

Правилата и процедурите за категоризация на Клиенти по силата на Закон 566/2001 относно ценните книжа и инвестиционните услуги (Закон за ценните книжа)

Клиентът на търговеца на ценни книжа физическо или юридическо лице, на което търговецът на ценни книжа предоставя инвестиционна или спомагателна услуга.

Законът посочва три основни категории клиенти:

- Професионален клиент,
- Допустим контрагент,
- Непрофесионален клиент.

Всяка категория клиенти се ползва от специфичен обхват на защита, заложен в Закона за ценните книжа, в който непрофесионални клиенти се ползват от най-високото ниво на защита.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s. („PI“) прилага система за категоризация на клиентите, основана на изискванията на Закона за ценните книжа, която е определена в документа, озаглавен „Правила за категоризация на клиентите“. Задължението на PI да предоставя информация се различава в зависимост от категорията, в която даден Клиент е поставен.

ПРОФЕСИОНАЛЕН КЛИЕНТ

Професионалният клиент е Клиент, който притежава експертиза, опит и знание, за да прави собствени инвестиционни решения и правилно оценя рисковете, които може да понесе. Съгласно член 8а (2) на Закона за ценни книжа професионалните клиенти включват:

1. търговци на ценни книжа, чуждестранни търговци на ценни книжа, финансови институции, търговци на стоки и стокови деривати, оператори на преносни системи или транспортни мрежи по силата на специални наредби, друго законодателство или директиви в сферата на мрежовите индустрии, приложени на основата на такива регламенти, всяко лице, действащо от свое име като доставчик на услуги за целите на изпълнение на своите задължения по силата на законодателството или директивите, споменати по-горе, и за всеки оператор или администратор на механизъм, служещ за балансиране на енергийните колебания, тръбопроводна мрежа или система, служеща за балансиране на доставката и употребата на енергия, при изпълнение на такива задължения, при условие че те извършват, в допълнение на изброените по-горе дейности, инвестиционни дейности или предоставят инвестиционни услуги, свързани със стокови деривати и лица с лиценз за извършване на дейностите си на съответния финансов пазар, получен от компетентен орган, или техните дейности са регулирани от общоприложимото законодателство;

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa,
дело № 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

2. Машабни предприятия, определени като индивидуално покриващи поне две от условията по-долу:
 - Общо активи от поне 20 000 000 евро,
 - Нетен годишен оборот от поне 40 000 000 евро,
 - Собствени ресурси от поне 2 000 000 евро.
 3. Правителствени органи, висши териториални единици, правителствени органи или висши териториални единици на други държави, Агенцията за управление на дълга и ликвидността, публични органи на други държави, отговарящи за или участващи в управлението на публичен дълг, Националната банка на Словакия, други централни банки, Международния валутен фонд, Европейската централна банка, Европейската инвестиционна банка и други подобни международни организации;
 4. Юридически лица, споменати в точка 1 до 3, чиято основна дейност е да инвестират във финансови инструменти, включително юридически лица, които извършват секюритизация на кредити и заеми или други финансови трансакции,
 5. Субекти, които по собствено желание искат да бъдат третирани от PI като професионални клиенти, при условие че изпълняват поне две от следните условия:
 - В предходните четири тримесечия субектът е изпълнил десет значителни сделки средно на тримесечие с финансови инструменти на съответния пазар за финансови инструменти
 - Портфейлът на клиента, съдържащ финансови инструменти и парични депозити, надхвърля 500 000 евро,
 - Клиентът е извършвал за поне една година във връзка със своята заетост занимание или функция дейност в сферата на финансовите пазари на позиция, изискваща познания за търгуване или предоставяне на инвестиционни услуги или такива са му били предоставяни;
- и:
- a) PI оценява експертизата, опита и познанията на Клиента и изпраща писмено заявление, че същите предоставят разумна гаранция, че предвид естеството на планираните трансакции или предоставянето на инвестиционни услуги или спомагателни услуги, Клиентът е способен да прави свои собствени инвестиционни решения и разбира съответните рискове, свързани с това;
 - b) Клиентът декларира писмено към PI, че иска да бъде третиран като професионален клиент по отношение на една или няколко инвестиционни услуги или спомагателни услуги, или един или няколко вида финансови инструменти или търговия;

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa,
дело № 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

- c) PI е предоставило на лицето ясно писмено заявление, обръщащо внимание на възможността от загуба на защита и права на компенсация;
- d) Лицето е декларирало в отделен от договора документ, че са наясно с последствията от загубата на права съгласно подточка (c).

ДОПУСТИМ КОНТРАГЕНТ

При предоставяне и извършване на инвестиционни услуги по силата на Член 6 (1) (a), (b) или (c) от Закона за ценните книжа PI може да сключва сделки с допустими контрагенти. Правилата, приложими за извършване на дейности за Клиенти по силата на Член 73b до 73m и 73o до 73t от Закона за ценни книжа, не се прилагат върху такива сделки или спомагателни услуги, директно свързани с тях.

