

**ПРАВИЛА ЗА КАТЕГОРИЗАЦИЯ НА КЛИЕНТИТЕ НА ИНВЕСТИЦИОНЕН
ПОСРЕДНИК „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД****I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 1.** Настоящият документ определя правилата, критериите и процедурата на инвестиционен посредник (ИП) „ФУКАЛ 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 „ФУКАЛ 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 способи в съответствие с Общите условия и приложимото законодателство.
- 3.** Преди сключването на договор с нов клиент ИП „ФУКАЛ 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 „ФУКАЛ 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 „ФУКАЛ 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 трансакции.

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, по преценка на ръководителя на отдел “Правен, нормативно съответствие и вътрешен одит”, 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 „ФУКАЛ 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 компенсирани 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 „ФОУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД за всяка промяна, която може да доведе до промяна в тяхната категоризация.

В случай че ИП „ФОУКАЛ 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 „ФОУКАЛ 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 “Правен, нормативно съответствие и вътрешен одит” 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 „ФОУКАЛ 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 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 „ФОУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД предприема подходящи действия за отразяване на промяната и прекатегоризирането му съответно в професионален или непрофесионален клиент.

V. НЕПРОФЕСИОНАЛЕН КЛИЕНТ

31. ИП „ФОУКАЛ 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 „ФОУКАЛ 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 инвестиционния 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.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1
КЪМ ПРАВИЛАТА ЗА КАТЕГОРИЗАЦИЯ НА КЛИЕНТИТЕ НА
ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД

ИНФОРМАЦИОННА КАРТА
ЗА КАТЕГОРИЗАЦИЯ НА КЛИЕНТ

**Всички полета са задължителни*

1. ДАННИ ЗА КЛИЕНТА	
Физическо лице	
Име	
ЕГН	
Националност	
Представяван от	
По силата на нотариално заверено пълномощно № на нотариус	
Документ за самоличност №	
Дата на издаване	
Издаден от	
Валиден до	
Постоянен адрес (държава, град, улица, ет., п.к.,)	
Семейно положение	
Образование	
Професия	
Занятие	
Видна политическа личност ли сте?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не
Свързани ли сте с видна политическа личност?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не
Юридическо лице	
Наименование	
ЕИК/БУЛСТАТ	
Представяван от	
Адрес (държава, град, улица, ет., п.к.,)	

2. КАТЕГОРИЗАЦИЯ СПОРЕД ПРАВНО КАЧЕСТВО И ИЗВЪРШВАНА ДЕЙНОСТ

Клиентът е:

- кредитна институция
- инвестиционен посредник
- друга финансова институция, която подлежи на лицензиране или се регулира по друг начин
- застрахователно дружество
- предприятие за колективно инвестиране
- управляващо дружество
- пенсионен фонд / пенсионноосигурително дружество
- лице, което търгува по занятие за собствена сметка със стоки или стокови деривати
- местно дружество
- институционален инвеститор

Голямо предприятие, което отговаря 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;
- Национален или регионален орган на държавна 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. *(подчертайте вярното)*
- Друг институционален инвеститор, чиято основна дейност е инвестиране във финансови инструменти, включително лице, което извършва секюритизация на активи или други сделки за финансиране.

Забележка: Посочените по т. 2 лица се считат за професионални клиенти и ИП ще ги третира като такива, 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.

3. ОБРАТНА ВРЪЗКА

- Декларирам, че желая да получавам информацията, която ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД е задължен да ми предоставя на траен носител на e-mail.

e-mail адрес

телефонен номер

мобилен телефон

4. ДАНЪЧНА ИНФОРМАЦИЯ	
Държава за данъчни цели	
<p>_____</p> <p><input type="checkbox"/> При посочване на България - клиентът, като гражданин и данъчно задължено лице в България, декларира, че (ЕГН/ЛНЧ) е неговият данъчен номер и не му е издаден друг.</p> <p><input type="checkbox"/> При посочване на държава, различна от България - клиентът декларира, че посоченият по-долу данъчен номер му е бил издаден в държавата, в която е данъчно задължено лице.</p>	
Данъчен номер	
Данъчно лице ли сте за САЩ и/или притежавате ли американско гражданство?	<input type="checkbox"/> Не <input type="checkbox"/> Да (моля посочете Вашия американски данъчен номер)
Ако сте данъчно задължено лице в повече държави, моля да предоставите такава информация отделно.	

