



**БЪЛГАРСКА БАНКА
ЗА РАЗВИТИЕ**

**ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА ЗА КАТЕГОРИЗАЦИЯ НА КЛИЕНТИТЕ
НА „БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ“ ЕАД
В КАЧЕСТВОТО ѝ НА ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК**

Версия: 4.0 / 16.03.2023 г.

©ББР, 2023 г.

Съдържание:

Глава първа.....	3
ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ И ЦЕЛИ	3
Глава втора.	4
ВИДОВЕ КАТЕГОРИИ КЛИЕНТИ И УСЛОВИЯ ЗА КАТЕГОРИЗАЦИЯ	4
Раздел I.	4
Професионални клиенти.....	4
Раздел II.	6
Непрофесионални клиенти	6
Раздел III.	6
Приемливи насрещни страни	6
Глава трета.	7
ВЪТРЕШНИ ПРОЦЕДУРИ И УСЛОВИЯ ЗА КАТЕГОРИЗАЦИЯ НА КЛИЕНТИТЕ	7
Глава четвърта.	9
ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ЗАЩИТА В ЗАВИСИМОСТ ОТ КАТЕГОРИЗАЦИЯТА НА КЛИЕНТА	9
Глава пета.....	11
СЪХРАНЕНИЕ НА ДОКУМЕНТИ	11
Заклучителни разпоредби.....	11

Глава първа. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ И ЦЕЛИ

Чл. 1. (1) Настоящите правила имат за цел да определят начина, по който Българска банка за развитие (наричана по-долу за краткост „ББР“, „Банката - ИП“), в качеството ѝ на инвестиционен посредник, извършва категоризиране на клиентите си, в съответствие със Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ), Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 на Комисията от 25 април 2016 година за допълване на Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на организационните изисквания и условията за извършване на дейност от инвестиционните посредници и за даването на определения за целите на посочената директива, Директива 2014/65/ЕС на ЕП и на Съвета от 15 май 2014 г. относно пазарите на финансови инструменти и актовете по тяхното прилагане.

(2) ББР, в качеството ѝ на инвестиционен посредник, е задължено лице от гледна точка на Закон за мерките срещу изпиране на пари и стриктно спазва „Вътрешни правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма“ за идентификация на клиентите и мониторинг на транзакциите им, както и Правилата за организацията на дейността на ББР като инвестиционен посредник.

Чл. 2. Всеки клиент, който има намерение да извършва инвестиционна и/ или допълнителна дейност чрез Банката - ИП, трябва да бъде категоризиран, за да може в процеса на предлагане на услуги и продукти и сключване на сделки, да се вземат предвид различните изисквания по отношение на категориите клиенти.

Чл. 3. Клиентите могат да бъдат категоризирани като:

1. **непрофесионални** - клиенти, които не отговарят на изискванията за професионален клиент или приемлива насрещна страна;
2. **професионални** - клиенти, които притежават опит, знания и умения, за да вземат самостоятелно инвестиционни решения и правилно да оценяват рисковете, свързани с инвестирането, и които отговарят на критериите, посочени в тази правила;
3. **приемлива насрещна страна.**

Чл. 4. (1) Категоризацията на клиентите се извършва от служители на управление „Проектно финансиране“, въз основа на попълнена Карта/Въпросник за категоризиране на клиенти (Приложение № 1), условията/ процедурите за категоризиране, описани в настоящите правила и информацията, с която Банката - ИП разполага.

(2) При необходимост служители на управление „Трежъри“ също могат да вземат участие в категоризирането на клиентите.

Чл. 5. Отношенията, които Банката - ИП поддържа с клиентите, са различни в зависимост от категорията, в която е класифициран клиентът. Банката- ИП извършва предварителната оценка за това дали даден финансов инструмент или продукт или услуга са подходящи за клиента, както и дали следва да се приложи изцяло задължението на Банката - ИП да действа в най-добрия възможен интерес за клиента при подаване, изпълнение и обработване на поръчки.

Чл. 6. Нивото на защита за всяка от категориите клиенти зависи от предполагаемия опит и познания, които са присъщи на дадената категория. Непрофесионалните клиенти получават най-голяма защита, професионалните клиенти получават по-малка степен на защита, докато приемливите насрещни страни се предполага, че имат най-добри познания за приложимите изисквания и пазара и получават минимална защита.

Чл. 7. (1) Банката - ИП уведомява писмено или на друг траен носител клиентите си за:

1. категорията, в която ги е класифицирала и нивото на защита, произтичаща от това, преди да им предложи извършването на инвестиционна и/или допълнителна услуга и/или финансов инструмент/продукт за търговия, респективно преди встъпване в договорни отношения с клиента;
2. промяна на категорията, в случай че вследствие на извършено преразглеждане на категоризацията е необходимо да бъде променена;
3. правото им да искат различна категоризация от първоначално определената и ограниченията, свързани с нивото на защита на клиента, до които това би довело.

(2) При сключване на договора за предоставяне на инвестиционни услуги и извършване на инвестиционни дейности, Банката – ИП предоставя на клиента настоящите правила.

Чл. 8. (1) Банката - ИП може по искане на съответния клиент да категоризира или прекатегоризира клиента:

1. от приемливата насрещна страна на професионален или непрофесионален клиент;
2. от професионален клиент на непрофесионален клиент;
3. от непрофесионален клиент в професионален клиент.

(2) В случаите по ал. 1, клиентът попълва Искане за промяна на категоризацията (Приложение № 2).

(3) Прекатегоризацията в категория с по-ниска защита се извършва при съгласие от страна на Банката - ИП и само в случай, че клиентът отговаря на условията за класифициране в по-рискова категоризация, съгласно настоящите правила.

(4) Промяна на категоризацията на клиента се извършва и при наличие на обстоятелствата, регламентирани в чл. 27, ал. 4 от настоящите правила.

Чл. 9. (1) Банката - ИП може по собствена инициатива да извърши промяна на категоризацията на клиента, съгласно чл. 33 от настоящите правила.

(2) Целта при извършване на промяна в категоризацията на клиента е с оглед осигуряване на по-голяма защита на клиента, в случаите в които е преценено, че клиентът не може правилно да анализира и управлява рисковете, свързани с ползваните от него инвестиционни и/или допълнителни услуги и сделки с финансови инструменти.

Чл. 10. Промяна в категоризацията на клиента по инициатива на Банката се извършва при провеждане на вътрешен преглед на предоставени документи или установена промяна по отношение обстоятелства около клиента, касаещи осъществяваната от него дейност, поетата рискова позиция, вида и характера на търгуемите инструменти, както и с цел защита на неговите интереси.

Чл. 11. Всяка една категоризация или промяната в категоризацията на клиента се извършва чрез писмено споразумение между страните.