Съгласно Член 73u (2) от Закона за ценните книжа допустимите контрагенти включват:

- Търговци на ценни книжа и търговци на чуждестранни ценни книжа;
- Банки и чуждестранни банки;
- Застрахователни дружества, чуждестранни застрахователни дружества, застрахователни дружества от други държави-членки;
- Дружества за управление на активи, чуждестранни дружества за управление на активи, взаимни фондове, европейски взаимни фондове, чуждестранни инвестиционни фирми и чуждестранни взаимни фондове;
- Дружества за управление на пенсионни фондове, дружества за допълнително пенсионно осигуряване, пенсионни фондове, фондове за допълнително пенсионно осигуряване и подобни чуждестранни дружества и фондове;
- Други финансови институции с лиценз или регулирани по силата на Европейския съюз или държава-членка,
- Лица, посочени в Член 54 (3) (i) и (j) на Закона за ценните книжа;
- Публични органи в Словашката република или други държави, включително Агенцията за управление на дълга и ликвидността, които отговарят за извършването на съответни дейности, свързани с управлението на публичен дълг и ликвидност в съответствие със специална наредба (Закон 386/2002 за публичния дълг и държавните гаранции) и органи на други държави, които отговарят за или участват в управлението на публичния дълг;
- Националната банка на Словакия, други национални централни банки и Европейската централна банка;
- Международни организации;

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa,
дело № 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

- Професионални клиенти, посочени в точка 1 до 3 от определението за професионален клиент;
- Професионални клиенти, посочени в точка 5 от определението за професионален клиент по тяхно желание, дори и само по отношение на инвестиционни и спомагателни услуги или трансакции, за които Клиентът е смятан за професионален клиент.

Лице, попадащо в категорията „Допустим контрагент“, автоматично разполага с правата на професионален клиент. Подходът за допустимите контрагенти се прилага само въз основата на писмено споразумение между PI и допустимия контрагент – Клиент. Такова споразумение може да бъде изготвено по отношение на всички трансакции или само за специфична трансакция или трансакции.

НЕПРОФЕСИОНАЛЕН КЛИЕНТ

Непрофесионалните клиенти са всички Клиенти и потенциални Клиенти, които не отговарят на определенията за професионални клиенти или допустими контрагенти. Непрофесионалният клиент обикновено не притежава достатъчно експертиза, опит и познания за правенето на решения и оценка на рисковете, свързани с инвестиционните решения, спрямо Закона за ценните книжа.

ПРАВИЛА ЗА КАТЕГОРИЗАЦИЯ НА КЛИЕНТИТЕ

1. За да се предостави повишена защита на всички Клиенти, PI е определило следните правила за категоризация на клиенти:

Всички клиенти, сключващи договорни отношения с PI, попадат автоматично в категорията **непрофесионален клиент**.

2. Категоризацията в Точка 1 се прилага към **всички Клиенти на Дружеството** при сключване на договорно отношение, което означава също Клиенти, които отговарят, съгласно Закона за ценните книжа, на критериите приложими за категориите на професионалните клиенти или допустимите контрагенти и попадат в категорията на непрофесионалните клиенти.
3. Впоследствие непрофесионалният клиент **може да подаде молба**, да бъде преназначен към категорията на професионалните клиенти или категорията на допустимите контрагенти.
4. PI ще **преназначи** своя непрофесионален Клиент към категорията за професионален клиент, при условие че Клиентът отговаря на следните критерии:
 - а) Клиентът е лице, което отговаря на изискванията за професионален клиент, заложиени в Член 8а (2) от Закона за ценните книжа, които са описани в по-горе в настоящия документ в определението за професионален клиент;

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa,
дело № 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

- b) Непрофесионален клиент е подал молба писмено да бъде преназначен от PI в категорията на професионалните клиенти.
5. PI ще **прегледа основанията** на молбата на непрофесионалния клиент, който я е подал за преназначаване в категорията на професионалните клиенти, и:
- a) **Ще издаде потвърждение на преназначението** на непрофесионалния Клиент към категорията за професионални клиенти (при условие че Клиентът отговаря на изискванията, заложи в Член 8а (2) на Закона за ценните книжа). Считано от датата на потвърждение Клиентът ще бъде категоризиран като професионален клиент.
- b) **Издава потвърждение за отказ** на молбата за преназначаване на непрофесионалния Клиент към категорията за професионални клиенти (при случаите, в които Клиентът не отговаря на изискванията, заложи в член 8а (2) на Закона за ценните книжа), посочвайки основанията за отказ на преназначаването. Клиентът остава категоризиран като непрофесионален клиент на PI.
6. PI **преназначава** непрофесионален/професионален Клиент към категорията на допустимите контрагенти, ако отговаря на следните изисквания: а) непрофесионалният/професионалният Клиент отговаря на изискванията, заложи в Член 73и (2) на Закона за ценните книжа, които са описани по-горе в настоящия документ в определението за допустим контрагент;
- b) Непрофесионален/професионален Клиент е подал писмена молба към PI за преназначаване към категорията на допустимите контрагенти.
7. PARTNERS INVESTMENTS **преглежда основанията** на молбата за непрофесионалния клиент, който я е подал за преназначаване в категорията на допустими контрагенти, и:
- a) **Издава потвърждение на преназначението** на непрофесионалния Клиент към категорията на допустими контрагенти (при условие че Клиентът отговаря на изискванията, заложи в Член 73и (2) на Закона за ценните книжа). Считано от датата на потвърждение Клиентът ще бъде категоризиран като допустим контрагент.
- b) **Издава потвърждение за отказ** на молбата за преназначаване на непрофесионалния Клиент към категорията на допустимите контрагенти при случаите, в които Клиентът не отговаря на изискванията, заложи в Член 73и (2) на Закона за ценните книжа), посочвайки основанията за отказ на преназначаването. Клиентът остава категоризиран като непрофесионален/професионален клиент на PI.
8. Ако Клиентът, който е бил преназначен по свое искане към категория с по-ниско ниво на защита, поиска преназначаване към категория с по-високо ниво на защита, PI трябва да се съобрази с искането и да преназначи Клиента обратно към категория с по-високо ниво на защита.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa,
дело № 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg