информация за условията и критериите, по които е класифициран, запознал се е с тях, разбира ги и ги приема.