5. ДАННИ ЗА БАНКОВА СМЕТКА	
Банка	
IBAN	
Валута на сметката	
Име на титуляра	

6. ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ	
<input type="checkbox"/>	Аз съм, сега и за в бъдеще, крайният собственик на инвестираните средства.
<input type="checkbox"/>	Аз не съм крайният собственик на инвестираните средства. (Моля, попълнете в такъв случай, формуляра за идентификация на крайния собственик.)
<input type="checkbox"/>	Декларирам, че инвестираните средства не са с произход от никакъв вид криминална дейност, и по-специално не са получени в следствие на пране на пари. Каквито и да е печалби от инвестициите ми няма да бъдат използвани за финансиране на тероризъм.
Декларирам, че инвестираните суми не са с произход от трети страни, и са изпратени от собствената ми банкова сметка. Тези средства са с произход от следните източници:	<input type="checkbox"/> Продажба на недвижим имот (моля уточнете стойността) _____ <input type="checkbox"/> Спестявания от заплата <input type="checkbox"/> Наследство <input type="checkbox"/> Печалба от инвестиция <input type="checkbox"/> Продажба на компания <input type="checkbox"/> Авторски възнаграждения <input type="checkbox"/> Подарък / Дарение (моля уточнете стойността) _____ <input type="checkbox"/> Друго (моля уточнете другите)

	<i>източници на средства</i>	
7. ИЗТОЧНИЦИ НА СРЕДСТВА		
<input type="checkbox"/> Работещ Обхват на бизнеса / сектора		
<input type="checkbox"/> Счетоводство <input type="checkbox"/> Финансови услуги/Банкиране <input type="checkbox"/> Творчески / Медиен <input type="checkbox"/> Консултантски / Бизнес услуги <input type="checkbox"/> Образователен <input type="checkbox"/> Енергетика <input type="checkbox"/> Инженерство <input type="checkbox"/> Финансови услуги/Други <input type="checkbox"/> Търговия на дребно/Продажби <input type="checkbox"/> Публични услуги/НПО	<input type="checkbox"/> Здравеопазване/Медицина <input type="checkbox"/> Фармацевтика <input type="checkbox"/> ИТ <input type="checkbox"/> Правна <input type="checkbox"/> Административен <input type="checkbox"/> Имоти/Строителство/Търговия <input type="checkbox"/> Телекомуникации <input type="checkbox"/> Транспорт/Логистика <input type="checkbox"/> Отдых/Развлечение/Туризм <input type="checkbox"/> Друго (<i>моля посочете</i>)	
<input type="checkbox"/> Самоосигуряващ се Обхват на бизнеса / сектора		
<input type="checkbox"/> Счетоводство <input type="checkbox"/> Финансови услуги/Банкиране <input type="checkbox"/> Творчески / Медиен <input type="checkbox"/> Консултантски / Бизнес услуги <input type="checkbox"/> Образователен <input type="checkbox"/> Енергетика <input type="checkbox"/> Инженерство <input type="checkbox"/> Финансови услуги/Други <input type="checkbox"/> Търговия на дребно/Продажби <input type="checkbox"/> Публични услуги/НПО	<input type="checkbox"/> Здравеопазване/Медицина <input type="checkbox"/> Фармацевтика <input type="checkbox"/> ИТ <input type="checkbox"/> Правна <input type="checkbox"/> Административен <input type="checkbox"/> Имоти/Строителство/Търговия <input type="checkbox"/> Телекомуникации <input type="checkbox"/> Транспорт/Логистика <input type="checkbox"/> Отдых/Развлечение/Туризм <input type="checkbox"/> Друго (<i>моля посочете</i>)	
<input type="checkbox"/> Пенсионер		
<input type="checkbox"/> Безработен		
Нетен годишен доход/EUR		
<input type="checkbox"/> По-малко от 15 000 <input type="checkbox"/> 15 000 - 50 000 <input type="checkbox"/> 50 001 - 200 000 <input type="checkbox"/> 200 001 - 500 000 <input type="checkbox"/> Повече от 500 001		

