

**КАТЕГОРИИ КЛИЕНТИ СЪОБРАЗНО КРИТЕРИИТЕ НА ДИРЕКТИВА
2014/65/ЕС НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА ОТНОСНО ПАЗАРИТЕ
НА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ (ДИРЕКТИВА 2014/65/ЕС),
ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2017/565 И
ЗАКОНА ЗА ПАЗАРИТЕ НА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ**

КЛИЕНТ. КАТЕГОРИИ КЛИЕНТИ.

Клиент е физическо или юридическо лице, на което ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД (Посредникът) предоставя инвестиционни или допълнителни услуги.

Категории клиенти:

I. ПРОФЕСИОНАЛЕН КЛИЕНТ

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 следните критерии:

1. Клиенти, които се смятат за професионални клиенти по отношение на всички инвестиционни услуги, инвестиционни дейности и финансови инструменти:

1.1. Лица, за които се изисква издаване на лиценз за извършване 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 Съюза, както и лица, получили разрешение за извършване на тези дейности или по друг начин регулирани от законодателството на трета държава, както следва:

- а) кредитни институции;
- б) инвестиционни посредници;
- в) други финансови институции, които подлежат на лицензиране или се регулират по друг начин;
- г) застрахователни дружества;
- д) предприятия за колективно инвестиране и техните управляващи дружества;
- е) пенсионни фондове и пенсионноосигурителни дружества;
- ж) лица, които търгуват по занятие за собствена сметка със стоки или стокови деривати;
- з) местни дружества;
- и) други институционални инвеститори.

1.2. Големи предприятия, които отговарят поне на две от следните условия:

- а) балансово число - най-малко левовата равностойност на 20 000 000 евро;

- б) чист оборот - най-малко левовата равностойност на 40 000 000 евро;
- в) 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.

2. Клиенти, които могат да бъдат смятани по тяхно искане за професионални клиенти

2.1. Идентификационни критерии:

Клиентите трябва да отговарят най-малко на два от следните критерии:

- а) през предходните 4 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.

2.2. Процедура:

Клиентите, извън тези по т. 1., включително организации от публичния сектор, местни, държавни органи, общините и частни индивидуални инвеститори, могат да поискат от ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД спрямо тях да не се прилагат някои от изискванията, приложими за непрофесионалните инвеститори.

ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД може да третира такива клиенти като професионални, ако те отговарят на посочените в т. 2.1. идентификационни критерии и при спазване на изискванията на следната процедура:

2.2.1. клиентите трябва да поискат писмено пред ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД да бъдат третирани като професионални клиенти, общо или във връзка с определени инвестиционни услуги или сделки, или с определен вид сделки или инвестиционен продукт;

2.2.2. ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД трябва да извърши оценка на знанията и опита на лицата, които управляват и представляват клиента, или които имат право да извършват съответните сделки от негово име и за негова сметка, от гледна точка на това дали те могат да вземат инвестиционни решения, и да поема рисковете, свързани с конкретните сделки и услуги. Посредникът не може да приема, че лицата по т. 2.1. притежават знания и опит за пазара,

сравними с тези на лицата по т. 1, без да извърши тази оценка.

2.2.3. ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД е длъжен да предупреди в писмен вид клиента, че той няма да се ползва от съответната защита при предоставянето на услуги и извършването на дейности от инвестиционния посредник, както и от правото да бъде компенсиран от Фонда за компенсирани на инвеститорите във финансови инструменти;

2.2.4. клиентът трябва да декларира в отделен документ (различен от договора, който е сключил с посредника), че е уведомен за последиците по т. 2.2.3.;

2.2.5. преди да вземе решение клиентът да бъде третиран като професионален клиент, ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД трябва да предприеме необходимите действия, за да е сигурен, че клиентът отговаря на изискванията на т. 2.1.

Професионалните клиенти следва да информират посредника за всяка промяна, която може да доведе до промяна в тяхната категоризация. В случай , че ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД установи, че даден клиент е престанал да отговаря на условията, при които е категоризиран като професионален клиент, предприема необходимите мерки за отразяване на промяната.

II. ПРИЕМЛИВА НАСРЕЩНА СТРАНА

1. Клиенти, които са приемлива насрещна страна:

- а) инвестиционен посредник;
- б) кредитна институция;
- в) застрахователно дружество;
- г) колективна инвестиционна схема;
- д) управляващо дружество;
- е) пенсионен фонд;
- ж) пенсионноосигурително дружество;
- з) други финансови институции, които имат лиценз или са регулирани от законодателството на Европейския съюз или на държавите членки;
- и) 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.

2. Клиенти, които могат да се считат за приемлива насрещна страна - лица, които отговарят на определените с чл. 71 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 изисквания, включително лица от трети държави.

Когато ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД предоставя инвестиционни и/или допълнителни услуги на клиент - приемлива насрещна страна, клиентът трябва изрично да потвърди, че е съгласен да бъде третиран като приемлива насрещна страна, освен ако изрично заяви, че желае да бъде категоризиран по друг начин.

III. НЕПРОФЕСИОНАЛЕН КЛИЕНТ

Всеки клиент на ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД, който не е определен като професионален клиент или като приемлива насрещна страна.

Важна информация: Фондът за компенсирание на инвеститорите (ФКИ) осигурява компенсация на непрофесионалните клиенти на ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД (с изключение на лицата по чл. 77г, ал. 2 от ЗППЦК), при условията и по реда на чл. 77а и сл. от ЗППЦК в случаите, когато инвестиционният посредник не е в състояние да изпълни задълженията си към клиент, поради причини, пряко свързани с финансовото му състояние. Компенсират се вземанията, възникнали поради невъзможност на инвестиционния посредник да върне клиентски активи (ценни книжа, пари и др.), като размерът на компенсацията е до 90% от стойността на вземането, но не повече от 40 000 лв. (четиридесет хиляди лева).

ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ.

Всеки клиент на ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД има право да поиска да бъде определен по начин, различен от приложимите за него нормативни критерии - по принцип или за определена/и сделка/и. В този случай, страните се споразумяват изрично, в писмена форма, за промяна на категоризацията на клиента, като той избира като какъв желае да бъде определен, и случаите и сделките и/или услугите, за които се отнася тази промяна.

В случай че клиентът изрази желание да бъде определен по начин, различен от приложимите за него нормативни критерии, което води до по-ниска степен на защита, ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД го информира в отделен документ (различен от договора, който е сключил с посредника) относно ограниченията на равнището на защита, до които би довела различната категоризация, включително го предупреждава относно последиците от такова искане и видовете защита, които клиентът може да загуби.

Клиентът има право по всяко време да поиска промяна на споразумението, с което му е определена различна категоризация.

Клиентът е длъжен да информира ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД за всяка промяна в обстоятелствата, които е декларирал пред него, когато това може да доведе до промяна в неговата категоризация.