

ПОЛИТИКА ЗА КЛАСИФИКАЦИЯ НА КЛИЕНТИТЕ

Целта на настоящата Политика за класификация на клиентите на „Аларик Секюритис“ ООД е да установи вътрешни правила за класификация на клиентите в съответствие с изискванията на Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ).

В зависимост от бележите, които притежават, клиентите на Инвестиционния посредник попадат в една от изброените по-долу три групи:

I. Професионални клиенти

За професионален клиент може да бъде приет клиент, който притежава опит, знания и умения, за да взема самостоятелно инвестиционни решения и правилно да оценява рисковете, свързани с инвестирането. Лице, определено за професионален клиент, отговаря на критериите, изброени по-долу.

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 издаването на лиценз за извършването на дейност на финансовите пазари или чиято дейност на тези пазари е регулирана по друг начин. Списъкът по-долу се разглежда като включващ всички субекти, които имат лиценз и извършват характерната дейност за посочените лица: лица, на които е издаден лиценз от държава членка съгласно европейска директива, лица, на които е издаден лиценз или се регулират от държава членка без позоваването на европейска директива, и лица, на които е издаден лиценз или се регулират от трета държава::

- а) кредитни институции;
- б) инвестиционни посредници;
- в) други 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 дружествата управляващи такива фондове;
- ж) дилъри на стоки и 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 20 000 000 евро;
- б) чист оборот - най-малко 40 000 000 евро;
- в) собствени средства - най-малко 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 отговорят най-малко на два от следните 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 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.

3. Процедура за идентифициране на клиенти като „професионални клиенти“ по тяхно искане.

Клиентите могат да поискат да бъдат третирани като професионални клиенти при спазване на следната процедура:

- а) Клиентите трябва да поискат писмено пред инвестиционния посредник да бъдат третирани като професионални клиенти общо или във връзка с определени инвестиционни услуги или сделки или с определен вид сделки или инвестиционен продукт;
- б) Инвестиционният посредник 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 компенсирани от Фонда за компенсиране на инвеститорите във финансови инструменти;
- в) Клиентът трябва да декларира писмено, в отделен документ от договора, че е наясно с последиците от загубата на отнетната защита;

Преди да вземе решение клиентът да бъде третиран като професионален клиент, инвестиционният посредник трябва да предприеме необходимите действия, за да е сигурен, че клиентът отговаря на изискванията по-горе.

Активите на професионалните клиенти не подлежат на компенсация от Фонда за компенсиране на инвеститорите.

4. Професионалният клиент има право да поиска промяна в условията на договора между него и Инвестиционния посредник с цел осигуряване по-висока степен на защита за клиента.

Инвестиционният посредник осигурява по-висока степен на защита за клиент по негово искане, когато клиентът прецени, че не може правилно да оцени и управлява рисковете, свързани с инвестирането във финансови инструменти.

По-високата степен на защита се предоставя въз основа на писмено споразумение между инвестиционния посредник и клиента, 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.

По-високата степен на защита осигурява на клиента, че няма да се смята за професионален клиент за целите на приложимия режим към дейността на инвестиционния посредник.

II. Непрофесионални клиенти

Всички клиенти, които не отговарят на изискването за професионален клиент, изброени в т.І по-горе.

III. Приемлива насрещна страна

Инвестиционният посредник класифицира като „приемлива насрещна страна“ инвестиционни посредници, кредитни институции, застрахователни дружества, колективни инвестиционни схеми и техните управляващи дружества, пенсионни фондове дружествата, които ги управляват, други финансови институции, които имат лиценз или са регулирани от законодателството на Европейския съюз или на държава членка, национални правителства, включително държавни органи, които управляват държавен дълг, централни банки и международни институции, както и такива субекти от трети държави.

Всеки субект, определен като приемлива насрещна страна от Инвестиционния посредник, може изрично да поиска да не се смята за такава страна изцяло или за конкретна сделка. В този случай инвестиционният посредник ще третира клиента като професионален клиент, освен ако изрично клиентът не е поискал да бъде третиран като непрофесионален клиент.