Източник/ци на доход/EUR	
Недвижима собственост	<input type="checkbox"/> По-малко от 15 000 <input type="checkbox"/> 15 000 – 50 000 <input type="checkbox"/> 50 001 – 200 000 <input type="checkbox"/> 200 001 – 500 000 <input type="checkbox"/> Повече от 500 001
Спестявания от заплати/пенсия	<input type="checkbox"/> По-малко от 15 000 <input type="checkbox"/> 15 000 – 50 000 <input type="checkbox"/> 50 001 – 200 000 <input type="checkbox"/> 200 001 – 500 000 <input type="checkbox"/> Повече от 500 001
Наследство	<input type="checkbox"/> По-малко от 15 000 <input type="checkbox"/> 15 000 – 50 000 <input type="checkbox"/> 50 001 – 200 000 <input type="checkbox"/> 200 001 – 500 000 <input type="checkbox"/> Повече от 500 001
Печалба от търговия	<input type="checkbox"/> По-малко от 15 000 <input type="checkbox"/> 15 000 – 50 000 <input type="checkbox"/> 50 001 – 200 000 <input type="checkbox"/> 200 001 – 500 000 <input type="checkbox"/> Повече от 500 001
Печалба от продажба на собствена компания	<input type="checkbox"/> По-малко от 15 000 <input type="checkbox"/> 15 000 – 50 000 <input type="checkbox"/> 50 001 – 200 000 <input type="checkbox"/> 200 001 – 500 000 <input type="checkbox"/> Повече от 500 001
Авторски възнаграждения	<input type="checkbox"/> По-малко от 15 000 <input type="checkbox"/> 15 000 – 50 000 <input type="checkbox"/> 50 001 – 200 000 <input type="checkbox"/> 200 001 – 500 000 <input type="checkbox"/> Повече от 500 001
Подарък/дарение	<input type="checkbox"/> По-малко от 15 000 <input type="checkbox"/> 15 000 – 50 000 <input type="checkbox"/> 50 001 – 200 000 <input type="checkbox"/> 200 001 – 500 000 <input type="checkbox"/> Повече от 500 001
Друг (моля посочете)	<input type="checkbox"/> По-малко от 15 000 <input type="checkbox"/> 15 000 – 50 000 <input type="checkbox"/> 50 001 – 200 000 <input type="checkbox"/> 200 001 – 500 000 <input type="checkbox"/> Повече от 500 001

Имам вторичен нетен доход в размер над 10 000 евро	
Дивиденди/лихви от моя собствена компания	<input type="checkbox"/> По-малко от 15 000 <input type="checkbox"/> 15 000 – 50 000 <input type="checkbox"/> 50 001 – 200 000 <input type="checkbox"/> 200 001 – 500 000 <input type="checkbox"/> Повече от 500 001
Дивиденди/лихви от акции/облигации и др.	<input type="checkbox"/> По-малко от 15 000 <input type="checkbox"/> 15 000 – 50 000 <input type="checkbox"/> 50 001 – 200 000 <input type="checkbox"/> 200 001 – 500 000 <input type="checkbox"/> Повече от 500 001
Авторски възнаграждения	<input type="checkbox"/> По-малко от 15 000 <input type="checkbox"/> 15 000 – 50 000 <input type="checkbox"/> 50 001 – 200 000 <input type="checkbox"/> 200 001 – 500 000 <input type="checkbox"/> Повече от 500 001
Други (моля посочете)	<input type="checkbox"/> По-малко от 15 000 <input type="checkbox"/> 15 000 – 50 000 <input type="checkbox"/> 50 001 – 200 000 <input type="checkbox"/> 200 001 – 500 000 <input type="checkbox"/> Повече от 500 001

8. ЗНАНИЯ	
Образователна степен и квалификация	<input type="checkbox"/> Без формално образование <input type="checkbox"/> Основно училище <input type="checkbox"/> Гимназия <input type="checkbox"/> Бакалавър <input type="checkbox"/> Магистър <input type="checkbox"/> Докторантура, МВА или по-висока