Глава втора.
ВИДОВЕ КАТЕГОРИИ КЛИЕНТИ И УСЛОВИЯ ЗА КАТЕГОРИЗАЦИЯ
Раздел I.
Професионални клиенти

Чл. 12. (1) Професионалният клиент е клиент, който притежава опита, знанията и експертизата да взема самостоятелни решения и да оценява правилно рисковете, на които се излага.

(2) Банката - ИП категоризира клиентите си като професионални, по отношение на всички инвестиционни и/или допълнителни дейност и сделки с финансови инструменти или само по отношение на конкретен продукт, услуга или дейност.

Чл. 13. Професионални клиенти са:

1. Лица, за които 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, независимо от това дали е съобразено с директива на Европейския съюз, 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 пенсионноосигурителните дружества;
- ж) лица, които търгуват по занятие за собствена сметка със стоки или стокови деривати;
- з) местни предприятия;
- и) други институционални инвеститори.

2. Големи предприятия, които на база отделно предприятие изпълняват поне две от изискванията:

- 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.

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.

4. Други институционални инвеститори, чиято основна дейност е инвестиране във финансови инструменти, включително лица, които извършват секюритизация на активи или други сделки за финансиране.

Чл. 14. (1) Банката - ИП може да категоризира като професионален клиент всяко друго лице, което притежава опит, знания и умения, за да вземе самостоятелно инвестиционно решение и правилно да оценява рисковете, свързани в инвестирането, и отговаря поне на две от следните изисквания:

1. през последната година лицето да е сключвало средно за тримесечие по 10 сделки със значителен обем на съответен пазар;
2. стойността на инвестиционния портфейл на лицето, който включва финансови инструменти и парични депозити, да е повече от левовата равностойност на 500 000 евро;
3. клиентът или лицето, което го представлява да работи или да е работило във финансовия сектор не по-малко от една година на професионална позиция във финансовата сфера, която изисква познания относно съответните финансови сделки или услуги.

(2) Клиенти, извън тези по чл. 13, включително организации от публичния сектор, местни държавни органи, общините и частни индивидуални инвеститори, може да поискат от Банката

- ИП спрямо тях да не се прилагат някои от изискванията, приложими за непрофесионалните инвеститори.

Чл. 15. За да могат клиентите по предходния член да бъдат третирани като професионални клиенти:

1. клиентите трябва да поискат писмено пред Банката - ИП да бъдат третирани като професионални клиенти общо, или във връзка с определени инвестиционни услуги или сделки, типове сделки или продукти;
2. Банката - ИП е длъжна да предупреди в писмен вид или на друг траен носител клиента, че той няма да се ползва от съответната защита при предоставянето на услуги и извършването на дейности, както и от правото да бъде компенсирани от Фонда за компенсиране на инвеститорите във финансови инструменти;
3. клиентът трябва да декларира в отделен от договора документ, че е уведомен за последиците по предходната точка;
4. преди да вземе решение дали клиентът да бъде третиран като професионален клиент, Банката - ИП трябва да предприеме необходимите действия, за да е сигурна, че клиентът отговаря на изискванията на идентификационните критерии.

Чл. 16. Ако клиент вече е категоризиран като професионален клиент съгласно настоящите правила, неговите отношения с Банката - ИП не се засягат от приемането на нови правила, съгласно приложение към § 1, т. 10 от Закона за пазарите на финансови инструменти.

Раздел II. Непрофесионални клиенти

Чл. 17. Непрофесионалният клиент е лице, което не притежава нужните знания, опит и умения да взема самостоятелни инвестиционни решения и правилно да оценява рисковете, свързани с инвестирането на финансови инструменти.

Чл. 18. (1) Банката класифицира и третира като непрофесионални, всички клиенти, които не отговарят на изискванията за професионален клиент или приемлива насрещна страна.

(2) При предоставяне на услуги на непрофесионални клиенти Банката - ИП им осигурява най-висока степен на защита.

(3) Изключения от предходната алинея се допускат единствено в случаите на прекатегоризация на непрофесионалните клиенти в професионални по отношение на сделките, дейностите, услугите и финансовите инструменти, за които е извършена тази прекатегоризация.

Раздел III. Приемливи насрещни страни

Чл. 19. Клиентите, класифицирани като „приемливи насрещни страни“ ще бъдат третирани като клиенти с най-голям опит и знания, по отношение на които ще се прилага най-ниска степен на защита.

Чл. 20. За да се класифицира клиент като „приемлива насрещна страна“, клиентът следва да бъде уведомен писмено за това си качество и Банката - ИП трябва да има изричното му съгласие.

Чл. 21. В отношенията си с приемливи насрещни страни Банката - ИП действа, честно, коректно и професионално, като има задължение да предава информацията коректно по ясен и неподвеждащ начин, вземайки предвид характера и дейността на приемливата насрещна страна.

Чл. 22. (1) Приемливи насрещни страни са:

1. инвестиционни посредници,
2. кредитни институции,
3. застрахователни дружества,
4. колективна инвестиционна схема;
5. управляващо дружество;
6. пенсионноосигурително дружество;
7. пенсионен фонд,
8. други финансови институции, които имат лиценз или са регулирани от правото на Европейския съюз или от националното право на държава членка,
9. национални правителства, държавни органи, които управляват държавен дълг;
10. централни банки;
11. международни организации;
12. лица от трети държави, спрямо които се прилагат изисквания, еквивалентни на законодателството на Европейския съюз.

(2) За приемливи насрещни страни могат да се считат и други лица, които отговарят на определените с чл. 71 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 изисквания, включително лица от трети държави.

(3) В случай на нареждане на клиент, който е лице от друга юрисдикция, Банката - ИП отчита дали клиентът е определен като приемлива насрещна страна съгласно законодателството на държавата, в която клиентът е установен.

(4) Клиентите по ал. 1, 2 и 3 се категоризират като приемливи насрещни страни с оглед следните услуги и дейности, извършвани от Банката - ИП с такива клиенти:

1. приемане и предаване на нареждания във връзка с финансови инструменти, включително посредничество за сключване на сделки с финансови инструменти за такива клиенти;
2. изпълнение на нареждания за сметка на такива клиенти;
3. сделки за собствена сметка.

(5) За услуги и дейности, различни от посочените в ал. 4, клиентите, определени като приемливи насрещни страни с оглед на услугите и дейностите по ал. 4, се считат за професионални клиенти.

(6) Всяко лице, определено като приемлива насрещна страна, може изрично да поиска да не се третира за такава страна изцяло или за конкретна сделка.

(7) При сключването на сделки със или за приемливи насрещни страни Банката - ИП спазва изискванията по чл. 71 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565.

Глава трета.

ВЪТРЕШНИ ПРОЦЕДУРИ И УСЛОВИЯ ЗА КАТЕГОРИЗАЦИЯ И ПРЕКАТЕГОРИЗАЦИЯ НА КЛИЕНТИТЕ

Чл. 23. Преди встъпването си в договорни отношения с клиента, служител на управление „Проектно финансиране“ е длъжен да му предостави за попълване Карта/Въпросник за категоризация (Приложение № 1).

Чл. 24. Въз основа на събраната информация, Банката - ИП категоризира клиента като „професионален клиент“, „непрофесионален клиент“ или „приемлива насрещна страна“.

Чл. 25. Категоризацията, съответно прекатегоризацията, се извършва въз основа на информацията, предоставена от клиента, като Банката - ИП е в правото си да изиска допълнително документи и/или информация.

Чл. 26. Уведомяването на клиента за извършената категоризация се извършва по реда на чл. 7, като Банката - ИП трябва да получи неговото писмено съгласие. Изречение първо се прилага и при прекатегоризация на клиента.

Чл. 27. (1) За определяне на клиентите като „професионални“, Банката - ИП ще се базира на всеизвестни факти и обстоятелства около правния статут на клиента и друга съотносима публична информация, както и от нивото на опит, знания и умения на клиента и представляващите го лица за вземане на инвестиционни решения и обективна преценка на рисковете. Когато информацията е недостатъчна, Банката - ИП може да поиска допълнителна информация от клиента, като до получаването ѝ клиентът ще се третира като непрофесионален.

(2) Банката - ИП уведомява клиента преди сключването на договор за предоставяне на инвестиционни услуги и извършване на инвестиционни дейности, че въз основа на предоставената информация от клиента, той ще го третира като професионален клиент, освен ако не е постигнато писмено съгласие между страните за друга категоризация.

(3) Банката - ИП информира професионалния клиент, че той може във всеки един момент да поиска изменение на условията на споразумението, за да си осигури по-висока степен на защита.

(4) Лице, което отговаря на критериите за професионален клиент, е задължено да поиска по-висока степен на защита, когато прецени, че му е невъзможно да оценява или управлява правилно свързаните с инвестицията рискове.

(5) По-високата степен на защита се предоставя въз основа на споразумение между Банката – ИП и професионалния клиент, в което изрично се посочват конкретните услуги, дейности, сделки, финансови инструменти или други финансови продукти, във връзка с които на клиента ще се осигурява по-висока степен на защита.

Чл. 28. (1) Клиенти, определени като приемливи насрещни страни, могат да поискат да не бъдат третирани като такива общо или във връзка с определени услуги, сделки или финансови инструменти.

(2) Прекатегоризация се извършва въз основа на споразумение, в което изрично се посочват конкретните услуги, дейности, сделки, финансови инструменти или други финансови продукти, във връзка с които на клиента ще се осигурява по-висока степен на защита.

(3) Клиентът по ал. 1, прекатегоризиран съгласно ал. 2, се третира като професионален, освен ако изрично поиска да бъде третиран като непрофесионален.

(4) Когато клиентът по ал. 1 изрично поиска да бъде третиран като непрофесионален, по отношение на него се прилага чл. 27, ал. 4.

Чл. 29. (1) Клиенти, определени като непрофесионални клиенти страни могат да поискат да не бъдат третирани като такива общо или във връзка с определени услуги, сделки или финансови инструменти.

(2) Клиентите по ал. 1 могат да бъдат прекатегоризирани като професионални клиенти при условие, че са изпълнили съответните критерии и процедури, изискващи се съгласно чл. 14.

(3) Прекатегоризацията се извършва въз основа на споразумение, в което изрично се посочват конкретните услуги, дейности, сделки, финансови инструменти или други финансови продукти във връзка с които клиентът ще се третира като професионален.

Чл. 30. (1) Клиентът може да отправи искане за прекатегоризация при сключване на договора за предоставяне на инвестиционни услуги или последващо във всеки един момент от изпълнението му.

(2) Банката – ИП разглежда всеки един случай на искане за промяна на категоризацията от страна на клиента на индивидуална основа. За целта, клиентът попълва и предоставя в Банката- ИП Искане за промяна на категоризацията (Приложение № 2).

Чл. 31. Не се извършва единична оценка при наличие на свързаност.

Чл. 32. Оценката трябва да гарантира, че експертизата, опита и знанията на клиента или представляващите го лица дава достатъчно гаранции предвид естеството и характера на планираните сделки или услуги и клиентът е в състояние да оцени надеждно рисковете и да взема инвестиционни решения.

Чл. 33. (1) Банката- ИП може по собствена инициатива да извърши промяна на категоризацията на клиента като:

1. определи като професионален или непрофесионален клиент, който в други случаи би бил определен като приемлива насрещна страна за всички или за някои от предлаганите инвестиционни услуги и дейности или финансови инструменти;

2. определи като непрофесионален клиент, който се счита за професионален клиент за всички или само за някои от предлаганите инвестиционни услуги и дейности или финансови инструменти.

(2) Промяната на категоризацията се извършва само след предварително уведомяване на клиента за това на траен носител и получаване на неговото писмено съгласие, включително и чрез използваните в Банката - ИП електронни канали.

Глава четвърта.

ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ЗАЩИТА В ЗАВИСИМОСТ ОТ КАТЕГОРИЗАЦИЯТА НА КЛИЕНТА

Чл. 34. Обхвата на предоставяната защита на клиентите, се определя в зависимост от категорията, в която е класифициран клиента.

Чл. 35. Категоризацията на клиентите не оказва влияние върху качеството на изпълнение на клиентските нареждания и мястото на тяхното изпълнение.

Чл. 36. Клиент, който е класифициран като „**непрофесионален клиент**“, ползва най-висока защита.

По-високата степен на защита е гаранция за клиента, че спрямо него ще се прилагат всички защиты в предвидения от закона обем, а именно:

1. Банката - ИП предоставя пълна информация за инвестиционната и/или допълнителната си дейност, финансовите инструменти с които търгува, пазарите на които осъществява дейност, както и всякаква друга информация за клиента, свързани с качеството на изпълнение на сделките и действията в най-добър интерес на клиента (например приложима информацията относно: разходи и такси, свързани с мястото на изпълнение или на третите лица, такси за клиринг и сетълмент, възнаграждения и стимули, свързани със сделката, местата за най-добро изпълнение нарежданията на клиента, както и местата, където могат да бъдат съхранявани

предоставените на Банката - ИП финансови средства и/или ценни книжа, действайки в най-добър интерес на клиента).

2. Предоставя регулярни извлечения или отчети на клиентите с по-голяма честота в сравнение с тези, предназначени на професионалните клиенти и по подходящ начин.

3. В случай, че Банката - ИП бъде обявена в несъстоятелност или не може да изпълнява договорните си задължения към клиента, поради съществени финансови затруднения, непрофесионалният клиент може да се възползва от правото си да бъде обезщетен за загубите си по отношение на финансовите инструменти, съхранявани в Банката от Фонда за компенсиране на инвеститорите до размер, определен в Закона за публичното предлагане на ценни книжа, независимо от схемата за удовлетворяване на кредиторите, както и по отношение на паричните си средства в Банката, от Фонда за гарантиране влоговете в банките, съгласно Закона за гарантиране влоговете в банките.

Чл. 37. Клиент, който е класифициран като „професионален клиент“ или желае да бъде третиран като такъв се ползва с по-малка защита от „непрофесионалният клиент“, а именно:

1. може да му бъде предоставена непълна информация относно дейността на Банката, в качеството ѝ на инвестиционен посредник, предоставяните от нея услуги и реализираните инвестиционни разходи/примерно разходи, свързани с изпълнение на клиентското нареждане, удържаните комисионните на трети страни/

2. при извършване на оценка за подходяща услуга на професионален клиент, Банката – ИП може да приеме, че този клиент разполага с нужния опит и знание, за да може да разбере присъщите рискове, свързани с тези конкретни инвестиционни услуги или сделки или видовете сделки и продукти, за които клиентът е класифициран като професионален клиент

3. при извършване на оценка за уместна услуга по отношение на инвестиционен съвет или управление на портфейл за професионален клиент, Банката – ИП може да приеме, че по отношение на продуктите, сделките и услугите, за които е определен като професионален клиент, той притежава необходимия опит и познания;

4. при изпълнение на задълженията си към клиента за осигуряване на „най-добро изпълнение“ по отношение на услугата или продукта, Банката - ИП може да постави на първостепенно място фактори, различни от доходността от инвестицията или цената на услугата;

5. клиентът може да не получава регулярна отчетност по отношение на осъществените сделки със същата честота, присъща на отчетите предназначени за непрофесионалните клиенти;

6. Банката – ИП не е длъжна да информира професионалният клиент за възникналите обективни трудности, пречатващи точното изпълнение на нарежданията;

7. при невъзможност от страна на Банката - ИП да изпълнява поетите ангажменти вследствие на финансови причини или поради обявяването и в несъстоятелност, професионалният клиент няма да може да се възползва от право на обезщетение за загуби, произтичащи от финансовите инструменти, принадлежащи на клиента, съхранявани в Банката от Фонда за гарантиране на инвеститорите и/или по отношение на паричните средства, съхранявани в Банката от Фонда за гарантиране влоговете в банките, както и други приложими актове;

8. изискванията за своевременно предоставяне на информация за видовете разходи и такси и техният размер, не се прилагат за услугите, предоставяни на професионални клиенти, с изключение на услугите за инвестиционни съвети и управление на портфейл;

9. при предоставяне на инвестиционни съвети или управление на портфейл, когато тези услуги обхващат замяна на финансови инструменти, изискванията за предоставяне на необходимата информация за инвестициите на клиента и анализиране на разходите и ползите от замяната на финансовите инструменти, не се прилагат за професионалните клиенти, освен в случаите когато клиентите заявят, че искат да получават такава информация;

10. изискванията за представяне на отчети за предоставяните услуги на траен носител съгласно Делегиран регламент (ЕС) № 2017/565 не се прилага за професионалните клиенти освен ако не заявят, че искат да получава такава информация.

Чл. 38. Клиентите, класифицирани като „приемливи насрещни страни“ са третирани като клиенти с най-голям опит и знания, по отношения на които се прилага най-ниска степен на защита.

Чл. 39. Когато Банката – ИП извършва инвестиционни услуги по чл. 6, ал. 2, т. 1, 2 и 3 от ЗПФИ, може да извършва или да сключва сделки с приемливи насрещни страни, без да спазва изискванията на чл. 70, ал. 2 и 3, чл. 71, ал. 1 – 9, чл. 72 – 74, чл. 77 – 79, чл. 82 и чл. 84 – 87 от ЗПФИ по отношение на конкретните нареждания или съответната допълнителна услуга, пряко свързана с тези нареждания.

Глава пета. СЪХРАНЕНИЕ НА ДОКУМЕНТИ

Чл. 40. (1) За всеки клиент, който е категоризиран за целите на ЗПФИ и Директива 2014/65/ЕС, се съставя досие, което се съхранява в отдел „Бек офис операции“.

(2) В досието се съхраняват всички формуляри, договори, писма, копия от разменени електронни съобщения между клиента и Банката - ИП относно неговата категоризация, сключени договори с клиента и други изискващи се съгласно вътрешните правила на Банката документи.

Допълнителни разпоредби

§ 1. "Траен носител" е всяко средство, което отговаря на условията по чл. 3 от Делегиран регламент (ЕС) № 2017/565 и което позволява на клиента да съхранява информация, адресирана лично до него, по начин, достъпен за бъдещо ползване и за период, съответстващ на целите, за които е предоставена информацията, както и което позволява непромененото възпроизвеждане на съхранената информация.

Заклучителни разпоредби

§ 2. Настоящите правила се приемат на основание раздел II, т. 2 от Приложението към § 1, т. 10 от Закона за пазарите на финансови инструменти във връзка с чл. 45 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 на Комисията от 25 април 2016 г. за допълване на Директива 2014/65/ЕС на ЕП и на Съвета по отношение на организационните изисквания и условията за извършване на дейност от инвестиционните посредници и за даването на определения за целите на посочената директива.

§ 3. Настоящите правила са приети на заседание на Управителния съвет на "Българска банка за развитие" АД с решение на УС с протокол № 6 от 11.02.2010 год., изменени и допълнени с решение на УС по протоколи № 31 от 16.05.2018 г. и № 33/04.06.2019г. и изменени с решение на Управителния съвет на "Българска банка за развитие" ЕАД по протокол № 65/24.08.2021г. и с решение по протокол № 31/24.03.2023

§ 4. Измененията в настоящите правила влизат в сила от датата на приемането им от Управителния съвет.

Приложение № 1
към чл. 4

**КАРТА /ВЪПРОСНИК ЗА КАТЕГОРИЗАЦИЯ НА КЛИЕНТ
(към Вътрешни правила за категоризация на клиентите на „Българска банка за
развитие“ ЕАД в качеството ѝ на инвестиционен посредник)**

ИНФОРМАЦИЯ ЗА КЛИЕНТА/ПЪЛНОМОЩНИКА

А/ Данни за клиент(физическо лице):, ЕГН/ЕИК:, притежаващ лична карта No, издадена на г. от МВР-, телефон, GSM, електронна поща адрес дата на раждане място на раждане (по-долу "КЛИЕНТ"), представляван от .. с ЕГН .. с лична карта № .., издадена наг. от МВР-....., телефон, GSM....., електронна поща **упълномощен** по силата на нотариално заверено пълномощно номер..... на нотариус....., рег. номер..... с район на действие.....

Б/ Данни за клиент (юридическо лице):, вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК:, телефон, GSM, електронна поща със седалище и адрес на управление (по-долу "КЛИЕНТ"), представлявано от .. с ЕГН .. с лична карта № .., издадена наг. от МВР-....., телефон, GSM....., електронна поща,
Представлявано от: 1....., ЕГН/ЕИК:, **в качеството си на**,
2....., ЕГН/ЕИК:, **в качеството си на**,
упълномощен по силата на нотариално заверено пълномощно номер..... на нотариус....., рег. номер..... с район на действие.....

