

Правила за категоризация на клиентите на Управляващо дружество „Трейшън Инвест“ЕАД

ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Тези правила („Правилата“) се приемат на основание Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) и уреждат реда и условията, при които „Трейшън Инвест“ЕАД (УД) категоризира клиентите си като професионални, непрофесионални или приемливи насрещни страни.

1.1 Целите на тези Правила са да:

а) Определят начина и критериите за категоризация на клиентите на УД като професионални, непрофесионални или приемливи насрещни страни в съответствие с изискванията на закона.

б) Осигурят правилна категоризация на клиентите;

в) Осигурят прилагането на законоустановена степен на защита на клиентите и начин на третиране на Приемливите насрещни страни.

I. КАТЕГОРИЗАЦИЯ НА КЛИЕНТИТЕ

2. Преди сключването на договор с клиент за предоставянето на услугата доверително управление на портфейл или предоставянето на инвестиционен съвет, съгласно ЗПФИ, УД изисква от клиента попълването на информационна карта, неразделна част от Договор за управление на индивидуален портфейл от финансови инструменти и/или пари без специални нареждания на клиента, чрез която се определят основните характеристики на клиента - опит, знания и умения за самостоятелно вземане на инвестиционни решения и правилна оценка на рисковете, свързани със съответната инвестиционна услуга или сделка, отчитайки изискванията на ЗПФИ и приложимото европейско законодателство.

3. Информационната карта се предоставя на клиента или неговия представител от лице, работещо за управляващото дружество. Клиентът или негов представител сам попълва информационната карта, а при условие, че няма възможност да я попълни сам или има допълнителни въпроси, служител на управляващото дружество му оказва необходимото съдействие.

3.1 Информационната карта се подписва и се датира от клиента и от служителя на УД, извършил категоризацията.

3.1.1. Управляващото дружество по собствена инициатива може:

а) да определи като професионален 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;

б) да 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.

3.1.2. Въз основа на получената информация УД следва да е в състояние да направи обосновано заключение относно способностите му за самостоятелно вземане на инвестиционни решения и правилна оценка на рисковете, свързани с инвестирането и да категоризира клиента или потенциалния клиент като професионален клиент, приемлива насрещна страна или като непрофесионален клиент.

4. Клиентите, **категоризирани като професионални** са 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 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 (компани);
- 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 дружества;
- и) други институционални инвеститори

4.1. Като **професионален клиент** се категоризират и **Големи предприятия**, които отговарят поне на две от следните условия:

- 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.

4.2. 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.

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

5. **Непрофесионални клиенти** са лица, които не отговарят на условията по т.4 и 4.1,4.2, 4.3.

6. Клиенти, категоризирани като **приемлива насрещна страна** са:

- а) Инвестиционни посредници;
- а) Кредитни институции;
- б) Застрахователни дружества;
- в) ПКИПЦК и техните управляващи дружества;
- г) Пенсионни фондове и техните управляващи дружества;
- д) Други финансови институции, които имат лиценз или са регулирани от правото на ЕС;
- е) Национални правителства, държавни органи, централни банки и международни организации;

II. ОСИГУРЯВАНЕ НА ПО-ВИСОКА СТЕПЕН НА ЗАЩИТА

6. Управляващото дружество е длъжно да уведомява клиентите, че имат право да поискат промяна на категоризацията с цел осигуряване по-висока степен на защита за клиента.

6.1. Отговорност на клиента, категоризиран като професионален, е да прецени дали да поиска от УД по-висока степен на защита като бъде третиран като непрофесионален клиент, като цяло, или за определена сделка с финансови инструменти, посочена от него.

6.2. По-висока степен на защита се предоставя въз основа на писмено споразумение между управляващото дружество 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 и ще бъде третиран по различен начин от първоначалната му категоризация.

III. КАТЕГОРИЗИРАНЕ НА КЛИЕНТА КАТО ПРОФЕСИОНАЛЕН ПО НЕГОВО ИСКАНЕ

7. Клиентите, които са категоризирани като непрофесионални могат да поискат от УД спрямо тях да не се прилагат правилата, които осигуряват по-висока степен на защита за клиентите, и да бъдат считани за професионални клиенти като цяло, или по отношение на конкретна сделка.

7.1 Искането се отправя до УД в писмена форма, най-малко 24 часа преди прекатегоризацията, заедно с доказателства за обстоятелствата по т.7.2.

7.2. Управляващото дружество може да третира непрофесионален клиент като професионален, ако за него са налице най-малко два от следните идентификационни 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 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.

7.3. УД е длъжно да предупреди клиента, който ще се счита професионален по собствено желание като цяло или за конкретна сделка, че няма право да се ползва от по-високата защита на закона, както и че няма да бъде компенсирани от Фонда за компенсиране на инвеститорите във финансови инструменти.

7.4. В случаите, когато клиент-юридическо лице, което по негово искане се третира като професионален, няма самостоятелен управителен орган, на оценка подлежи лицето, което има право да сключва самостоятелно сделки за сметка на юридическото лице.

8. Всеки клиент, отговарящ на условията по т.6 и категоризиран като приемлива насрещна страна, може изрично да поиска да не се третира като такъв тип, изцяло или за конкретна сделка. Искането по предходното изречение се подава до УД в писмена форма.

III. ПРОМЯНА В ДАННИТЕ ЗА КЛИЕНТИТЕ

9. Управляващото дружество е длъжно да изисква от клиентите, определени като професионални по тяхно искане, да уведомяват УД за всяка промяна в данните, послужили като

основание за определянето им като професионални в срок до 3 дни от узнаване на промяната.

IV. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. СД на управляващото дружество преглежда и оценява съответствието на настоящите Правила с извършваната дейност като при непълноти и/или необходимост от подобряване на вътрешната организация приемат изменения и допълнения в Правилата.

§ 2. Настоящите Правила се представят за сведение и изпълнение на всички лица, които работят за УД.

§ 3. Настоящите Правила са приети от СД на УД “Трейшън Инвест” ЕАД на 10.08.2022г.

Кристин Коев

Изпълнителен Директор

Таня Галева

Прокурис