9. ТЪРГОВСКИ ОПИТ	
Колко опит притежавате, търгувайки съответните финансови инструменти?	
Акции/Облигации/ETF	<input type="checkbox"/> Никакъв <input type="checkbox"/> По-малко от 1 г. <input type="checkbox"/> От 1 г. до 3 г. <input type="checkbox"/> Повече от 3 г.
Изтъргувани обеми (бр. сделки на месец)	<input type="checkbox"/> По-малко от 10 <input type="checkbox"/> От 10 до 50 <input type="checkbox"/> От 50 до 100 <input type="checkbox"/> Повече от 100 <input type="checkbox"/> Не съм търгувал
От къде сте получили своя търговски опит и/или знания за търговията с акции/облигации/ETF?	<input type="checkbox"/> от професионални квалификации и/или работа на позиция, изискваща подобни знания

	<input type="checkbox"/> от трудов опит или професионални дейности <input type="checkbox"/> от обучителни материали, курсове, семинари, уебинари, консултации <input type="checkbox"/> от търговски опит <input type="checkbox"/> нямам познания, свързани с акции/облигации/ETF
Каква е средната месечна сума в EUR, която сте инвестирали в акции/облигации/ETF?	
<input type="checkbox"/> < 1000 <input type="checkbox"/> 1000 - 5 000 <input type="checkbox"/> 5 000 - 20 000 <input type="checkbox"/> 20 000 – 50 000	<input type="checkbox"/> 50 000 – 100 000 <input type="checkbox"/> 100 000 – 250 000 <input type="checkbox"/> 250 000 -750 000 <input type="checkbox"/> > 750 000

10. ИНВЕСТИЦИОННИ ЗНАНИЯ	
Имате ли предишно образование, професионална квалификация, и/или работна позиция във финансовата сфера през последните 3 години (на позиция, за която е от значение търговията с финансови инструменти)?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не
Ако инвестирате 3000 EUR, а ливъриджът на инструмент е 1:10, каква е максималната сума на ливъридж, с която ще можете да търгувате?	<input type="checkbox"/> 30 000 EUR <input type="checkbox"/> 300 EUR <input type="checkbox"/> Не мога да реша
Облигациите са финансови инструменти, които предоставят доход под формата на капиталова печалба в зависимост от пазарното развитие на дружеството емитент?	<input type="checkbox"/> Вярно <input type="checkbox"/> Грешно <input type="checkbox"/> Не мога да реша
Когато търгувате с акции има ли реална доставка на финансов инструмент?	<input type="checkbox"/> Не <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не мога да реша
Дивидентът е част от печалбата след данъчното ѝ облагане, определена от компетентния орган на дружеството, която се разпределя между притежателите на акции?	<input type="checkbox"/> Вярно <input type="checkbox"/> Грешно <input type="checkbox"/> Не мога да реша
Лимитирана поръчка е поръчка за покупка или продажба на определено количество финансови инструменти по най-добрата цена на борсовия пазар в момента на въвеждането им в търговската система на борсата.	<input type="checkbox"/> Вярно <input type="checkbox"/> Грешно <input type="checkbox"/> Не мога да реша

<p>Варантите са ценни книги, които изразяват задължението за записване на определен брой ценни книжа по предварително определена или определяема емисионна стойност до изтичане на определен срок.</p>	<p><input type="checkbox"/> Вярно <input type="checkbox"/> Грешно <input type="checkbox"/> Не мога да реша</p>
--	--

С попълването и подписването на настоящата информационна карта, декларирам, че:

1. Уведомен/а съм и съм съгласен да бъда категоризиран от ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД като непрофесионален клиент, когато не отговарям на критериите за категоризирането ми като професионален клиент или приемлива насрещна страна.
2. Уведомен/а съм за правото ми да поискам промяна в категорията, както и че това ще доведе до по-ниска степен на защита.
3. Запознат/а съм с прилаганата от ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД Политика за категоризация на клиентите, Договор за търговия, Тарифа, Политика за третиране на конфликти на интереси, Политика за изпълнение на нареждания, Политика за управление на жалби и ги приемам.
4. Запознат/а съм със задължението си да уведомявам ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД за всяка промяна в данните, имащи отношение към определяне категорията на клиентите.

Уведомен/а съм, че по преценка на ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД, желаната от мен услуга е: *

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> подходяща за мен | <input type="checkbox"/> неподходяща за мен |
| <input type="checkbox"/> липсва достатъчно информация | <input type="checkbox"/> не може да се прецени |

*** попълва се от служител на ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД**

Декларирам, че съм уведомен/а, че по преценка на ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД, желаната от мен услуга е неподходяща за мен. Независимо от това желая да пристъпя към услугата.

Дата _____

Клиент: _____
(подпис)

<p>КАТЕГОРИЗАЦИЯ НА КЛИЕНТА <i>(попълва се от ИП)</i></p>
<p>Въз основа на получената информация клиентът се категоризира като:</p>
<p><input type="checkbox"/> Непрофесионален <input type="checkbox"/> Професионален <input type="checkbox"/> Приемлива насрещна страна</p>

За ИП:

Запознах се с направената от ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД категоризация, включително с условията и критериите, по които е извършена, разбирам я и се съгласявам с нея.

Декларирам, че получих на траен носител подписан от овластен представител на ИП „ФУКАЛ



FOCAL POINT INVESTMENTS

ИП “ФОУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС” АД
ЛИЦЕНЗИРАН ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК

ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД екземпляр от Общите условия, приложими към договорите с клиенти на инвестиционния посредник, запознах се с тяхното съдържание, разбирам ги и се съгласявам с тях.

Дата _____

Клиент: _____

(подпис)

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2
КЪМ ПРАВИЛАТА ЗА КАТЕГОРИЗАЦИЯ НА КЛИЕНТИТЕ НА
ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД

ИСКАНЕ ЗА ПРОМЯНА НА КАТЕГОРИЗАЦИЯТА НА КЛИЕНТ ОТ ПРОФЕСИОНАЛЕН
НА НЕПРОФЕСИОНАЛЕН

Долуподписаният,

Име	ЕГН

В качеството ми на представляващ

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:.....

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;
- Работа 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.
4.

ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ! Във връзка с настоящото искане ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ 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 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 „ФУКАЛ 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;
- 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 компенсиране от Фонда за компенсиране на инвеститорите във финансови инструменти.

Уведомен/а съм за правото да 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:

ПРИЛОЖЕНИЕ № 5
КЪМ ПРАВИЛА ЗА КАТЕГОРИЗАЦИЯ НА КЛИЕНТИТЕ НА
ИП „ФОУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД

Информация за финансовите възможности, инвестиционните цели, рисков профил, знания и опит на клиента при управление на портфейл и предоставяне на инвестиционен съвет

*Всички полета са задължителни

1. ДАННИ ЗА КЛИЕНТА	
Физическо лице	
Име	
ЕГН	
Националност	
Представяван от	
По силата на нотариално заверено пълномощно № на нотариус	
Документ за самоличност №	
Дата на издаване	
Издаден от	
Валиден до	
Постоянен адрес (държава, град, улица, №, ет., п.к.,)	
Семейно положение	
Образование	
Професия	
Занятие	
Видна политическа личност ли сте?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не
Свързани ли сте с видна политическа личност?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не
Юридическо лице	
Наименование	
ЕИК/БУЛСТАТ	
Представяван от	
Адрес (държава, град, улица, №, ет., п.к.,)	
2. ЗНАНИЯ	
Образователна степен и квалификация	<input type="checkbox"/> Без формално образование <input type="checkbox"/> Основно училище <input type="checkbox"/> Гимназия <input type="checkbox"/> Бакалавър <input type="checkbox"/> Магистър <input type="checkbox"/> Докторантура, МВА или по-висока

3. ТЪРГОВСКИ ОПИТ	
Колко опит притежавате, търгувайки съответните финансови инструменти?	
Акции/Облигации/ETF Изтъргувани обеми (бр. сделки на месец) От къде сте получили своя търговски опит и/или знания за търговията с акции/облигации/ETF?	<input type="checkbox"/> Никакъв <input type="checkbox"/> По-малко от 1 г. <input type="checkbox"/> От 1 г. до 3 г. <input type="checkbox"/> Повече от 3 г. <input type="checkbox"/> По-малко от 10 <input type="checkbox"/> От 10 до 50 <input type="checkbox"/> От 50 до 100 <input type="checkbox"/> Повече от 100 <input type="checkbox"/> Не съм търгувал <input type="checkbox"/> от професионални квалификации и/или работа на позиция, изискваща подобни знания <input type="checkbox"/> от трудов опит или професионални дейности <input type="checkbox"/> от обучителни материали, курсове, семинари, уебинари, консултации <input type="checkbox"/> от търговски опит <input type="checkbox"/> нямам познания, свързани с акции/облигации/ETF
Каква е средната месечна сума в EUR, която сте инвестирали в акции/облигации/ETF?	
<input type="checkbox"/> < 1000 <input type="checkbox"/> 1000 - 5 000 <input type="checkbox"/> 5 000 - 20 000 <input type="checkbox"/> 20 000 – 50 000	<input type="checkbox"/> 50 000 – 100 000 <input type="checkbox"/> 100 000 – 250 000 <input type="checkbox"/> 250 000 -750 000 <input type="checkbox"/> > 750 000