КАТЕГОРИЗАЦИЯ НА КЛИЕНТА

Моля, попълнете в коя от следните групи се определяте:
(Заб.: Моля отбележете със знака "(x)")

1. Клиентът е:
 - а) кредитна институция (.....)
 - б) инвестиционен посредник (.....)
 - в) друга лицензирана или регулирана финансова институция (.....)
 - г) застрахователно дружество (компания) (.....)

- д) предприятие за колективно инвестиране и неговото управляващо дружество (.....)
 е) пенсионен фонд и пенсионноосигурително дружество (.....)
 ж) лица, които търгуват по занятие за собствена сметка със стоки или стокови деривати (.....)
 з) местно предприятие (.....)
 и) друг институционален инвеститор (.....)

2. Клиентът е голямо предприятие, което отговаря поне на две от следните условия:

УСЛОВИЯ	Мин.праг хил.	Валута	Да/Не
Балансово число	20 000	EUR	
Чист оборот	40 000	EUR	
Собствени средства	2 000	EUR	

3. Клиентът е:

- а) Национален и регионален орган на държавната власт (....),
 б) държавен орган, който участва в управлението на държавния дълг (....),
 в) централна банка (....),
 г) международни и наднационални институции като Световната банка, Международният валутен фонд, Европейската централна банка, Европейската инвестиционна банка и други подобни международни организации (.....).

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

Клиенти, които попадат в категориите по т. 1 - 4 от настоящата КАРТА/ВЪПРОСНИК се смятат за професионални клиенти по отношение на всички инвестиционни и/или допълнителни услуги и финансови инструменти.

5. Клиентът не отговаря на нито едно от посочените по-горе (...)

ОЦЕНКА НА ЗНАНИЯ, ОПИТ И УМЕНИЯ НА КЛИЕНТА (УПЪЛНОМОЩЕНОТО ЛИЦЕ) ЗА ЦЕЛИТЕ НА КАТЕГОРИЗАЦИЯТА

Заб.* При попълване на въпросите, свързани със знанията и опита на клиента, в случаите в които той изрично е упълномощил друго лице да осъществява изцяло от негово име и за негова сметка инвестиционна и/или допълнителна дейност, то следва да има предвид, че информацията се попълва от упълномощеното лице и касае оценката на неговите знания и опит в областта. В този случай, упълномощеното лице изрично вписва в информацията по-долу, че отговаря на въпросите от свое име.

1. Знания и опит на клиента, респективно на упълномощеното лице, което ще осъществява от името и за сметка на клиента инвестиционна и/или допълнителна дейност:

а/.....
 (посочва се вида услуги, сделки и финансови инструменти, с които клиентът е запознат или има някакъв опит);

б/ Нямам опит и знания в инвестиционната дейност:

Заб.*: Професионалните клиенти, отговарящи на условията посочени в предходните точки, не е необходимо да попълват тази информация, в случаите в които имат намерение да ползват услугата - „предоставяне на инвестиционни съвети (консултации)“.

2. Степен на образование; професионална квалификация на клиента, респективно на упълномощеното лице, което ще осъществява от името и за сметка на клиента инвестиционна и/или допълнителна дейност:

3. Допълнителна квалификация на клиента, респективно на упълномощеното лице, което ще осъществява от името и за сметка на клиента инвестиционна и/или допълнителна дейност:.....

а/

(посочва се вида на квалификацията, титлата, годината в която е придобита);

б/Нямам такава.....

4. Длъжност и месторабота на клиента, респективно на упълномощеното лице, което ще осъществява от името и за сметка на клиента инвестиционна и/или допълнителна дейност:

(в случай, че клиентът е безработен или временно не осъществява дейност, това се посочва изрично)

5. Участие или друг вид свързаност на клиента, респективно упълномощеното в тази връзка лице, по отношение на извършване на инвестиционни и/или допълнителни дейности по смисъла на ЗПФИ, участие в търговия на капиталовите пазари, включително за собствена сметка, друга практика свързана с пазарите на финансови инструменти:

а/.....

(посочва се вида дейност и място на осъществяване, титлата, годината в която е придобита);

б/няма.....

6. Видове финансови инструменти, в които клиентът е инвестирал (моля отбележете със знака „X“):

Видове финансови инструменти	да	не
Прехвърлими ценни книжа		
Инструменти на паричния пазар		
Дялове в предприятия за колективно инвестиране		
Опции, фючърси, суапи, форуърдни споразумения и други договори за деривати		
Дериватни инструменти за прехвърляне на кредитния риск		
Финансови договори за разлика		
Квоти за емисии		

6.1. същност, обем и/или честота на сделките с финансови инструменти (общо описание по видове инструменти).....

7. Умения на клиента и/или лицето, упълномощено от негово име да осъществява инвестиционна и/или допълнителна дейност (моля отбележете със знака "(x)"):

7.1. Клиентът понастоящем е: собственик на търговско дружество, член на управителен или надзорен орган, ръководна длъжност, участваща в контрола и управлението на дружеството, извършващ анализи на капиталовия пазар или консултантска дейност, работещ в държавни органи или международни организации, финансови институции в които дейността му е пряко свързана с капиталовия пазар и търговията с финансови инструменти, надзора или управлението на риска, свързан с финансовите инструменти: (.....)Не/ (.....)Да.....

(При попълването на т. 7.1 следва да се посочи периода, в който е извършвана дейността и в какво се е състояла тя)

7.2. Други умения:

.....
.....

Подпис:

Клиентът (упълномощеното лице) отказва да предостави информация
относно знанията и опита си.

Лицето се задължава при всяка промяна на гореописаните данни, незабавно да уведоми посредника и да представи документ/и, които да я удостоверят в 7 (седем) дневен срок от настъпването ѝ.

С попълването и подписването на настоящата карта/въпросник клиентът (упълномощеното лице) декларира, че е уведомен за условията и критериите, по които инвестиционният посредник може да го определи като „професионален“, „непрофесионален“ или „приемлива насрещна страна“ и за последиците от категоризацията.

ДЕКЛАРАЦИИ:

I. Декларирам/е, че посочената по-горе информация в настоящата карта/въпросник относно клиента и/или упълномощеното лице е вярна, пълна и точна, като се задължавам/е да уведомя/им незабавно ББР ЕАД при промяна на декларираната от мен/нас информация. Декларирам/е, че ми/ни е известна отговорността, която нося/им съгласно приложимото законодателство за деклариране на неверни данни.

II. Декларирам/е, че:

1. Доброволно предоставям на „Българска банка за развитие“ ЕАД и давам изричното си съгласие си личните ми данни по смисъла на Регламент /ЕС/ 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива 95/46/ЕО (Общ регламент относно защитата на данните) и Закона за личните данни да бъдат обработвани от Банката и да бъдат предоставяни на трети лица за целите на категоризация ми като клиент от страна на Банката в качеството ѝ на инвестиционен посредник.

2. Известно ми е, че имам право да оттегля настоящата декларация. След оттегляне на съгласието ми за обработка на личните ми данни или на част от тях, е възможно искането ми да бъда клиент на Банката в качеството ѝ на инвестиционен посредник да не бъде удовлетворено.

3. Известно ми е, че имам право на достъп до личните ми данни, както и че имам право да поискам коригиране или допълване на личните ми данни, както и да поискам от Банката временно да ограничи обработването на личните ми данни, до отстраняване на неточностите в тях.

4. Известно ми е, че Банката е длъжна незабавно да ме уведоми, в случай, че сигурността на личните ми данни е била нарушена по начин, който може да доведе до висок риск за правата ми, както и да уведоми Комисията за защита на личните данни в срок до 72 часа от узнаването.

5. Давам съгласие личните ми данни да бъдат съхранени като част от клиентското ми досие, което Банката поддържа съгласно ЗПФИ.

6. Известно ми е, че имам право, след изтичане на сроковете за обработване и съхранение на личните ми данни или ако се установи, че Банката обработва и съхранява личните ми данни незаконосъобразно, както и в случай, че законодателството на Република България и Европейския съюз предвижда това, да поискам от Банката личните ми данни да бъдат изтрети/"да бъде забравен"/.

7. Известно ми е, че при нарушаване на правата ми, произтичащи от Закона за защита на личните данни и Общия регламент относно защитата на данните, мога да сезирам за действията и Комисията за защита на личните данни или да ги обжалвам по съдебен ред.

Дата:,
гр.

Клиент/упълномощено лице: _____

.....

КАТЕГОРИЗАЦИЯ НА КЛИЕНТА (попълва се от Банката)

Заб.: Категоризацията се отбелязва със знака "(x)" след попълване на данните за КЛИЕНТА.

Въз основа на получената по-горе информация КЛИЕНТЪТ се категоризира като:

1. НЕПРОФЕСИОНАЛЕН (.....)
2. ПРОФЕСИОНАЛЕН (.....)
3. ПРИЕМЛИВА НАСРЕЩНА СТРАНА (.....)

- по отношение на всички дейности и услуги, предоставяни от посредника;
- по отношение на конкретни действия и услуги (изброяват се изрично)

дата: год.
гр.....

Служител:.....

ОБЩА ДЕКЛАРАЦИЯ

Долуподписаният:

Декларирам, че съм запознат/а и приемам категоризирането ми (или от името на представляваното от мен дружество) като клиент, както и с правото ми (или от името на представляваното от мен дружество) да поискам промяна в категоризацията.

Декларирам, че имам редовен и системен достъп до Интернет и приемам ББР ЕАД чрез посоченото средство за комуникация да ми предоставя и да се запознавам с публикуваната на сайта на Банката: www.bdbank.bg регулярна обща информация, касаеща услугите, цените, таксите и комисионите, описание на рисковете, свързани с финансовите инструменти и последиците от поемането им, информация относно съхранението на финансовите инструменти и изпълнението на клиентските нареждания, а и друга съотносима информация, която регулярно се публикува на горепосочения сайт на ББР ЕАД.

Дата:,
гр.

Клиент/Упълномощен представител на клиента: _____

.....

ДЕКЛАРАЦИЯ ОТНОСНО КАТЕГОРИЗИРАНЕ НА ПРОФЕСИОНАЛЕН КЛИЕНТ КАТО ПРИЕМЛИВА НАСРЕЩНА СТРАНА

С подписване на настоящето, клиентът декларира че е уведомен, че ще бъде категоризиран като приемлива насрещна страна (ПНС), ако отговаря на определението за ПНС, като се съгласява в този случай да бъде третиран като приемлива насрещна страна за всички услуги извършвани от ББР ЕАД.

В случай, че клиентът е категоризиран като ПНС, то с подписване на тази декларация, той е запознат с правото си да бъде третиран като професионален или непрофесионален по изрично негово искане, както за всички извършвани от ББР ЕАД услуги и дейности, така и за конкретна сделка и/или услуга.

Дата:,
гр.

Клиент/Упълномощен представител на клиента: _____

Приложение № 2
Към чл. 10

**ИСКАНЕ ЗА ПРОМЯНА КАТЕГОРИЗАЦИЯТА НА КЛИЕНТ
(към Вътрешни правила за категоризация на клиентите на Българска банка за
развитие в качеството ѝ на инвестиционен посредник)**

От клиент:, ЕГН/ЕИК:, притежаващ лична карта No, издадена на г. от МВР-, телефон, GSM, електронна поща адрес дата на раждане място на раждане (по-долу "КЛИЕНТ"), представляван от, с ЕГН, с лична карта №, издадена на г. от МВР-, телефон, GSM, електронна поща **упълномощен** по силата на нотариално заверено пълномощно номер на нотариус, рег. номер с район на действие

Или

От клиент:, вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК:, телефон, GSM, електронна поща със седалище и адрес на управление (по-долу "КЛИЕНТ"), представлявано от, с ЕГН, с лична карта №, издадена на г. от МВР-, телефон, GSM, електронна поща, Представявано от: 1....., ЕГН/ЕИК:, **в качеството си на**

2....., ЕГН/ЕИК:, **в качеството си на**, **упълномощен** по силата на нотариално заверено пълномощно номер на нотариус, рег. номер с район на действие

(ЗАБ:* ПОПЪЛВА СЕ РАЗДЕЛЪТ, КОЙТО КОНКРЕТИЗИРА ИСКАНЕТО ЗА ПРОМЯНА В КАТЕГОРИЗАЦИЯТА НА КЛИЕНТА)

Раздел А/ ОТ НЕПРОФЕСИОНАЛЕН КЛИЕНТ В ПРОФЕСИОНАЛЕН.

1. Уведомен съм от ББР ЕАД, че съм класифициран като „непрофесионален клиент“ въз основа на попълнен Въпросник/карта за категоризация и с настоящето искам промяна в категоризацията ми за придобиване на категория – „професионален клиент“.
2. Декларирам, че отговарям на две от посочените по-долу условия:

а/ през последната година съм/ представляваното от мен юридическо лице е сключвал /сключвало средно за тримесечие по 10 /десет/ сделки със значителен обем на съответен пазар на финансови инструменти (.....)

б/стойността на притежавания от мен/представляваното от мен юридическо лице инвестиционен портфейл, включително и паричните депозити в него е над левовата равностойност на 500 000 евро (.....)

в/ работа и/или съм работил във финансовия сектор не по-малко от една година на длъжност, която изисква познания относно съответните сделки или услуги(.....) .

.....
ОЦЕНКА НА ЗНАНИЯ, ОПИТ И УМЕНИЯ НА КЛИЕНТА (УПЪЛНОМОЩЕНОТО ЛИЦЕ) ЗА ЦЕЛИТЕ НА КАТЕГОРИЗАЦИЯТА

Заб.* При попълване на въпросите, свързани със знанията и опита на клиента, в случаите в които той изрично е упълномощил друго лице да осъществява изцяло от негово име и за негова сметка инвестиционна и/или допълнителна дейност, то следва да има предвид, че информацията се попълва от упълномощеното лице и касае оценката на неговите знания и опит в областта. В този случай, упълномощеното лице изрично вписва в информацията по-долу, че отговаря на въпросите от свое име.

1. Знания и опит на клиента, респективно на упълномощеното лице, което ще осъществява от името и за сметка на клиента инвестиционна и/или допълнителна дейност:

а/

.....
.....

(посочва се вида услуги, сделки и финансови инструменти, с които клиентът е запознат или има някакъв опит);

б/ Нямам опит и знания в инвестиционната дейност:

.....
Заб.*: Професионалните клиенти, отговарящи на условията посочени в предходните точки, не е необходимо да попълват тази информация, в случаите на в които имат намерение да ползват услугата - „предоставяне на инвестиционни съвети (консултации)“.

2. Степен на образование; професионална квалификация на клиента, респективно на упълномощеното лице, което ще осъществява от името и за сметка на клиента инвестиционна и/или допълнителна дейност:

3. Допълнителна квалификация на клиента, респективно на упълномощеното лице, което ще осъществява от името и за сметка на клиента инвестиционна и/или допълнителна дейност:

а/

(посочва се вида на квалификацията, титлата, годината в която е придобита);

б/

Нямам
такава.....
.....

4. Длъжност и месторабота на клиента на клиента, респективно на упълномощеното лице, което ще осъществява от името и за сметка на клиента инвестиционна и/или допълнителна дейност:

.....
(в случай, че клиентът е безработен или временно не осъществява дейност, това се посочва изрично);

5. Участие или друг вид свързаност на клиента, респективно упълномощеното в тази връзка лице, по отношение на извършване на инвестиционни и/или допълнителни дейности по смисъла на ЗПФИ, участие в търговия на капиталовите пазари, включително за собствена сметка, друга практика свързана с пазарите на финансови инструменти:

а/.....
(посочва се вида дейност и място на осъществяване, титлата, годината в която е придобита);

б/ няма.....

6. Видове финансови инструменти, в които клиентът е инвестирал (моля отбележете със знака „X“):

Видове финансови инструменти	да	не
Прехвърлими ценни книжа		
Инструменти на паричния пазар		
Дялове в предприятия за колективно инвестиране		
Опции, фючърси, суапи, форуърдни споразумения и други договори за деривати		
Дериватни инструменти за прехвърляне на кредитния риск		
Финансови договори за разлика		
Квоти за емисии		

6.1. същност, обем и/или честота на сделките с финансови инструменти (общо описание по видове инструменти)

7. Умения на клиента и/или лицето, упълномощено от негово име да осъществява инвестиционна и/или допълнителна дейност (моля отбележете със знака "(x)"):

7.1. Клиентът понастоящем е: собственик на търговско дружество, член на управителен или надзорен орган, ръководна длъжност, участваща в контрола и управлението на дружеството, извършващ анализи на капиталовия пазар или консултантска дейност, работещ в държавни органи или международни организации, финансови институции в които дейността му е пряко свързана с капиталовия пазар и търговията с финансови инструменти, надзора или управлението на риска, свързан с финансовите инструменти: (.....)Не / (.....) Да

.....
(При попълването на т. 7.1 следва да се посочи периода, в който е извършвана дейността и в какво се е състояла тя)

7.2. Други умения:.....

8. Възнамерявам, да ползвам ББР ЕАД, в качеството и на инвестиционен посредник, относно:

а/ определени инвестиционни услуги/сделки (*моля посочете*) (.....)
.....

б/ по отношение на всички инвестиционни услуги/сделки. (.....)

9. Уведомен съм и съм съгласен, че ако бъде класифициран като професионален клиент, спрямо мен ще се прилагат правилата за професионални клиенти и няма да се ползвам от по-високата степен на защита, която предоставя законодателството за непрофесионалните клиенти, както и други специални правила, предоставящи по-висока степен на защита на непрофесионалните клиенти, по българското законодателство и вътрешните правила на ББР ЕАД.

Дата :.....

Клиент.....
.....

Становище на ББР ЕАД:

Заб.: Становището на Банката за исканата промяна се отбелязва със знака "(x)".

На основание предоставената от клиента информация, ББР ЕАД е съгласна, че :
а/ клиентът ще бъде прекатегоризиран като професионален клиент във връзка със следните инвестиционни и/или допълнителни услуги и сделки, съгласно сключения договор(.....);

б/ клиентът ще бъде прекатегоризиран като професионален клиент по отношение на всички инвестиционни услуги и/или допълнителни услуги и сделки, съгласно сключения договор(.....);

в/ няма основание да бъде променена категорията на клиента (.....)

Инвестиционният посредник ББР ЕАД уведомява клиента във връзка с извършената негова прекатегоризация като професионален, че той няма да се ползва от по-високата степен на защита, предоставяна на непрофесионални клиенти, както и от правото да бъде компенсирани от Фонда за компенсиране на инвеститорите.

Дата

За клиента:.....

За ББР ЕАД:.....

РАЗДЕЛ Б/ ОТ ПРОФЕСИОНАЛЕН КЛИЕНТ В НЕПРОФЕСИОНАЛЕН КЛИЕНТ

1. Уведомен съм от ББР ЕАД, че съм класифициран като „професионален клиент“ въз основа на попълнен Въпросник/карта за категоризация и с настоящето искам промяна в категоризацията ми за придобиване на категория – „непрофесионален клиент“.

2. Декларирам, че не притежавам опит, умения и знания на база, на които мога да вземам самостоятелни решения при сделки с финансови инструменти и ползването на други инвестиционни и/или допълнителни услуги и да оценявам правилно рисковете, на които ще бъде изложен, а именно:

.....
(моля обяснете)

3. Възнамерявам, да ползвам ББР ЕАД, в качеството и на инвестиционен посредник, относно:
а/ определени инвестиционни услуги и/или допълнителни услуги/сделки (моля посочете)
(.....)

.....
б/ по отношение на всички инвестиционни и/или допълнителни услуги/сделки (.....)

4. Моля, по отношение на ползваните от мен инвестиционни и/или допълнителни услуги/сделки с финансови инструменти да бъдат прилагани правилата, даващи по-висока защита в случаите в които това е възможно, приложима за непрофесионалните клиенти.

Дата :.....

Клиент.....

.....
Становище на ББР ЕАД:

Заб.: Становището на Банката за исканата промяна се отбелязва със знака "(x)".

На основание предоставената от клиента информация, ББР ЕАД е съгласна:
а/ клиентът да бъде прекатегоризиран като непрофесионален клиент във връзка с определени инвестиционни и/или допълнителни услуги и сделки, съгласно сключения договор(.....);

б/ клиентът да бъде прекатегоризиран като непрофесионален клиент по отношение на всички инвестиционни услуги и/или допълнителни услуги и сделки, съгласно сключения договор(.....);

в/ няма основание да бъде променена категорията на клиента(.....)

Дата

За клиента:.....

За ББР ЕАД:.....

.....

РАЗДЕЛ В/ ОТ ПРИЕМЛИВА НАСРЕЩНА СТРАНА В НЕПРОФЕСИОНАЛЕН ИЛИ ПРОФЕСИОНАЛЕН КЛИЕНТ

1. Уведомен съм, че съм класифициран като „приемлива насрещна страна“ въз основа на попълнен Въпросник/карта за категоризация на клиента в ББР ЕАД и с настоящето искам промяна в категоризацията ми за придобиване на категория:

- Непрофесионален клиент(.....)
- Професионален клиент(.....)

2. Възнамерявам да ползвам ББР ЕАД, в качеството и на инвестиционен посредник, относно:
а/ определени инвестиционни услуги и/или допълнителни услуги/сделки (моля посочете) (.....)

б/ по отношение на всички инвестиционни и/или допълнителни услуги/сделки (.....)

3. В случай, че клиентът желае да бъде класифициран като „професионален клиент“, следва да попълни следната информация:

Умения на клиента и/или лицето, упълномощено от негово име да осъществява инвестиционна и/или допълнителна дейност (моля отбележете със знака "(x)"):

3.1. Клиентът понастоящем е: собственик на търговско дружество, член на управителен или надзорен орган, ръководна длъжност, участваща в контрола и управлението на дружеството, извършващ анализи на капиталовия пазар или консултантска дейност, работещ в държавни органи или международни организации, финансови институции в които дейността му е пряко свързана с капиталовия пазар и търговията с финансови инструменти, надзора или управлението на риска, свързан с финансовите инструменти: (.....)Не / (.....) Да

(При попълването на т. 3.1 следва да се посочи периода, в който е извършвана дейността и в какво се е състояла тя)

3.2. Информация, свързана със умения, знания, опит и квалификация на лицето, което от името на „приемливата насрещна страна“ ще осъществява дейност:

4. Моля, по отношение на ползваните от мен инвестиционни и/или допълнителни услуги/сделки с финансови инструменти да бъдат прилагани правилата, даващи защита, приложима към категоризацията, която съм посочил в т. 1 от раздел В.

Дата :.....

Клиент.....

.....

Становище на ББР ЕАД:

Заб.: Становището на Банката за исканата промяна се отбелязва със знака "(х)".

На основание предоставената от клиента информация, ББР ЕАД е съгласна:

- а/ клиентът да бъде прекатегоризиран като клиент във връзка със определени инвестиционни и/или допълнителни услуги и сделки, съгласно сключения договор(.....);
- б/ клиентът да бъде прекатегоризиран като клиент по отношение на всички инвестиционни услуги и/или допълнителни услуги и сделки, съгласно сключения договор(.....);
- в/ няма основание да бъде променена категорията на клиента(.....)

Дата

За клиента:.....

За ББР ЕАД:.....

.....

РАЗДЕЛ Г/ ОТ ПРОФЕСИОНАЛЕН КЛИЕНТ В ПРИЕМЛИВА НАСРЕЩНА СТРАНА

1. Уведомен съм от ББР ЕАД, че съм класифициран като „професионален клиент“ въз основа на попълнен Въпросник/карта за категоризация и с настоящето искам промяна в категоризацията ми за придобиване на категория – „приемлива насрещна страна“.
2. Уведомен съм от страна на Банката, че по отношение на ползваните от мен инвестиционни и/или допълнителни услуги и сделки ще получавам най-ниската степен на защита, произтичаща от исканата от мен категоризация и съм съгласен с това.
3. Известно ми е, че при поискване, мога да се възползвам от възможността да изисквам в общ формат или за всяка сделка информация, извършването на оценка за подходяща или уместна услуга, изпълнение при най-благоприятни условия и прилагане на правилата за обработка на нарежданията на клиенти, присъщи за професионалните или непрофесионалните клиенти.
4. Прилагам документи, определящи статута ми на приемлива насрещна страна(разрешения, лицензии, друго).

Дата :.....

Клиент.....

.....

Становище на ББР ЕАД:

Заб.: Становището на Банката за исканата промяна се отбелязва със знака "(x)".

На основание предоставената от клиента информация, ББР ЕАД е съгласна:

а/ клиентът да бъде прекатегоризиран като клиент във връзка с определени инвестиционни и/или допълнителни услуги и сделки, съгласно сключения договор (.....);

б/ клиентът да бъде прекатегоризиран като клиент по отношение на всички инвестиционни услуги и/или допълнителни услуги и сделки, съгласно сключения договор(.....);

в/ няма основание да бъде променена категорията на клиента (.....)

Дата

За клиента:.....

За ББР ЕАД:.....

Декларация във връзка със защита на личните данни

II. Декларирам/е, че:

1. Доброволно предоставям на „Българска банка за развитие“ ЕАД и давам изричното си съгласието си личните ми данни по смисъла на Регламент /ЕС/ 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива 95/46/ЕО (Общ регламент относно защитата на данните) и Закона за личните данни да бъдат обработвани от Банката и да бъдат предоставяни на трети лица за целите на категоризацията ми като клиент от страна на Банката в качеството ѝ на инвестиционен посредник.

2. Известно ми е, че имам право да оттегля настоящата декларация. След оттегляне на съгласието ми за обработка на личните ми данни или на част от тях, е възможно искането ми да бъда клиент на Банката в качеството ѝ на инвестиционен посредник да не бъде удовлетворено.

3. Известно ми е, че имам право на достъп до личните ми данни, както и че имам право да поискам коригиране или допълване на личните ми данни, както и да поискам от Банката временно да ограничи обработването на личните ми данни, до отстраняване на неточностите в тях.

4. Известно ми е, че Банката е длъжна незабавно да ме уведоми, в случай, че сигурността на личните ми данни е била нарушена по начин, който може да доведе до висок риск за правата ми, както и да уведоми Комисията за защита на личните данни в срок до 72 часа от узнаването.

5. Давам съгласие личните ми данни да бъдат съхранени като част от клиентското ми досие, което Банката поддържа съгласно ЗПФИ.

6. Известно ми е, че имам право, след изтичане на сроковете за обработване и съхранение на личните ми данни или ако се установи, че Банката обработва и съхранява личните ми данни незаконосъобразно, както и в случай, че законодателството на Република България и Европейския съюз предвижда това, да поискам от Банката личните ми данни да бъдат изтрети/„да бъда забравен“/.

7. Известно ми е, че при нарушаване на правата ми, произтичащи от Закона за защита на личните данни и Общия регламент относно защитата на данните, мога да сезирам за действията и Комисията за защита на личните данни или да ги обжалвам по съдебен ред.

Дата

За клиента:.....