

Кратко описание - информация за Вътрешната политика за категоризация и третиране на клиентите на “Юробанк България” АД (“Банката”) като професионални, непрофесионални или приемлива насрещна страна ¹

1. Приемлива насрещна страна

1.1 Приемлива насрещна страна може да бъде 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 на Европейското икономическо пространство, национални правителства, държавни органи, които управляват държавен дълг, централни банки и международни институции, както и такива лица от държави, които не са от Европейското икономическо пространство, спрямо които се прилагат изисквания, еквивалентни на изискванията на законодателството на Европейския съюз.

Освен това, Банката може да определи (включително да прекатегоризира) като приемлива насрещна страна и:

1.1.1. лице, за което 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 на Европейското икономическо пространство, независимо от това дали е съобразено с Директива на Европейския съюз, или лице, получило разрешение за извършване на тези дейности или по друг начин регулирано от законодателството на държава, която не е страна от Европейското икономическо пространство, което е (i) лице, което търгува по занятие за собствена сметка със стоки или стокови деривати; (ii) местно дружество; или (iii) друг институционален инвеститор;

1.1.2. Национален или регионален орган на държавната власт;

1.1.3. Голямо предприятие, включително и такова от държава, която не е част от Европейското икономическо пространство, с:

а) обща балансова стойност най - малко левовата равностойност на 20,000,000 евро;

б) нетен оборот най-малко левовата равностойност на 40,000,000 евро;

в) собствени средства най-малко левовата равностойност на 2,000,000 евро.

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.

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

¹ Съгласно Вътрешната политика за категоризация и третиране на клиентите на „Юробанк България” АД като професионални, непрофесионални или приемлива насрещна страна

категоризация критерии, като за лицата, които са посочени в параграф втори и трети на предходната точка, Банката следва да разполага с изричното потвърждение от Клиента, че е съгласен 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.

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 § 1, т. 10 от ДР на Закона за пазарите на финансови инструменти (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 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 от Европейското икономическо пространство, независимо от това дали е съобразено с Директива на Европейския съюз, или лице, получило разрешение за извършване на тези дейности или по друг начин регулирано от законодателството на държава, която не е част от Европейското икономическо пространство, както следва:

- аа)* кредитна институция;
- бб)* инвестиционен посредник;
- вв)* друга финансова институция, която подлежи на лицензиране или се регулира по друг начин;
- гг)* застрахователно дружество (компания);
- дд)* предприятие за колективно инвестиране или управляващо дружество на такова предприятие;
- ее)* пенсионен фонд или пенсионноосигурително дружество;
- жж)* лице, което търгува по занятие за собствена сметка със стоки или стокови деривати;
- зз)* местно дружество;
- ии)* друг институционален инвеститор;

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

- аа)* балансовото му число е най-малко левовата равностойност на 20 000 000 евро;

- бб)* 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 сделки за финансиране.

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 Вътрешната политика за категоризация и третиране на клиентите на „Юробанк България“ АД като професионални, непрофесионални или приемлива насрещна страна, в съответствие с изискванията на приложимото законодателство („Политика за категоризация“); и
- б)* Банката по собствена инициатива не го е определила като непрофесионален.

2.2.3 За професионален клиент се счита и Клиент, който е прекатегоризиран от непрофесионален в професионален по негова инициатива по реда на Политиката за категоризация на Банката, ако отговаря по преценка на Банката на условието по т. 2.1 по-горе и на поне два от следните критерии за прекатегоризация:

- а)* през последните 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 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 § 1, т. 10 от ДР на ЗПФИ и Политиката за категоризация 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 категоризация на Банката и приложимата нормативна уредба.

4. Прекатегоризация

- 4.1 Клиент, категоризиран като приемлива насрещна страна или професионален клиент, може да бъде прекатегоризиран в непрофесионален клиент по своя инициатива или по инициатива на Банката при спазване на изискванията на приложимото законодателство и Политиката за категоризация на Банката.
- 4.2 Клиент, който е категоризиран като приемлива насрещна страна може да бъде прекатегоризиран като професионален клиент по своя инициатива или по инициатива на Банката при спазване на изискванията на приложимото законодателство и Политиката за категоризация на Банката.
- 4.3 Клиент, категоризиран като професионален клиент може да бъде прекатегоризиран като приемлива насрещна страна по своя инициатива или по инициатива на Банката, ако отговаря на изискванията на т.1.1. по-горе, и при спазване на изискванията на приложимото законодателство и Политиката за категоризация на Банката.
- 4.4. Клиент, категоризиран като непрофесионален клиент може да се прекатегоризира в професионален, ако отговаря на критериите по т. 2.2.3 по-горе, или в приемлива насрещна страна, ако отговаря на критериите по т.1.1. по-горе. След прекатегоризирането 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 компенсиран от Фонда за компенсиране на инвеститорите.

Клиентът декларира, че е получил информация за условията и критериите, по които е категоризиран, запознал се е с тях, разбира ги и ги приема.