

Условия и критерии за категоризация на клиентите на управляващо дружество “Селект Асет Мениджмънт” ЕАД, ползващи допълнителни услуги и правото на клиентите да бъдат третирани по друг начин

Настоящите условия установяват изискванията, при които управляващо дружество "Селект Мениджмънт" ЕАД ("УД") извършва категоризация на клиентите по предоставяните от УД допълнителни услуги в рамките на издадения му лиценз. Тези условия са приети в съответствие със Закона за пазарите на финансови инструменти („ЗПФИ”), Наредба № 38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници (“Наредба № 38”) и 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 (“Делегирания регламент”).

I. Категории клиенти

Съгласно действащото законодателство и тези условия УД категоризира клиентите си по предоставяните допълнителни услуги в предмета му на дейност в някоя от следните категории:

- а) непрофесионален клиент;
- б) професионален клиент.

II. Непрофесионални клиенти.

УД категоризира като непрофесионални клиенти тези клиенти, които не отговарят на изискванията за професионални клиенти.

Като непрофесионални клиенти могат да бъдат третирани и клиенти, категоризирани като професионални, при спазване на описаната по-долу процедура за прекатегоризация на клиенти по тяхна инициатива или по инициатива на УД.

III. Професионални клиенти.

УД категоризира като професионални клиенти клиенти, които притежават опит, знания и умения, за да вземат самостоятелни инвестиционни решения и да оценят всички рискове, свързани със съответната инвестиция, респективно предоставянето на услугата. За целите на преценката относно знанията, опита и уменията на клиент – юридическо лице или неперсонифицирано образование, УД взема предвид опита, знанията и уменията на лицата, които управляват и представляват клиента или които могат да вземат решения за инвестиране от името и за сметка на клиента.

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 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 пенсионноосигурителните 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 национални 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.

1.5. Когато клиентът на УД е лице, посочено в т. 1.1. – 1.4., УД го информира преди предоставянето на услуги, че въз основа на информацията, с която разполага, клиентът се счита за професионален клиент и ще се третира като такъв, освен ако УД и клиентът не се споразумеят за друго. УД информира професионалния клиент, че той може да поиска изменение на условията на споразумението, за да си осигури по-висока степен на защита.

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.

УД информира клиента, че може по всяко време да поиска промяна на условията на споразумението, за да се осигури по-висока степен на защита.

2. Като професионални клиенти могат да бъдат третирани по тяхна инициатива и клиенти, които иначе биха били категоризирани като непрофесионални, при спазване на описаната по-долу процедура и изисквания за прекатегоризация на клиенти.

IV. Процедура по категоризация

1. УД категоризира клиентите при сключване на договор за предоставяне на допълнителна услуга съгласно издадения му лиценз въз основа на информацията, представена от клиента, включително представената посредством попълнен стандартизиран въпросник за категоризация на клиенти, утвърден от Изпълнителните директори и Прокуриста на УД.

2. При извършване на категоризацията по т. 1. УД уведомява клиентите за:

- а) дали клиентът е категоризиран като професионален или непрофесионален клиент;
- б) възможността клиент, категоризиран като професионален, да поиска по-високо ниво на защита като бъде третиран като непрофесионален клиент във връзка с една или повече предоставяни услуги – по негова инициатива или по инициатива на УД;
- в) възможността клиент, категоризиран като непрофесионален, да поиска по-ниско ниво на защита като бъде третиран като професионален клиент във връзка с една или повече предоставяни услуги – по негова инициатива и ако са налице условията за това;

г) по-ниската степен на защита, ако клиентът е категоризиран като професионален клиент първоначално или прекатегоризиран като такъв по негова инициатива, включително:

аа) че УД дължи на клиента ограничен обем информация в този случай;

бб) че клиентът няма да има право на компенсация от Фонда за компенсирани на инвеститорите за държаните от УД негови пари и/или финансови инструменти, ако УД изпадне в ситуация да не може да възстанови финансови инструменти и/или пари на клиенти, при която компенсация следва да бъде изплатена от фонда;

вв) при извършване на оценка за уместност УД ще приеме, че клиентът разполага с необходимите знания и опит, за да може да разбере рисковете, свързани със съответния продукт, сделка или услуга, за които е квалифициран като професионален, а за клиентите по раздел III, т. 1. – и че клиентът е в състояние да понесе всички финансови рискове, съизмерими с инвестиционните му цели, без извършване на нарочна оценка от УД;

д) за задължението на клиент, категоризиран като професионален, да уведоми УД за всяка промяна в информацията, която клиентът е предоставил с оглед извършване на категоризация.

V. Прекатегоризация

1. Клиент, който не попада сред изброените в раздел III, т. 1. категории, може да поиска от УД да бъде прекатегоризиран като професионален клиент, ако изпълнява изискванията по раздел V, т. 2. и отговаря на най-малко на два от следните критерии:

а) през последните четири тримесечия е сключвал средно за тримесечие по 10 сделки със значителен обем на съответен пазар;

б) стойността на инвестиционния му портфейл, който включва финансови инструменти и парични депозити, надвишава левовата равностойност на 500 000 евро;

в) работи или е работил във финансовия сектор не по-малко от една година на длъжност, която изисква познания относно съответните сделки или услуги.

2. Клиентът, поискал прекатегоризация като професионален клиент, трябва да разполага и с опит, знания и умения, въз основа на които може да се приеме, че клиентът е в състояние да взема самостоятелно инвестиционни решения и правилно да оценява рисковете, свързани с инвестирането, относно финансови инструменти, попадащи в обхвата на предоставяната от УД услуга по управление на портфейл или инвестиционно консултиране. Приема се, че клиентът отговаря на изискванията по предходното изречение, ако отговаря на изискванията за квалификация и опит за заемане на ръководна длъжност в дружество от финансовия сектор, чиято дейност подлежи на лицензиране съгласно изисквания, установени с директиви на ЕС, включително банки, инвестиционни посредници, застрахователни дружества и др., като е достатъчно клиентът да отговаря на изискванията, установени от приложимото в Република България законодателство, към съответно такова лице.

3. УД прекатегоризира клиента като професионален въз основа на писмено искане на клиента и въз основа на представената от клиента информация, че отговаря на изискванията по т. 5.1 и 5.2. УД проверява спазването на изискванията въз основа на представената от клиента информация посредством попълнен стандартизиран въпросник за прекатегоризация съгласно образец, утвърден от Изпълнителните директори и Прокурориста на УД, като клиентът носи отговорност за верността на представената информация. При съмнение лицето, сключващо договора с клиента от името на УД, може да поиска предоставяне на съответно доказателства за изпълнение на изискванията.

4. УД може да откаже да прекатегоризира клиента, когато прецени, че клиентът не отговаря на изискванията за прекатегоризация или не може правилно да прецени рисковете, свързани с предоставяните му услуги.

5. Клиентът трябва да потвърди писмено в отделен от договора документ, че е запознат, че ще се ползва с по-ниска степен на защита в резултат на прекатегоризацията, и че е съгласен с това.

6. Клиент, категоризиран като професионален, първоначално или по негово искане, може да поиска от УД да бъде прекатегоризиран като непрофесионален клиент въз основа на писмено искане на клиента.

7. УД може по всяко време по своя инициатива да прекатегоризира професионален клиент (включително такива по раздел III, т. 1.) в непрофесионален, ако бъде уведомено или установи, че клиентът е престанал да отговаря на изискванията по раздел V, т. 1. и/или т. 2., както и в случаите по раздел V, т. 4., като уведомява клиента за извършената прекатегоризация.

8. При извършване на прекатегоризация УД предоставя на клиента информацията по раздел IV, т. 2.

VI. Контрол (нова 16.05.2018 г.)

1. Контролът по спазване на тези Условия се възлага на Звено “Нормативно съответствие” на УД.

2. В случай на установени нередности или проблеми, Звено “Нормативно съответствие” на УД предприема действия съгласно възложената му с вътрешните актове на УД компетентност, уведомява Съвета на директорите и му предлага съответни действия по съобразяване, включително промени в тези Условия.

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. Настоящите Условия са приети с решение на Съвета на директорите на УД „Селект Асет Мениджмънт” ЕАД от 27.12.2016 г. и променени с решение на Съвета на директорите на УД „Селект Асет Мениджмънт“ ЕАД от 16.05.2018 г. и променени с решение на Съвета на директорите на УД „Селект Асет Мениджмънт“ ЕАД от 19.11.2021 г.

Нели Петрова,
Изпълнителен директор на “Селект Асет Мениджмънт” ЕАД:

Веселин Василев,
Прокурист на “Селект Асет Мениджмънт” ЕАД:
