



FOCAL POINT INVESTMENTS

ИП „ФОУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД
ЛИЦЕНЗИРАН ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК

ПРАВИЛА

ЗА КАТЕГОРИЗАЦИЯ НА КЛИЕНТИТЕ НА ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК „ФОУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.** Настоящият документ определя правилата, критериите и процедурата на инвестиционен посредник (ИП) „ФОУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД, въз основа на които ИП категоризира своите клиенти като непрофесионални, професионални или приемлива насрещна страна в съответствие с изискванията на Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Директива 2002/92/ЕО и на Директива 2011/61/ЕС (MIFID II), 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 (Делегиран регламент 2017/565) и Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ).
- 2.** ИП „ФОУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД уведомява всички свои клиенти за условията и критериите, по които ги определя като професионални или непрофесионални, както и за обстоятелствата, при които могат да бъдат определени за приемлива насрещна страна, като публикува настоящите Правила за категоризация на интернет страницата си и ги разпространява по други подходящи способы в съответствие с Общите условия и приложимото законодателство.
- 3.** Преди сключването на договор с нов клиент ИП „ФОУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД задължително го категоризира като прилага критериите заложи в ЗПФИ, изискванията на Делегиран регламент 2017/565 и настоящите Правила. ИП изисква от клиента попълването на информационна карта (Приложение № 1 към настоящите Правила), чрез която се определят основните характеристики на клиента – неговият опит, знания и умения за самостоятелно вземане на инвестиционни решения и правилна оценка на рисковете, свързани със съответната инвестиционна услуга или сделка.
- 4.** Категоризацията на клиентите се извършва служебно въз основа на събраната информация при подаване на заявката за откриване на сметка за търговия. Категоризацията се извършва по време на обработването на заявката за откриване на сметка и преди сключването на договора. Клиентите се категоризират в следните категории: непрофесионален клиент, професионален клиент и приемлива насрещна страна.
- 5.** ИП „ФОУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД може по собствена инициатива:
 - 5.1.** 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.
 - 5.2.** 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.
- 6.** Клиентът се уведомява на траен носител или на email за категоризацията, а също така и

за правото му да поиска промяна на категоризацията. Клиентът има право, след като се запознае с първоначалната си служебна категоризация, при подаване на заявката, преди сключването на договора за търговия с финансови инструменти, да поиска смяна на категорията си, съобразно и при спазване на предвидените в настоящите Правила критерии и изисквания.

II. ПРОФЕСИОНАЛЕН КЛИЕНТ

7. Професионален клиент е 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 критериите, съгласно Приложението към § 1, т. 10 от Допълнителните разпоредби на ЗПФИ.

8. ИП „ФОУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД по собствена инициатива ще категоризира като професионални следните категории клиенти по отношение на всички инвестиционни услуги и дейности и финансови инструменти винаги, когато не е изрично поискано друго:

8.1. 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:

- кредитни институции;
- инвестиционни посредници;
- други финансови институции, които подлежат на лицензиране или се регулират по друг начин;
- застрахователни дружества;
- предприятия за колективно инвестиране и техните управляващи дружества;
- пенсионни фондове и пенсионноосигурителните дружества;
- лица, които търгуват по занятие за собствена сметка със стоки или стокови деривати;
- местни дружества;
- други институционални инвеститори.

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

- балансово число - най-малко левовата равностойност на 20 000 000 евро;
- чист оборот - най-малко левовата равностойност на 40 000 000 евро;
- собствени средства - най-малко левовата равностойност на 2 000 000 евро.

8.3. 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.

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

8.5. За категоризиране на клиентите по т. 8.1. - 8.4 като професионални, ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД се базира на публично достъпната информация (вкл. и в интернет), публични регистри, официални документи, лицензи, разрешения и т.н., а за клиентите по т. 8.2 по - горе, и на достъпните финансови отчети. Когато публично достъпната информация е недостатъчна, ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД може да поиска допълнителна информация от клиента. До получаването на съответната информация такъв клиент ще се третира като непрофесионален.

9. Посочените в т. 8.1 – 8.4 лица се считат за професионални клиенти. Те имат право да поискат третиране като непрофесионални клиенти, при което ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД може да се съгласи да им предостави по-висока степен на защита. В този случай ИП изисква от клиента попълването на заявление за третиране като непрофесионални клиенти (Приложение № 2 към настоящите Правила).

10. Когато клиентът на ИП е лице, посочено в т. 8.1 – 8.4, ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД 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 ИП и клиентът не се споразумеят за друго.

11. Инвестиционният посредник информира професионалния клиент, че той може да поиска изменение на условията на споразумението, за да си осигури по-висока степен на защита.

12. 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.

По-високата степен на защита се предоставя въз основа на писмено споразумение между ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД 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.

По-високата степен на защита осигурява на професионалния клиент, че няма да се смята за професионален клиент за целите на приложимия режим от ИП към клиента. ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД информира клиентите, категоризирани като професионални, че могат по всяко време да поискат промяна на условията на споразумението, за да се осигури по-висока степен на защита.

III. КЛИЕНТИ, КОИТО МОГАТ ДА БЪДАТ СМЯТАНИ ПО ТЯХНО ИСКАНЕ ЗА ПРОФЕСИОНАЛНИ КЛИЕНТИ

13. ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД може да категоризира като професионален клиент за всички инвестиционни услуги и дейности и финансови инструменти, или за определени такива, и всяко друго лице, което притежава опит, знания и умения, за да взема самостоятелно инвестиционни решения и правилно да оценява рисковете, свързани с инвестирането и което поиска да бъде категоризирано като професионален клиент, и отговаря поне на два от следните критерии:

- през предходните 4 тримесечия лицето е сключвало средно за тримесечие по 10 сделки със значителен обем на съответен пазар.
- стойността на инвестиционния портфейл на лицето, който включва финансови инструменти и парични средства, е повече от левовата равностойност на 500 000 евро;
- лицето работи или е работило във финансовия сектор не по-малко от една година на длъжност, която изисква познания относно съответните сделки или услуги.

14. Клиенти извън тези по раздел II “Професионални клиенти“ от настоящите правила, включително организации от публичния сектор, местни държавни органи, общините и частни индивидуални инвеститори, могат да поискат писмено от ИП „ФОУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД спрямо тях да не се прилагат някои от изискванията, приложими за непрофесионалните инвеститори.

15. Инвестиционният посредник не може да приема, че лицата по т. 13 притежават знания и опит за пазара, сравними с тези на лицата по раздел II “Професионални клиенти“, без да извърши необходимата оценка.

16. Инвестиционният посредник извършва оценка на знанията и опита на клиента от гледна точка на това дали клиентът може да взема инвестиционни решения и да поема рисковете, свързани с конкретните сделки и услуги. Оценката се извършва по отношение на лицата, които управляват и представляват клиента или които имат право да извършват съответните сделки от негово име и за негова сметка.

17. В случаите, когато клиентът, който 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.

18. Освен при наличието на посочените в т. 13 критерии ИП може да третира клиента като професионален след спазване на посочената процедура:

18.1. Приема постъпилото от клиента писмено искане, което трябва да съдържа изрично посочване от клиента дали желае да бъде третиран като професионален общо или във връзка с определени инвестиционни услуги или сделки или с определен вид сделки или инвестиционен продукт.

18.2. Към писменото искане на клиента по т. 18.1 трябва да се приложени доказателства, че клиента отговаря на идентификационните критерии по т. 13. ИП предприема действия по проверка на съответствието на клиента с идентификационните критерии, а именно: проверки в бази данни, държавни институции, справки в места за изпълнение или депозитарни институции, изискване на заверени копия от документи от клиента и др.

18.3. При условие, че искането отговаря на установените изисквания и идентификационните критерии са спазени, клиентът се предупреждава писмено, че 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 компенсиране на инвеститорите във финансови инструменти.

18.4. Клиентът се подписва на предупреждението по т. 18.3 и изрично декларира в отделен от договора документ, че е уведомен за последиците по т. 18.3 (Приложение № 3). След изпълнение на т. 18.1-18.4 ИП може да вземе решение да промени категоризацията на

клиента като професионален.

19. Инвестиционният посредник не е длъжен да прилага съответните правила, които осигуряват по-висока степен на защита за клиентите, само ако въз основа на оценката му за опита, уменията и знанията на клиента може да направи обосновано заключение, че:

- Съобразно характера на сделките или услугите, които клиентът възнамерява да ползва или да сключва, той може да взема самостоятелни инвестиционни решения и

- Съобразно характера на сделките или услугите, които клиентът възнамерява да ползва или да сключва, той може да преценява рисковете, свързани с взетите инвестиционни решения.

20. Професионалните клиенти следва да информират ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД за всяка промяна, която може да доведе до промяна в тяхната категоризация.

В случай че ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД установи, че даден клиент е престанал да отговаря на условията, при които е категоризиран като професионален клиент, предприема необходимите мерки за отразяване на промяната.

21. ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД може да откаже да категоризира като професионален клиент, който формално отговаря на критериите по т. 13, но след извършване на оценката, ръководителят на отдел “Нормативно съответствие” прецени, че клиентът няма достатъчно опит, знания и умения, за да взема самостоятелно инвестиционни решения и правилно да оценява рисковете, свързани с инвестирането.

IV. ПРИЕМЛИВА НАСРЕЩНА СТРАНА

22. ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД ще третира като приемлива насрещна страна всеки инвестиционен посредник, кредитна институция, застрахователно дружество, колективна инвестиционна схема, управляващо дружество, пенсионноосигурително дружество, пенсионен фонд, други финансови институции, които имат лиценз или са регулирани от законодателството на Европейския съюз и на държавите членки, 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.

23. 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. В случай на нареждане на клиент, който е лице от друга юрисдикция, ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД отчита дали клиентът е определен като приемлива насрещна страна съгласно законодателството в държавата, в която клиентът е установен.

24. Всяко лице, определено като приемлива насрещна страна по тези правила и приложимото законодателство, може изрично да поиска да не бъде третирано по този начин изцяло или за конкретна сделка.

25. Когато приемлива насрещна страна поиска третиране като клиент, чиито делови взаимоотношения с ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД са предмет на членове 24, 25, 27 и 28 от Директива 2014/65/ЕС, искането се изготвя в писмена форма и указва дали



FOCAL POINT INVESTMENTS

ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД
ЛИЦЕНЗИРАН ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК

третирането като непрофесионален клиент, или като професионален клиент се отнася за една или повече инвестиционни услуги или сделки, или за един или повече видове сделки или продукти.

26. Когато приемлива насрещна страна поиска третиране като клиент, чиито делови взаимоотношения с ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД са предмет на членове 24, 25, 27 и 28 от Директива 2014/65/ЕС, но не поиска изрично третиране като непрофесионален клиент, ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД третира тази приемлива насрещна страна като професионален клиент.

27. Когато приемлива насрещна страна изрично поиска третиране като непрофесионален клиент, ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД третира приемливата насрещна страна като непрофесионален клиент, прилагайки разпоредбите по отношение на исканията за третиране като непрофесионален клиент, установени в алинеи втора, трета и четвърта в раздел I от приложение II към Директива 2014/65/ЕС.

28. При сключването на сделка със или за приемлива насрещна страна по т. 22 ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД следва да разполага с изричното потвърждение от лицето, че е съгласно да бъде третирано като приемлива насрещна страна (Приложение № 4). Потвърждението от клиента може да бъде дадено под формата на принципно съгласие или за всяка отделна сделка.

29. Когато ИП извършва инвестиционни услуги по чл. 6, ал. 2, т. 1, 2 и 3 от ЗПФИ може да извършва или да сключва сделки с приемлива насрещна страна, без да спазва изискванията по чл. 71, ал. 1, чл. 72, 73, 74, 77, 78, 82, 84, 85, 86 и 87 от ЗПФИ, по отношение на конкретните нареждания или съответната допълнителна услуга, пряко свързана с тези нареждания.

30. Клиентите, категоризирани като приемлива насрещна страна, са отговорни за информирането на ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД за всяка промяна, която би могла да засегне извършената им категоризация. В случай че инвестиционният посредник впоследствие установи, че даден клиент е престанал да отговаря на условията, при които е категоризиран като приемлива насрещна страна, ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД предприема подходящи действия за отразяване на промяната и прекатегоризирането му съответно в професионален или непрофесионален клиент.

V. НЕПРОФЕСИОНАЛЕН КЛИЕНТ

31. ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД категоризира като непрофесионален всеки клиент, който не отговаря на критериите и условията по раздел II за категоризирането му като професионален клиент и на критериите и условията по раздел III за категоризирането му като приемлива насрещна страна.

32. С оглед защита на интересите на непрофесионалните клиенти ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД няма да уважава искания на такива клиенти да бъдат категоризирани и третираны като приемлива насрещна страна.

VI. ПРАВА И ОГРАНИЧЕНИЕ НА ЗАЩИТАТА НА ОТДЕЛНИТЕ КАТЕГОРИИ КЛИЕНТИ

33. Непрофесионалните клиенти се ползват с най-високо нормативно определено ниво на защита. По отношение на тях се прилагат всички общи разпоредби, касаещи клиентите на посредника, както и изрично предвидени разпоредби в ЗПФИ. По отношение на клиент,

категоризиран като непрофесионален клиент, ИП прилага най-малко следните правила:

33.1. ИП не предоставя стимули на служителите си, за да препоръчат на непрофесионален клиент конкретен финансов инструмент, когато ИП може да предложи друг финансов инструмент, който в по-голяма степен отговаря на потребностите на клиента.

33.2. Когато съществува вероятност рисковете, произтичащи от предоставянето на услугата заедно с друга услуга или продукт като част от пакет или като условие по същия договор или пакет, предложени на непрофесионален клиент, да са различни от рисковете, свързани с отделните части, ИП предоставя подходящо описание на отделните части и на начина, по който взаимодействието между тях се отразява на рисковете.

33.3. При предоставянето на инвестиционен съвет на клиент ИП преди изпълнението на нареждането - следствие от инвестиционния съвет, предоставя на клиента на траен носител уведомление дали съветът съответства на предпочитанията, потребностите и други характеристики на непрофесионалния клиент.

33.4. Когато инвестиционният посредник предоставя услугата по управление на портфейл или е информирал клиента, че ще извършва периодична оценка, периодичният отчет съдържа актуализирано изявление и обосновка на начина, по който инвестицията отговаря на предпочитанията, потребностите и други характеристики на непрофесионалния клиент.

33.5. При изпълнението на нареждане, подадено от непрофесионален клиент, възможно най-добрият резултат се определя от общата стойност на сделката, включваща цената на финансовия инструмент и разходите, свързани с изпълнението. Разходите, свързани с изпълнението, включват всички разходи, които са пряко свързани с изпълнението на нареждането, включително такси за мястото на изпълнение, таксите за клиринг и сетълмент, както и други такси и възнаграждения, платени на трети лица, участващи в изпълнението на нареждането.

33.6. ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД не може да сключва с непрофесионални клиенти договори за финансови обезпечения с прехвърляне на собствеността върху обезпечението с цел обезпечаване на настоящи, бъдещи, определени, условни или очаквани задължения на клиента.

33.7. Клиент, категоризиран като непрофесионален, има право на обезщетение от Фонда за компенсиране на инвеститорите.

34. Професионалните клиенти се ползват със средно ниво на защита, като по отношение на тях важат общите разпоредби, касаещи всички клиенти, и почти няма изрични нарочни разпоредби, които да важат само за тях. По отношение на клиент, категоризиран като професионален, ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД прилага следните правила:

34.1. ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД не е задължен да предоставя информацията, предназначена за непрофесионалните клиенти, относно инвестиционните услуги, финансовите инструменти и продуктите, които клиентът желае да ползва и относно неговите инвестиции.

34.2. ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД има право да приеме, че клиент категоризиран като професионален за определени услуги или сделки или продукти, притежава достатъчно опит, знания и умения, за да взема самостоятелно инвестиционни решения и да разбира свързаните със съответната инвестиционна услуга, сделка или

продукт рискове. ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД има право да приема, че клиент категоризиран като професионален, има финансовата възможност да понесете всички инвестиционни рискове, свързани с инвестиционните си цели.

34.3. При изпълнение на клиентските нареждания и предприемане на всички мерки за постигането на възможно най-добрия резултат за клиента ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД не е задължен да поставя общата стойност на сделката, включваща цената на финансовия инструмент и всички разходи, пряко свързани с изпълнението (вкл. такси на мястото за изпълнение, такси за клиринг и сетълмент и др. платени на трети лица, участващи в изпълнението), на първо място като най-важен фактор за постигането на „най-добро изпълнение“ съгласно Политиката за изпълнение на клиентски нареждания.

34.4. ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД не е задължен да предоставя на клиент, категоризиран като професионален, информация за възникналите съществени трудности, свързани с правилното и бързо изпълнение на неговите нареждания.

34.5. ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД има право да предоставя на клиент, категоризиран като професионален, регулярните извлечения и отчети с информация за сключени сделки с по-малка честота, отколкото на непрофесионалните клиенти.

34.6. Клиент, категоризиран като професионален, няма право на обезщетение от Фонда за компенсиране на инвеститорите, докато клиентите категоризирани като непрофесионални имат това право съгласно чл. 77г, ал. 2 от ЗППЦК.

35. Клиентите, категоризирани като приемлива насрещна страна се ползват с най-ниско ниво на защита. ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД като посредник, който извършва инвестиционни услуги по чл. 6, ал. 2, т. 1, 2 и 3 от ЗПФИ, може да извършва или да сключва сделки с приемлива насрещна страна, без да спазва изискванията по чл. 71, ал. 1, чл. 72, 73, 74, 77, 78, 82, 84, 85, 86 и 87 от ЗПФИ по отношение на конкретните нареждания или съответната допълнителна услуга, пряко свързана с тези нареждания.

XI. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. Ако клиенти на ИП са били категоризирани като професионални по параметри и процедура, сходни с настоящата, то правните отношения с тези клиенти и ИП няма да бъдат засегнати и не се извършва прекатегоризация на клиентите.

§ 2. Съветът на директорите на инвестиционния посредник ежегодно в срок до 31 януари всяка година, преглежда и оценява съответствието на настоящите Правила с извършваните от инвестиционния посредник услуги и дейности, като при непълноти и/или необходимост от подобряване на вътрешната организация приемат изменения и допълнения в Правилата. Независимо от изискването по предходното изречение съветът на директорите на ИП приема изменения и допълнения в настоящите Правила при констатиране на необходимост от това.

§ 3. Настоящите Правила се предоставят за сведение и изпълнение на всички лица, които работят за ИП.

§ 4. Тези Правила са приети на 16.11.2020 г. с решение на съвета на директорите на „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД, изм. с решение от 27.01.2025 г. Промени в Приложенията са приети с решение на СД от 18.08.2023 г.



FOCAL POINT INVESTMENTS

ИП „ФОУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД
ЛИЦЕНЗИРАН ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК

Приложение № 1

към Правила за категоризация на клиентите на ИП "Фоукал Пойнт Инвестмънтс" АД

Имена:	ЕГН:
В качеството ми на представляващ/пълномощник на:	
1. Знания и опит на КЛИЕНТА относно инвестиционната дейност:	
Посочете вида инв. услуги, с които сте запознат:	<input type="checkbox"/> покупка <input type="checkbox"/> продажба <input type="checkbox"/> замяна <input type="checkbox"/> IPO <input type="checkbox"/> сделки през търговска платформа. <input type="checkbox"/> други
Степен на образование (научна степен):	Професия:
Допълнителна квалификация:	относима (свързана с инвестиционната дейност) предишна професия:
2. Период, през който КЛИЕНТЪТ е инвестирал във:	
Акции, дялове на КИС:	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не <input type="checkbox"/> 6 мес. <input type="checkbox"/> 1 год. <input type="checkbox"/> 2 год. <input type="checkbox"/> над 3 год.
Деривативни финансови инструменти:	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не <input type="checkbox"/> 6 мес. <input type="checkbox"/> 1 год. <input type="checkbox"/> 2 год. <input type="checkbox"/> над 3 год.
Държавни ценни книжа:	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не <input type="checkbox"/> 6 мес. <input type="checkbox"/> 1 год. <input type="checkbox"/> 2 год. <input type="checkbox"/> над 3 год.
Валута:	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не <input type="checkbox"/> 6 мес. <input type="checkbox"/> 1 год. <input type="checkbox"/> 2 год. <input type="checkbox"/> над 3 год.
Договори за разлика:	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не <input type="checkbox"/> 6 мес. <input type="checkbox"/> 1 год. <input type="checkbox"/> 2 год. <input type="checkbox"/> над 3 год.
Други:	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не <input type="checkbox"/> 6 мес. <input type="checkbox"/> 1 год. <input type="checkbox"/> 2 год. <input type="checkbox"/> над 3 год.
Обема и честота на сделките:	
3. Умения на КЛИЕНТА (моля отбележете със знака „X“	
Бил е или е собственик на търговско дружество, чийто предмет на дейност е свързан с капиталовия пазар и търговията с финансови инструменти: <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не Период:	
Бил е или е член на управителен и/или надзорен орган на търговско дружество чийто предмет на дейност е свързан с капиталовия пазар и търговията с финансови инструменти: <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не Период:	
Участва или е участвал с решаващо мнение във вземането на управленски решения свързани с инвестирането във финансови инструменти: <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не Период:	
Участва (извършва) или е участвал (извършвал) анализи на капиталовия пазар в РБългария или в друга държава:	



FOCAL POINT INVESTMENTS

ИП „ФОУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД
ЛИЦЕНЗИРАН ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК

<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не Период:
Извършва или е извършвал консултантска дейност свързана с инвестирането във финансови инструменти за сметка на физически или юридически лица: <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не Период:
Работил е в държавни институции или други публичноправни субекти, чиито основни функции включват управление и контрол на държавни или международни публични финансови активи или управление, контрол и инвестиране на парични средства по фондове, създадени с нормативен акт: <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не Период:
Работил е на длъжност с ръководни функции във финансовото управление на предприятие от нефинансовия сектор, през който период управляваните от лицето активи са на стойност над 1 500 000 лева: <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не Период:
Работил е в дружества от небанковия финансов сектор или в банки, при положение че задълженията му са били свързани с основната дейност на тези дружества: <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не Период:
4. Категоризация на КЛИЕНТА според правното му качество и извършваната от него дейност:
Клиентът е: <input type="checkbox"/> кредитна институция <input type="checkbox"/> инвестиционен посредник <input type="checkbox"/> друга финансова институция, която подлежи на лицензиране или се регулира по друг начин <input type="checkbox"/> застрахователно дружество <input type="checkbox"/> предприятие за колективно инвестиране и негово управляващо дружество <input type="checkbox"/> пенсионен фонд и пенсионноосигурително дружество <input type="checkbox"/> лице, което търгува по занятие за собствена сметка със стоки или стокови деривати <input type="checkbox"/> национален и регионален орган на държавната власт, държавен орган, който участва в управлението на държавен дълг, централна банка, международна или наднационална институция като Световната банка, Международния валутен фонд, Европейската централна банка, Европейската инвестиционна банка, и други подобни международни организации. <i>(подчертайте вярното)</i> <input type="checkbox"/> друг институционален инвеститор, чиято основна дейност е инвестиране във финансови инструменти, включително лице, което извършва секюритизация на активи или други финансови транзакции
Клиентът е голямо предприятие, което отговаря поне на две от следните условия: <input type="checkbox"/> балансово число - най-малко 20 000 000 евро <input type="checkbox"/> чист оборот - най-малко 40 000 000 евро <input type="checkbox"/> собствени средства - най-малко 2 000 000 евро



FOCAL POINT INVESTMENTS

ИП „ФОУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД
ЛИЦЕНЗИРАН ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК

**Клиенти, които попадат в категориите по т. 4 се смятат за професионални клиенти по отношение на всички инвестиционни услуги, инвестиционни дейности и финансови инструменти, освен ако ИП и клиентът не се споразумеят за друго. Професионалните клиенти могат да поискат изменение на условията на споразумението, за да си осигурят по-висока степен на защита.*

С подписване на настоящата КАРТА КЛИЕНТЪТ декларира, че е уведомен, че ще бъде категоризиран като Приемлива насрещна страна (ПНС), ако отговаря на определението за ПНС съгласно чл. 89, ал. 2 от Закона за пазарите на финансови инструменти или чл. 71 от Регламент (ЕС) № 2017/565, като се съгласява в този случай да бъде третиран като приемлива насрещна страна за всички услуги извършвани от Посредника. В случай че КЛИЕНТЪТ е категоризиран като ПНС, то с подписване на КАРТАТА декларира, че е уведомен за правото си да бъде третиран като професионален или непрофесионален по изрично негово искане, както за всички извършвани от Посредника услуги и дейности, така и за конкретна сделка.

С попълването и подписването на настоящата КАРТА КЛИЕНТЪТ декларира, че е уведомен за условията и критериите, по които Посредникът може да го определи като професионален, непрофесионален или приемлива насрещна страна и за последиците от категоризацията.

Клиент: (имена)	Клиент: (подпис)
--------------------	---------------------

КАТЕГОРИЗАЦИЯ НА КЛИЕНТА (попълва се от ИП)	
--	--

Въз основа на получената информация КЛИЕНТЪТ се категоризира като:

НЕПРОФЕСИОНАЛЕН ПРОФЕСИОНАЛЕН ПРИЕМЛИВА НАСРЕЩНА СТРАНА

Дата:
Град:

КЛИЕНТ: Подпис	За ИНВЕСТМЪНТС АД: (подпис)	ПОЙНТ	Лице, работещо по договор за ИП
-------------------	-----------------------------------	-------	------------------------------------

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2

КЪМ ПРАВИЛАТА ЗА КАТЕГОРИЗАЦИЯ НА КЛИЕНТИТЕ НА ИП „ФОУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД

ИСКАНЕ ЗА ПРОМЯНА НА КАТЕГОРИЗАЦИЯТА НА КЛИЕНТ ОТ ПРОФЕСИОНАЛЕН НА НЕПРОФЕСИОНАЛЕН

Долуподписаният,

Име	ЕГН

В качеството ми на представляващ



FOCAL POINT INVESTMENTS

ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД
ЛИЦЕНЗИРАН ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК

Наименование	ЕИК	Клиентски номер

Съм известен от ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД за моето категоризиране/категоризирането на представляваното от мен дружество като професионален клиент. С оглед на възможността за промяна на тази класификация и за ползване на по-висока степен на защита отправям настоящето искане да бъде третиран от ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД като:

Непрофесионален клиент:

- Общо за всички инвестиционни услуги и дейности, сделки или инвестиционни продукти;
- За определен вид инвестиционни услуги или сделки, или за определен вид сделки или инвестиционен продукт, както следва:

Считам, че не притежавам опит, знания и умения, за да взема самостоятелно инвестиционни решения и правилно да управлявам и оценявам рисковете, свързани с инвестирането във финансови инструменти.

Клиент:.....

(подпис)

За ИП

(подпис)

На основание подаденото от клиента искане за промяна на категоризацията и след преценка на неговия опит, знания и умения да взема самостоятелно инвестиционни решения и правилно да управлява и оценява рисковете, свързани с инвестирането във финансови инструменти, ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД:

Категоризира клиента като непрофесионален:

- Общо за всички инвестиционни услуги и дейности, сделки или инвестиционни продукти;
- За определен вид инвестиционни услуги или сделки, или за определен вид сделки или инвестиционен продукт, както следва:

Отказва да категоризира клиента като непрофесионален:

- Общо за всички инвестиционни услуги и дейности, сделки или инвестиционни продукти;
- За определен вид инвестиционни услуги или сделки, или за определен вид сделки или инвестиционен продукт, както следва:

Поради следните причини:

Дата:

Клиент

За ИП:.....



FOCAL POINT INVESTMENTS

ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД
ЛИЦЕНЗИРАН ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3

КЪМ ПРАВИЛА ЗА КАТЕГОРИЗАЦИЯ НА КЛИЕНТИТЕ НА ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД

ИСКАНЕ ЗА ПРОМЯНА НА КАТЕГОРИЗАЦИЯТА НА КЛИЕНТ ОТ НЕПРОФЕСИОНАЛЕН НА ПРОФЕСИОНАЛЕН

Долуподписаният/ата,

(трите имена)

(ЕГН)

(клиентски номер)

Уведомен/а съм от ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД за моето първоначално категоризиране като непрофесионален клиент. С оглед на възможността за промяна на тази категоризация при наличието на определени условия, по собствена инициатива отправям настоящето искане да бъда третиран/а от ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД като **професионален клиент**:

- Общо за всички инвестиционни услуги и дейности, сделки или инвестиционни продукти;
- За следните сделки, инвестиционни услуги или инвестиционен продукт:

(моля, отбележете една от трите опции):

Декларирам, че отговарям на поне две от следните условия, а именно

(моля, отбележете най-малко два от следните критерии):

- През предходните 4 тримесечия съм сключил/а средно за тримесечие по 10 сделки със значителен обем на съответен пазар;
- Стойността на инвестиционния ми портфейл, който включва финансови инструменти и парични средства, е повече от левовата равностойност на 500 000 евро;
- Работя или съм работил/а във финансовия сектор не по-малко от една година на длъжност, която изисква познания относно сделките и услугите, предоставяни ми от ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД

В подкрепа на горното представям следните документи:

1.
2.
3.

ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ! Във връзка с настоящото искане ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ



FOCAL POINT INVESTMENTS

ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД
ЛИЦЕНЗИРАН ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК

ИНВЕСТМЪНТС“ АД Ви предупреждава, в случай че бъдете категоризиран/а като професионален клиент, няма да се ползвате от по-високата степен на защита, която се предоставя на непрофесионалните клиенти при предоставянето на инвестиционни услуги и извършването на дейности от инвестиционния посредник:

- ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД няма да е задължен да Ви предоставя информацията, предназначена за непрофесионалните клиенти относно инвестиционните услуги, които ползвате, и относно Вашите инвестиции;
- ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД ще приема, че притежавате достатъчно опит, знания и умения, за да вземете самостоятелно инвестиционни решения и за разбиране на свързаните със съответната инвестиционна услуга или продукт рискове;
- ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД ще приема, че имате финансовата възможност да понесете всички инвестиционни рискове, свързани с инвестиционните Ви цели;
- ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД няма да е задължен да поставя общата себестойност на сделка на първо място като най-важен фактор за постигането на „най-добро изпълнение“ съгласно Политиката за изпълнение на клиентски нареждания;
- ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД няма да бъде задължен да Ви информира за възникналите съществени трудности, свързани с правилното и бързо изпълнение на Вашите нареждания;
- ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД има право да Ви предоставя регулярните извлечения с информация за Вашите сделки с по-малка честота, отколкото на непрофесионалните клиенти;
- Клиентите категоризирани като професионални не подлежат на компенсация от Фонда за компенсиране на инвеститорите във финансови инструменти в сравнение с непрофесионалните инвеститори, които подлежат на компенсация.

Декларирам, че съм запознат от ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД с горното предупреждение и приемам, че в случай, че бъда категоризиран като професионален клиент, няма да се ползвам от високата степен на защита, която се предоставя на непрофесионалните клиенти, при предоставянето на инвестиционни услуги и извършването на дейности от инвестиционния посредник, както и от правото да бъда компенсиран от Фонда за компенсиране на инвеститорите във финансови инструменти.

Съгласен/а съм спрямо мен ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД да прилага правилата за професионални клиенти.

Уведомен/а съм, че по всяко време имам право да поискам да бъда третиран/а като непрофесионален клиент за част или всички услуги в обхвата на ЗПФИ, предоставяни от ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД, с цел осигуряване на по-висока степен на защита.

Известно ми е, че съм задължен/а да уведомя ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД за всяка промяна в данните, послужили като основание за определянето ми като професионален клиент, и че ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД може да поиска допълнителна информация и/или документи, за да ме категоризира като професионален клиент.

Настоящите обстоятелства, на базата на които е извършена категоризацията на клиента ще



FOCAL POINT INVESTMENTS

ИП „ФОУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД
ЛИЦЕНЗИРАН ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК

се отнасят за период от дванадесет месеца, като ако след изтичането на този срок, клиентът не предостави нови данни за категоризирането му същият ще бъде третиран като непрофесионален клиент – общо за всички инвестиционни услуги и дейности, сделки или инвестиционни продукти.

Дата

Клиент

За ИП

От извършената оценка на знанията и опита на клиента от гледна точка на това дали клиентът може да взема инвестиционни решения и да поема рисковете, свързани с конкретните сделки и услуги и след проверка на представените доказателства ИП:

Категоризира клиента като професионален

Общо за всички инвестиционни услуги и дейности, сделки или инвестиционни продукти;

За определен вид инвестиционни услуги или сделки, или за определен вид сделки или инвестиционен продукт, както следва:

Отказва да категоризира клиента като професионален, поради следните причини:

Дата

Клиент

За ИП

ПРИЛОЖЕНИЕ № 4

КЪМ ПРАВИЛА ЗА КАТЕГОРИЗАЦИЯ НА КЛИЕНТИТЕ НА ИП „ФОУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД

СЪГЛАСИЕ ЗА КАТЕГОРИЗАЦИЯТА НА КЛИЕНТ КАТО ПРИЕМЛИВА НАСРЕЩНА СТРАНА

Долуподписаният/ата,

(трите имена)

Като представител на

ЕИК

Декларирам, че дружеството е:

кредитна институция;

инвестиционен посредник;



FOCAL POINT INVESTMENTS

ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД
ЛИЦЕНЗИРАН ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК

застрахователно дружество;

колективна инвестиционна схема;

управляващо дружество;

пенсионен фонд;

пенсионноосигурително дружество;

друга финансова институция, която има лиценз или е регулирана от законодателството на ЕС и на държавите членки, националните правителства, държавните органи, които управляват държавен дълг, централни банки и международни институции, както и такива от трети държави, спрямо които се прилагат изискванията на законодателството на ЕС;

друго лице, което отговаря на изискванията, определени от чл. 71 на Регламент (ЕС) 2017/565, включително и такива от трети страни.

Потвърждавам съгласието си дружеството да бъде третирано като приемлива насрещна страна.

С подписване на настоящото приложение, декларирам, че от страна на ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД писмено е предоставена информация, че представляваното от мен/нас дружество няма да се ползвам от съответната защита при предоставянето на услуги и извършването на дейности от инвестиционния посредник, на която същото би имало право, ако беше класифицирано като непрофесионален клиент, както и от правото на компенсирание от Фонда за компенсирание на инвеститорите във финансови инструменти.

Уведомен/а съм за правотода бъда третиран/а като професионален или непрофесионален клиент, както по отношение на всички извършвани от ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД услуги и дейности, така и за конкретна сделка.

ИП: Клиент:..... Дата:.....