4. ИНВЕСТИЦИОННИ ЗНАНИЯ	
Имате ли предишно образование, професионална квалификация, и/или работна позиция във финансовата сфера през последните 3 години (на позиция, за която е от значение търговията с финансови инструменти)?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не
Ако инвестирате 3000 EUR, а ливъриджът на инструмент е 1:10, каква е максималната сума на ливъридж, с която ще можете да търгувате?	<input type="checkbox"/> 30 000 EUR <input type="checkbox"/> 300 EUR <input type="checkbox"/> Не мога да реша
Облигациите са финансови инструменти, които предоставят доход под формата на капиталова печалба в зависимост от пазарното развитие на дружеството емитент?	<input type="checkbox"/> Вярно <input type="checkbox"/> Грешно <input type="checkbox"/> Не мога да реша

Когато търгувате с акции има ли реална доставка на финансов инструмент?	<input type="checkbox"/> Не <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не мога да реша
Дивидентът е част от печалбата след данъчното ѝ облагане, определена от компетентния орган на дружеството, която се разпределя между притежателите на акции?	<input type="checkbox"/> Вярно <input type="checkbox"/> Грешно <input type="checkbox"/> Не мога да реша
Лимитирана поръчка е поръчка за покупка или продажба на определено количество финансови инструменти по най-добрата цена на борсовия пазар в момента на въвеждането им в търговската система на борсата.	<input type="checkbox"/> Вярно <input type="checkbox"/> Грешно <input type="checkbox"/> Не мога да реша
Варантите са ценни книги, които изразяват задължението за записване на определен брой ценни книжа по предварително определена или определяема емисионна стойност до изтичане на определен срок.	<input type="checkbox"/> Вярно <input type="checkbox"/> Грешно <input type="checkbox"/> Не мога да реша

5. ФИНАНСОВИ ВЪЗМОЖНОСТИ

Семейно положение	<input type="checkbox"/> неженен/неомъжена <input type="checkbox"/> женен/омъжена
Брой материално зависими от клиента лица:	<input type="checkbox"/> 1-2 <input type="checkbox"/> 2-3 <input type="checkbox"/> > 3 <input type="checkbox"/> няма
Източници на средства	
<input type="checkbox"/> Работещ	
Обхват на бизнеса / сектора	
<input type="checkbox"/> Счетоводство <input type="checkbox"/> Финансови услуги/Банкиране <input type="checkbox"/> Творчески / Медиен <input type="checkbox"/> Консултантски / Бизнес услуги <input type="checkbox"/> Образователен <input type="checkbox"/> Енергетика <input type="checkbox"/> Инженерство <input type="checkbox"/> Финансови услуги/Други <input type="checkbox"/> Търговия на дребно/Продажби <input type="checkbox"/> Публични услуги/НПО	<input type="checkbox"/> Здравеопазване/Медицина <input type="checkbox"/> Фармацевтика <input type="checkbox"/> ИТ <input type="checkbox"/> Правна <input type="checkbox"/> Административен <input type="checkbox"/> Имоти/Строителство/Търговия <input type="checkbox"/> Телекомуникации <input type="checkbox"/> Транспорт/Логистика <input type="checkbox"/> Отдых/Развлечение/Туризм <input type="checkbox"/> Друго (моля посочете)

