

Публикуването на тази информация на интернет страницата е с цел предоставяне на изискванията за категоризация на клиентите, съответно на потенциалните клиенти на Юробанк България АД, при условията на Закона за пазарите на финансови инструменти и подзаконовите актове по прилагането му.

Според регулациите на MiFID II и местната нормативна уредба, спрямо категорията на даден клиент, Юробанк България АД ще осигури и необходимото ниво на защита.

КАТЕГОРИЗАЦИЯ НА КЛИЕНТИТЕ ОТ СТРАНА НА ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ АД , СЪГЛАСНО ИЗИСКВАНИЯТА НА MIFID II

Непрофесионален клиент-физическо лице

Всеки клиент, който съгласно MiFID II , Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) и Наредба 38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници (НИДИП№38), не отговаря на изискванията за професионален клиент или не е попълнил формулярите на Юробанк България АД за извършване на категоризация, се категоризира автоматично от страна на Юробанк България АД като „непрофесионален клиент“.

Законът за пазарите на финансови инструменти /ЗПФИ/ предоставя възможност, в случай че даден клиент е категоризиран като „непрофесионален клиент“ от страна на Юробанк България АД, самият клиент да поиска промяна на категорията в клас „професионален клиент“.

Промяна на категоризацията от „непрофесионален клиент“ към „професионален клиент“ е възможно по инициатива на клиента, като за целта клиентът – физическо лице следва да потвърди в писмена форма, че отговаря на поне два от посочените по-долу критерии:

- 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.

Професионален клиент-юридическо лице

Съгласно MiFID II , ЗПФИ и НИДИП№38 всеки клиент, притежаващ опит, знания и умения за да взема самостоятелни инвестиционни решения и да оценява всички рискове свързани със съответната инвестиция е категоризиран като „професионален клиент“ от страна на Юробанк България АД

Съгласно регулативните изисквания, Юробанк България АД може да категоризира в клас „професионален клиент“, следните субекти:

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 пенсионно-осигурителните 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.

й) 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.

к) 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.

л) Други институционални инвеститори, чиято основна дейност е инвестиране във финансови инструменти, включително лица, които извършват секюритизация на активи или други финансови трансакции.

ЗПФИ предоставя възможност, в случай че даден клиент е категоризиран като „професионален клиент“ от страна на Юробанк България АД същият да поиска промяна на категорията в клас „непрофесионален клиент“.

Приемлива насрещна страна-юридически лица

Съгласно MiFID II , ЗПФИ и НИДИП№38 Юробанк България АД категоризира в клас „приемлива насрещна страна“ всеки клиент от изброените, както следва:

- а) инвестиционни посредници
- б) кредитни институции
- в) застрахователни компании
- г) колективни инвестиционни схеми
- д) пенсионни фондове
- е) пенсионноосигурителни дружества
- ж) правителства
- з) държавни органи, които управляват държавен дълг
- и) централни банки и международни институции