<input type="checkbox"/> Самоосигуряващ се Обхват на бизнеса / сектора	
<input type="checkbox"/> Счетоводство <input type="checkbox"/> Финансови услуги/Банкиране <input type="checkbox"/> Творчески / Медиен <input type="checkbox"/> Консултантски / Бизнес услуги <input type="checkbox"/> Образователен <input type="checkbox"/> Енергетика <input type="checkbox"/> Инженерство <input type="checkbox"/> Финансови услуги/Други <input type="checkbox"/> Търговия на дребно/Продажби <input type="checkbox"/> Публични услуги/НПО	<input type="checkbox"/> Здравеопазване/Медицина <input type="checkbox"/> Фармацевтика <input type="checkbox"/> ИТ <input type="checkbox"/> Правна <input type="checkbox"/> Административен <input type="checkbox"/> Имоти/Строителство/Търговия <input type="checkbox"/> Телекомуникации <input type="checkbox"/> Транспорт/Логистика <input type="checkbox"/> Отдых/Развлечение/Туризм <input type="checkbox"/> Друго (моля посочете)
<input type="checkbox"/> Пенсионер	
<input type="checkbox"/> Безработен	
Нетен годишен доход /EUR	
<input type="checkbox"/> 0-50 000 <input type="checkbox"/> 50 001 – 100 000 <input type="checkbox"/> 100 001 – 150 000 <input type="checkbox"/> 150 001 – 200 000 <input type="checkbox"/> 200 001 – 500 000 <input type="checkbox"/> 500 001 – 750 000	<input type="checkbox"/> 750 001 – 1 000 000 <input type="checkbox"/> 1 000 001 – 2 000 000 <input type="checkbox"/> 2 000 001 – 3 000 000 <input type="checkbox"/> 3 000 001 – 4 000 000 <input type="checkbox"/> 4 000 001 – 5 000 000 <input type="checkbox"/> > 5 000 000
Вторичен източник/ци на доход, ако е приложимо	
<input type="checkbox"/> Дивиденди/лихви от моя собствена компания <input type="checkbox"/> Дивиденди/лихви от акции/облигации и др. <input type="checkbox"/> Авторски възнаграждения <input type="checkbox"/> Други (моля посочете)	
Каква е общата стойност на Вашите спестявания (депозити, инвестиционни сметки, кеш)/EUR?	
<input type="checkbox"/> < 10 000 <input type="checkbox"/> 10 000 - 50 000 <input type="checkbox"/> 50 000 – 100 000 <input type="checkbox"/> 100 000 – 200 000 <input type="checkbox"/> > 200 000	
Каква е общата стойност на притежаваните от Вас недвижими имоти?/EUR	
<input type="checkbox"/> < 50 000 <input type="checkbox"/> 50 000 – 100 000 <input type="checkbox"/> 100 000 – 150 000 <input type="checkbox"/> 150 000 – 200 000 <input type="checkbox"/> > 200 000 <input type="checkbox"/> Не притежавам	

Какъв процент заемат месечните Ви разходи спрямо месечните Ви приходи?	<input type="checkbox"/> до 20 % <input type="checkbox"/> 20 – 40 % <input type="checkbox"/> 40 – 60 % <input type="checkbox"/> 60 – 80 % <input type="checkbox"/> 100 %
--	--

6. ИНВЕСТИЦИОННИ ЦЕЛИ, СТРАТЕГИЯ И РИСКОВ ПРОФИЛ

Какви са инвестиционните Ви цели?	<input type="checkbox"/> нарастване на капитала <input type="checkbox"/> спекулативни <input type="checkbox"/> за хеджиране <i>(застраховане на други инвестиции)</i> <input type="checkbox"/> Друго <i>(моля посочете)</i>
Форма на доход, която сте имал до момента?	<input type="checkbox"/> доходи от лихви по банкови депозити <input type="checkbox"/> текущ балансиран доход от дивиденди и капиталова печалба <input type="checkbox"/> спекулативни печалби
Какъв е максималният спад в стойността на Вашите инвестиции, които бихме могли да понесете?	<input type="checkbox"/> до 5 % <input type="checkbox"/> 5 – 10 % <input type="checkbox"/> 10 – 20 % <input type="checkbox"/> 20 – 30 % <input type="checkbox"/> 30 – 40 % <input type="checkbox"/> 40 – 50 % <input type="checkbox"/> > 50 %
Разбирате ли съотношението „риск- доходност“, т.е. рискът се повишава при инструментите с висока доходност и е по-нисък при инструменти с ниска доходност.	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> не
Предпочитани приходи от следването на инвестиционните съвети или услуги по управление на портфейл:	<input type="checkbox"/> Продължително задържане на финансовите инструменти (желани приходи до 5 %) <input type="checkbox"/> Периодично инвестиране на допълнителни парични средства във финансовите инструменти (желани приходи от 5 % до 15 %) <input type="checkbox"/> Поддържане на постоянна пазарна стойност на портфейла от финансови инструменти и постоянна промяна на инструментите като съотношение и като вид (желани приходи над 15 %)

Период от време, в който клиентът желае да държи инвестицията:	<input type="checkbox"/> 1 – 3 месеца <input type="checkbox"/> 3 – 6 месеца <input type="checkbox"/> 6 – 9 месеца <input type="checkbox"/> 9 – 12 месеца <input type="checkbox"/> > 1 година <input type="checkbox"/> > 3 години
--	---

В случай, че предоставената в настоящата карта информация е непълна, с настоящото клиентът се съгласява, че е уведомен, че ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД не може да прецени дали предлаганата инвестиционна услуга е подходяща за него и отказва предприемането на последващи действия по управление на портфейл или предоставяне на инвестиционен съвет.

ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД няма право да извършва услугите по управление на портфейл или предоставяне на инвестиционен съвет за клиент, който не е предоставил информацията по т. 2-6, т.к. ИП не може да прецени дали клиентът има финансова възможност да понесе всички свързани инвестиционни рискове, съвместими с неговите инвестиционни цели и дали клиентът има необходимия опит и познания, за да разбере рисковете, свързани с управлението на неговия портфейл.

Съгласно чл. 90 от Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) горепосочената информация представлява търговска тайна на клиента, която служителите на ИП нямат право да разкриват на никого.

Освен на Комисията за финансов надзор (КФН), на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“ и на оправомощени длъжностни лица от администрацията на КФН - за целите на надзорната им дейност и в рамките на заповедта им за проверка, както и на регулирания пазар, на който е член, ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД може да дава сведения по чл. 90, ал. 2 само:

- със съгласието на своя клиент;
- по реда на дял втори, глава шестнадесета, раздел IIIа от Данъчноосигурителния процесуален кодекс, или
- по решение на съда, издадено при условията и по реда на чл. 91, ал. 2 и 3 от ЗПФИ.

С подписването на настоящата информационна карта клиентът декларира, че:

- Посочената по-горе информация в настоящата карта е вярна, пълна и точна, като се задължава да уведоми незабавно ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД при промяна на декларираната информация.
- Известен е за отговорността, която носи съгласно приложимото законодателство за деклариране на неверни данни.
- Уведомен е, че ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД ще се ръководи от предоставената от клиента информация, освен ако знае, че предоставената му информация е неточна, непълна или неактуална.
- Уведомен е, за условията и критериите, по които ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД може да го определи като професионален, непрофесионален или приемлива насрещна страна.

Въз основа на посочената по-горе информация ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД преценява, че:

- Сделките, които ще бъдат сключени при управлението на портфейла на клиента отговарят на неговите инвестиционни цели, както и че клиентът има финансовата възможност да понесе всички свързани инвестиционни рискове, съвместими с неговите инвестиционни цели и клиентът има необходимия опит и познания, за да разбере рисковете, свързани с управлението на неговия портфейл.
- Клиентът няма финансова възможност да понесе всички свързани инвестиционни рискове, съвместими с неговите инвестиционни цели и/или клиентът няма необходимия опит и познания, за да разбере рисковете, свързани с управлението на неговия портфейл **(в този случай ИП не може да предостави услуги по управление на портфейл).**
- Поради непълнота на предоставената информация ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД не може да прецени дали клиентът има финансова възможност да понесе всички свързани инвестиционни рискове, съвместими с неговите инвестиционни цели и дали клиентът има необходимия опит и познания, за да разбере рисковете, свързани с управлението на неговия портфейл **(в този случай ИП не може да предостави услуги по управление на портфейл или инвестиционен съвет).**

Получих изготвената оценка от ИП „ФУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД за моите инвестиционни цели, финансови възможности, опит и познания в качеството ми на клиент по услуга за управление на портфейл и/или инвестиционен съвет, и я разбирам.

Дата:

Клиент:.....

За ИП: