

# **ПРАВИЛА**

## **за категоризация на клиентите на БАНКА ДСК ЕАД**

### **в качеството й на инвестиционен посредник**

#### **I. ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ**

**Чл. 1.** Настоящите правила се приемат на основание Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) и Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 на Комисията от 25 април 2016 година за допълване на Директива 2014/65/EС 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 (Регламент 2017/565) и уреждат условията, критериите и реда за извършване на категоризация на клиентите на Банка ДСК ЕАД, в качеството й на инвестиционен посредник, (наричана по-долу „Банката“) във връзка с предоставяните инвестиционни и допълнителни услуги на нейните клиенти и реда за промяна на направената категоризация.

**Чл. 2.** Категоризацията на клиентите представлява определянето им като непрофесионални клиенти, професионални клиенти и приемливи насрещни страни, и се извършва въз основа на събраната от Банката и предоставената от клиентите информация и съгласно критериите и процедурите, установени в тези правила и ЗПФИ.

**Чл. 3.** Категоризацията по смисъла на тези правила включва първоначалната категоризация на клиентите и прекатегоризацията им по искане на клиентите или по преценка на Банката при промяна на обстоятелствата, послужили за категоризация на клиентите.

**Чл. 4.** Настоящите правила се прилагат от служителите в Управление „Трежъри и капиталови пазари“ и от всички други служители, осъществяващи дейност по предоставяне на инвестиционни услуги и извършване на инвестиционни дейности в Банка ДСК.

#### **II. ОСНОВНИ РАЗПОРЕДБИ**

##### **II.1. Предоставяне на информация**

###### **Информация, предоставяна от Банката при сключване на договор**

**Чл. 5. (1)** Преди сключване на договор за предоставяне на инвестиционни и/или допълнителни услуги, Банката уведомява клиентите си за условията и критериите, по които ги определя като професионални или непрофесионални клиенти или като приемлива насрещна страна.

**(2)** Банката уведомява новите клиенти и съществуващите клиенти, които е категоризирана наново, за тяхната категоризация като непрофесионален клиент, професионален клиент или приемлива насрещна страна.

**(3)** Банката уведомява клиентите си за правото им да поискат да бъдат категоризирани по различен начин и за промените в тяхната защита при определянето им като друг тип клиент, включително:

1. уведомява клиентите, че при определянето им като непрофесионални клиенти, същите имат право да поискат да бъдат прекатегоризирани като професионални клиенти общо или във връзка с определени услуги, сделки или финансови инструменти, ако за тях са изпълнени изискванията на чл. 16, както и че при извършване на такава

прекатегоризация по отношение на услугите, дейностите, сделките и финансовите инструменти във връзка, с които е извършена прекатегоризацията, спрямо тези клиенти ще се прилага по-ниска степен на защита;

2. уведомява клиентите, че при определянето им като професионални клиенти имат право, ако не са в състояние да оценят правилно и да управяват рисковете, свързани с определени услуги, сделки или финансови инструменти или като цяло, да поискат по-висока степен на защита и да бъдат прекатегоризирани като непрофесионални клиенти общо или във връзка с определени услуги, сделки или финансови инструменти;

3. уведомява клиентите, че при определянето им като приемливи насрещни страни имат право да поискат да не бъдат третирани като такива общо или във връзка с определени услуги, сделки или финансови инструменти.

(4) Банката е предоставила дължимата, съгласно предходните алинеи, информация, когато е предоставила тези правила на клиентите си при сключване на договора или с публикуването им на интернет страницата на Банката.

(5) Уведомяването на клиентите за направената категоризация, както и за правото им да поискат промяна на категоризацията се извършва на траен носител<sup>1</sup>.

#### **Информация, предоставяна от клиента при сключване на договора**

Чл. 6. (1) При сключване на договор за предоставяне на услуги на клиент, Банката изиска и клиентът предоставя информация, необходима за извършване на категоризацията с попълване на Приложение № 1 „Уведомление-въпросник за категоризация на клиент по Закона за пазарите на финансови инструменти“ към настоящите правила, като представя и съответните документи, удостоверяващи съответните обстоятелства в случаите, когато не са налични в Банката или не са публично достъпни.

(2) Въз основа на представената по ал. 1 информация и документи, служителят на Банката, който сключва договора с клиента, категоризира клиента, съгласно настоящите правила.

#### **Информация, предоставяна при изпълнение на договора**

Чл. 7. (1) Клиент, категоризиран като професионален или прекатегоризиран от непрофесионален в професионален клиент, е длъжен да уведоми Банката за всяка промяна в данните, послужили като основание за извършване на категоризацията или прекатегоризацията му.

(2) В случай че Банката установи, въз основа на уведомлението по ал. 1 или по друг начин при осъществяване на дейност за сметка на клиент, че същият е престанал да отговаря на условията за категоризирането му като професионален, Банката по собствена инициатива необходимите стъпки за промяна на категоризацията му и прилагане на по-висока степен на защита. За направената прекатегоризация, Банката уведомява клиента.

### **II.2. Категоризация на клиент при сключване на договор (Първоначална категоризация)**

Чл. 8. (1) Преди сключване на договор с нов клиент, клиентът трябва да предостави информация за неговия статут като се попълни Приложение № 1 „Уведомление-

<sup>1</sup> Траен носител е всяко средство, което отговаря на условията по чл. 3 от Делегиран регламент (ЕС) № 2017/565 и което позволява на клиента да съхранява информация, адресирана лично до него, по начин, достъпен за бъдещо ползване и за период, съответстващ на целите, за които е предоставена информацията, както и което позволява непромененото възпроизвеждане на съхранената информация.

*въпросник за категоризация на клиент по Закона за пазарите на финансови инструменти*" или Приложение № 3 „*Уведомление за категоризация на клиент като приемлива насрещна страна по Закона за пазарите на финансови инструменти*" и да представи съответните доказателства, в случаите, когато не са налични в Банката или не са публично достъпни.

(2) На база на представената от клиента информация и документи, Банката извършва оценка и категоризира клиента като непрофесионален, професионален или приемлива насрещна страна.

(3) Клиенти, посочили, че отговарят на критериите по чл. 13 от настоящите правила, и представили съответни доказателства за това, се определят като професионални клиенти по отношение на всички или определени инвестиционни услуги, инвестиционни дейности и финансови инструменти.

(4) Клиенти, посочили, че отговарят на критериите по чл. 20, което ги определя като приемливи насрещни страни, се категоризират като такива по отношение на съответните инвестиционни услуги и дейности, като за другите услуги и дейности се считат за професионални клиенти.

(5) Клиенти, за които съгласно представената от тях информация не е налице обстоятелство по чл. 13 и чл. 20 от тези правила, се категоризират като непрофесионални клиенти.

(6) Клиенти, които ще инвестират в дялове на колективни инвестиционни схеми, се категоризират като непрофесионални инвеститори по отношение на дяловете на колективни инвестиционни схеми, като категоризацията се посочва в сключения договор. В случай че клиент иска да бъде категоризиран като професионален клиент или приемлива насрещна страна по отношение на дяловете на колективни инвестиционни схеми, следва да отговаря на изискванията за съответната категория клиенти и да подаде искане, съгласно Приложение 2 или Приложение 5.

(7) Клиенти, които ще инвестират в дялове/акции на алтернативни инвестиционни фондове, трябва да отговарят на изискванията по чл. 13, 16 или 20 да бъдат категоризирани като професионални клиенти или приемливи насрещни страни. За извършване на категоризацията, клиентите представят информация като попълват Приложение 1 или Приложение 2.

### **II.3. Категоризация на клиент като непрофесионален клиент**

**Чл. 9.** По смисъла на тези правила и действащото законодателство, „**клиент**“ е всяко физическо или юридическо лице, на което Банката предоставя инвестиционни или допълнителни услуги.

**Чл. 10.** „**Непрофесионален клиент**“ е клиент, който не е определен като професионален клиент или като приемлива насрещна страна.

**Чл. 11.** При предоставяне на услуги на непрофесионални клиенти, Банката осигурява най-висока степен на защита.

### **II.4. Категоризация на клиент като професионален клиент**

**Чл. 12.** „**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 посочените критерии в тези правила.

**Чл. 13.** Категории клиенти, които се считат за **професионални клиенти на Банка ДСК по отношение всички инвестиционни услуги и дейности и финансови инструменти** са:

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 Европейския съюз, както и лица, получили разрешение за извършване на тези дейности или по друг начин регулирани от законодателството на трета държава, както следва:

- а) кредитни институции;
- б) инвестиционни посредници;
- в) други финансови институции, които подлежат на лицензиране или се регулират по друг начин;
- г) застрахователни дружества (компании);
- д) предприятия за колективно инвестиране и техните управляващи дружества;
- е) пенсионни фондове и пенсионноосигурителните дружества;
- ж) лица, които търгуват по занятие за собствена сметка със стоки или деривативни финансови инструменти върху стоки;
- з) местни дружества<sup>2</sup>;
- и) други институционални инвеститори.

2. Национални и регионални органи на държавната власт, държавни органи, които участват в управлението на държавния дълг, централни банки, международни и наднационални институции като Световната банка, Международният валутен фонд, Европейската централна банка, Европейската инвестиционна банка и други подобни международни организации.

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

- а) балансово число - най-малко левовата равностойност на 20 000 000 EUR;
- б) чист оборот - най-малко левовата равностойност на 40 000 000 EUR;
- в) собствени средства - най-малко левовата равностойност на 2 000 000 EUR.

4. Други институционални инвеститори, чиято основна дейност е инвестиране във финансови инструменти, включително лица, които извършват секюритизация на активи или други сделки за финансиране.

**Чл. 14.** (1) За категоризиране на клиентите по чл. 13 като професионални, Банката взима предвид представена от клиента и/или публично достъпна информация и документи, в т.ч. официални документи като лицензи, разрешения и т.н., а за клиентите по чл. 13, т. 3 и на достъпните финансови отчети. За извършване на проверка може да ползва публично достъпна информация в интернет – регистри и др.

(2) Когато информацията по ал. 1 е недостатъчна, Банката може да поисква допълнителна информация и документи от клиента, като до получаването на съответната информация клиентът ще се третира като непрофесионален.

#### **Степен на защита за професионални клиенти**

**Чл. 15.** (1) Категоризирането като професионален клиент осигурява по-ниска степен на защита спрямо прилаганата по отношение на непрофесионални клиенти, като:

1. при предварително съгласие на клиент или по искане на клиент, Банката може да предоставя ограничен обем от информация относно ползваните инвестиционни услуги и дейности и финансови инструменти, свързаните с тях рискове, разходите и таксите - да не предоставят илюстрацията, показваща кумулативния ефект на разходите върху възвръщаемостта, приложимите валутни курсове и разходи, когато една или друга

<sup>2</sup> Местни дружества са дружества, които осъществяват сделки за собствена сметка на пазарите на финансови фючърси, опции или други деривати и на паричните пазари единствено с цел хеджиране на позиции от пазарите на деривати, или които извършват сделки за сметка на други членове на тези пазари и които имат гаранция от клирингови членове на същите пазари, като отговорността за осигуряване на изпълнението на сключените от него договори се поема от клирингови членове на тези пазари.

част от общите разходи и такси е изразена в чуждестранна валута, освен когато са свързани с деривативен финансов инструмент;

2. При оценяването дали дадена инвестиционна услуга и/или финансов инструмент са подходящи за Клиента, Банката ще приема, че Клиентът има достатъчно знания и опит, за да взима самостоятелно решения и за да разбира свързаните със съответната инвестиционна услуга, финансов инструмент или продукт рискове, за които е категоризиран като професионален;

3. При изпълнение на нареддания на клиента и предприемане на мерки за постигане на възможно най-добър резултат за клиента, Банката не е задължена да поставя общата стойност на сделката, включваща цената на финансовия инструмент и всички разходи, свързани с изпълнението, като най-важен фактор за постигането на „най-добро изпълнение“ на нареддането на Клиента;

4. Банката не е задължена да информира Клиента за възникнали съществени трудности, свързани с правилното и бързо изпълнение на неговите нареддания;

5. Клиентът няма право на обезщетение от Фонда за компенсиране на инвеститорите.

(2) Алинея 1 не се прилага в случаите на прекатегоризация на професионални клиенти в приемливи насрещни страни по отношение на сделките, дейностите, услугите и финансовите инструменти, за които е извършена тази прекатегоризация.

### Категоризация като професионални клиенти по искане на клиенти и прекатегоризация

Чл. 16. (1) Категоризация и прекатегоризация на клиенти като професионални клиенти по тяхно искане:

1. **Клиенти**, извън посочените в чл. 13, **които притежават опит, знания и умения**, за да вземат самостоятелно инвестиционни решения и правилно да оценяват рисковете, свързани с инвестирането, **по тяхно искане, могат да бъдат категоризирани от Банката като професионални клиенти**, ако отговарят на поне два от следните критерии:

а) през предходните 4 тримесечия лицето е склучвало средно за тримесечие по 10 сделки със значителен обем на съответен пазар.

б) стойността на инвестиционния портфейл на лицето, който включва финансови инструменти и парични депозити, е повече от левовата равностойност на 500 000 EUR;

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

2. Клиенти на Банката, извън посочените в чл. 13, включително организации от публичния сектор, местни държавни органи, общините и частните индивидуални инвеститори могат да поискат спрямо тях Банката да не прилага правилата, които осигуряват по-висока степен на защита на клиентите;

3. Банката счита клиентите по т. 2 за професионални, при условие, че въз основа на предоставената от клиента информация може да оцени адекватно нивото на неговите умения, опит и знания и да се увери, че съобразно характера на инвестиционните услуги и дейности, сделките или финансовите инструменти, които клиентът възнамерява да използва, той е в състояние да взема самостоятелни инвестиционни решения и да преценява рисковете, свързани с тях.

4. Банката не следва автоматично да третира като професионален клиент всяко лице, което отговаря на два от критериите по т. 1. Оценката на опита и знанията на клиента, извършена от Банката, следва да дава разумна увереност, че последният е способен да взема инвестиционни решения и да разбира рисковете, свързани с всеки вид сделки, услуги и финансови инструменти, които планира да склучва или да използва.

(2) При искане от клиент за категоризация или прекатегоризация по реда на ал. 1 и при извършване на оценката по чл. 17, ал. 1, Банката извършва оценката като взема предвид следните обстоятелства:

1. При извършване на оценка на критерия по ал. 1, т. 1, б. „а“, Банката приема, че една сделка е със значителен обем, когато стойността ѝ е равна или по-голяма от 10 000 EUR.

а) Банката приема, че критерият е изпълнен, когато клиентът през всяко от предходните 4 тримесечия има склучени по минимум 10 сделки с определен инструмент на определен пазар, всяка една от които е на стойност равна или по-голяма от 10 000 EUR или обща стойност на сделките за тримесечие 100 000 EUR.

б) Банката приема, че под сделки с определен инструмент се разбират сделки с определен тип инструмент/продукт, например сделки само с деривативни финансови инструменти, само с акции, само с облигации и т.н.

в) Сделките могат да бъдат склучени както при използване на инвестиционни услуги, предоставени от Банката, така и при използване на инвестиционни услуги, предоставени от друг инвестиционен посредник или банка. В случай че сделките са склучени през друг инвестиционен посредник или банка, клиентът трябва да представи документ (извлечение, отчет или др. подобен документ), удостоверяващ периода на сключване на сделките, размера на всяка една сделка и финансовият инструмент/продукт, предмет на сделките.

г) Банката не може да категоризира клиент като професионален по отношение на финансови инструменти или услуги, които са с по-голяма сложност от ползваните до момента от клиента инструменти и/или услуги (напр. банката не може да категоризира клиент като професионален по отношение на деривативни финансови инструменти, ако клиентът до момента има опит предимно с несложни финансови инструменти като стандартни държавни облигации).

2. При извършване на оценка на критерия по ал. 1, т. 1, б. „б“, Банката приема, че критерият е изпълнен, когато клиентът:

а) Към момента на извършване на оценката, клиентът притежава инвестиционен портфейл в размер равен или по-голям от левовата равностойност на 500 000 EUR, който се състои както от парични депозити, така и от финансови инструменти като акции, дялове на договорни фондове, облигации, деривативни финансови инструменти и други финансови инструменти по смисъла на чл. 4 от ЗПФИ.

б) Портфейлът от финансови инструменти и парични средства може да бъде държан, както при Банката, така и при друг инвестиционен посредник и/или банка. В случай, че инвестиционният портфейл не е държан при Банката, клиентът трябва да представи актуален документ към момента на извършването на оценката (извлечение, отчет или др. подобен документ), удостоверяващ вида и размера на активите.

3. При извършване на оценка на критерия по ал. 1, т. 1, б. „в“, Банката приема, че критерият е изпълнен, когато:

а) Позицията във финансовия сектор, която е заемал клиентът, има професионален характер и е заемана в област, която позволява на клиента да придобие знания за сделки или услуги, които имат сравними характеристики и сравнимо ниво на сложност със сделките, които той планира да осъществява или с услугите на Банката, от които възнамерява да се възползва.

б) При извършване на оценката, Банката не взема предвид знанията, придобити във връзка с продукти с ниско ниво на сложност, когато клиентът желае да бъде третиран като професионален по отношение на по-сложни продукти (напр. знания, свързани с държавни облигации със стандартни условия, не се считат за достатъчни по отношение на планирани сделки със сложни деривативни финансови инструменти).

(3) Прекатегоризация на клиенти от професионални в непрофесионални клиенти:

1. Клиент, категоризиран като професионален, когато прецени, че не може правилно да оцени и управлява рисковете, свързани с инвестирането във финансови инструменти, отправя искане до Банката за осигуряване на по-висока степен на защита общо или във връзка с определени услуги, сделки или финансови инструменти.

2. По-високата степен на защита се осигурява въз основа на писмен документ между Банката и клиента (Приложение № 4), 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. С подписването на документа, на клиента се предоставя статут на непрофесионален клиент и по-високата степен на защита.

(4) В случай че Банката не разполага с данни и документи, удостоверяващи, че клиентът отговаря на критериите, посочени в ал. 1, и не може да направи оценка, че притежава необходимите опит, знания и умения, за да взема самостоятелно инвестиционни решения и може правилно да оценява рисковете, изиска от клиента да представи съответните доказателства.

(5) Банката трябва във всеки един момент да разполага с документите, удостоверяващи, че клиентът е отговарял на критериите за категоризирането му като професионален клиент.

(6) Документите по ал. 4 и документа за направената категоризация се съхраняват в досието на клиента.

#### **Процедура за категоризация и прекатегоризация като професионален клиент**

Чл. 17. (1) В случай че клиент поиска да бъде категоризиран като професионален клиент, Банката прилага следната процедура:

1. клиентът трябва да поиска писмено пред Банката да бъде третиран като професионален клиент общо или във връзка с определени инвестиционни услуги, дейности, сделки или финансови инструменти;

2. клиентът следва да удостовери пред Банката, че отговаря на поне два от критериите по чл. 16, ал. 1, като представи съответните доказателства за това;

3. Банката извършва оценка дали клиентът притежава необходимите знания и опит за пазара, за да може да взема самостоятелно инвестиционни решения и да поема рисковете, свързани с конкретните сделки и услуги;

4. Банката трябва да предупреди в писмен вид клиента, че той няма да се ползва от по-високата степен на защита при предоставянето на услуги и извършването на дейности от Банката, както и от правото да бъде компенсиран от Фонда за компенсиране на инвеститорите;

5. клиентът трябва да декларира, че е уведомен за последиците от прекатегоризацията и прилагането на по-ниската степен на защита;

(2). Подаване на искане от клиент за категоризирането му като професионален, предоставяне на информация от него и уведомяването му от страна на Банката се осъществява чрез Приложение № 2 „Искане за промяна на категоризацията от непрофесионален на професионален клиент по Закона за пазарите на финансови инструменти“.

(3) Оценката по ал. 1, т. 3 се извършва по отношение на:

1. при клиент физическо лице – на самия клиент;

2. при клиент юридическо лице - на физическите лицата, които управляват и представляват клиента;

3. при пълномощник – на лицата, които имат право да извършват съответните сделки от името на клиента и за негова сметка.

**Чл. 18.** Когато клиент, категоризиран като професионален клиент, не може правилно да оцени и управлява рисковете, свързани с инвестициите, може да поиска прекатегоризиране като непрофесионален клиент. Банката прилага следната процедура:

1. Клиентът подава писмено искане за прекатегоризация (Приложение № 4 „Искане за промяна на категоризацията и осигуряване на по-висока степен на защита, съгласно Закона за пазарите на финансови инструменти“) като непрофесионален клиент като се посочва дали искането е за прекатегоризация като цяло или във връзка с определени инвестиционни услуги, дейности, сделки или финансови инструменти.

2. Банката уведомява клиента за извършената прекатегоризация, прилагането на по-висока степен на защита и последиците от това за клиента.

## II. 5 Категоризация на клиент като приемлива насрещна страна

**Чл. 19.** Приемлива насрещна страна е професионален клиент, който има финансовата способност да понесе инвестиционните рискове, съответстващи на неговите инвестиционни цели.

**Чл. 20.** (1) Клиенти, които се считат за приемлива насрещна страна по отношение на всички инвестиционни услуги и дейности и финансови инструменти са:

1. инвестиционен посредник;
2. кредитна институция;
3. застрахователно дружество;
4. колективна инвестиционна схема;
5. управляващо дружество;
6. пенсионен фонд;
7. пенсионноосигурително дружество;
8. други финансови институции, които имат лиценз или са регулирани от законодателството на Европейския съюз и на държавите членки;
9. правителства на държави;
10. държавни органи, които управляват държавен дълг;
11. централни банки;
12. международни институции;
13. лица по т. 1-12 от трети държави, спрямо които се прилагат изисквания, еквивалентни на изискванията на законодателството на Европейския съюз.

(2) За приемливи насрещни страни Банката може да признае и други лица, които отговарят на определените с чл. 71 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 изисквания, включително лица от трети държави, както следва: предприятия, попадащи в категория клиенти, които следва да бъдат разглеждани като професионални клиенти в съответствие с чл. 13.

(3) В случай на нареждане на клиент, който е лице от друга юрисдикция, Банката отчита дали клиентът е определен като приемлива насрещна страна, съгласно законодателството на държавата, в която клиентът е установлен.

**Чл. 21.** (1) Всеки клиент, категоризиран като приемлива насрещна страна, може изрично да поиска от Банката да не се третира за такава страна изцяло или за конкретна сделка.

(2) При сключването на сделки с или за приемливи насрещни Банката спазва изискванията по чл. 71 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565.

(3) При сключването на сделка с или за приемлива насрещна страна от друга юрисдикция или лице, което отговаря на изискванията на чл. 71 от Делегиран регламент

(ЕС) 2017/565, Банката трябва да разполага с изричното потвърждение от лицето, че е съгласно да бъде третирано като приемлива настъпна страна.

Чл. 22. Категоризирането на клиент като приемлива настъпна страна и уведомяването на клиента от страна на Банката, се осъществява чрез Приложение № 3 Уведомление за категоризация на клиент като приемлива настъпна страна по Закона за пазарите на финансови инструменти.

#### Степен на защита за приемливи настъпни страни

Чл. 23. (1) Клиенти, категоризирани като приемлива настъпна страна, се ползват с най-ниската степен на защита и при предоставяне на инвестиционни услуги:

1. Банката предоставя ограничен обем информация за инвестиционните услуги и дейности и финансовите инструменти, за които клиентът е категоризиран като приемлива настъпна страна;

2. Банката не е задължена да спазва ограниченията за предоставяне и получаване на стимули;

3. Банката не извършва оценка дали предоставяните инвестиционни услуги и предлаганите финансови инструменти са подходящи за клиента;

4. Банката не е задължена да прилага Политиката за изпълнение на клиентски нареддания в качеството ѝ на инвестиционен посредник и не е длъжна да доказва изпълнение на наредданията в съответствие с нея;

5. Банката не е задължена да изпълнява нареддания на Клиента по реда на приемането им;

6. Банката не е задължена да информира Клиента за възникналите съществени трудности, свързани с правилното и бързо изпълнение на неговите нареддания;

7. Клиентът няма право на обезщетение от Фонда за компенсиране на инвеститорите.

(2) Ал. 1 не се прилага в случаите на прекатегоризация на клиентите от приемлива настъпна страна в професионален или непрофесионален клиент по отношение на сделките, дейностите, услугите и финансовите инструменти, за които е извършена тази прекатегоризация.

#### Процедура за прекатегоризация като приемлива настъпна страна

Чл. 24. Когато клиент поисква прекатегоризиране като приемлива настъпна страна, включително в случаите по чл. 89, ал. 3 и 4 от ЗПФИ за клиенти от други държави, Банката прилага следната процедура:

1. Клиентът подава писмено искане за прекатегоризация като приемлива настъпна страна изцяло или във връзка с определени инвестиционни услуги, дейности, сделки или финансови инструменти (Приложение № 5 „Искане за прекатегоризация на клиент като приемлива настъпна страна по Закона за пазарите на финансови инструменти“), към което прилага доказателства, че отговаря на критериите за приемлива настъпна страна;

2. Въз основа на представените данни и документи от клиента и проверка на достъпна публична информация, Банката извършва преценка дали клиентът е лице, което отговаря на изискванията за категоризация като приемлива настъпна страна;

3. Банката уведомява писмено клиентът, че е прекатегоризиран като приемлива настъпна страна и предоставя ясно писмено предупреждение относно последствията за клиента от искането за прекатегоризация в приемлива настъпна страна, включително видовете защита, които клиентът може да загуби;

4. В случаите по чл. 89, ал. 3 и 4 от ЗПФИ, клиентът потвърждава писмено съгласието за категоризиране като приемлива настъпна страна или като цяло, или по отношение на една или повече инвестиционни услуги или дейности, или видове сделки или финансови инструменти, както и това, че разбира последиците от категоризацията/прекатегоризацията и загубата на защита в резултат на искането.

**Чл. 25.** (1) Когато клиент, категоризиран като приемлива настъпна страна поиска прекатегоризиране като професионален или непрофесионален клиент, Банката прилага следната процедура:

1. Клиентът подава писмено искане за прекатегоризация (Приложение № 4 „Искане за промяна на категоризацията и осигуряване на по-висока степен на защита, съгласно Закона за пазарите на финансови инструменти“) като професионален или непрофесионален клиент като се посочва дали искането е за прекатегоризация като цяло или във връзка с определени инвестиционни услуги, дейности, сделки или финансови инструменти.

2. Банката извършва проверка и оценка относно критериите за категоризация на клиента като професионален клиент.

3. Банката уведомява клиента за извършената прекатегоризация, прилагането на по-висока степен на защита и последиците от това за клиента.

(2) Когато приемлива настъпна страна поиска категоризиране като клиент, чийто делови взаимоотношения с Банката са предмет на членове чл. 70, чл. 71, ал. 1, чл. 72, 73, 74, 77, 78, 82, 84, 85, 86 и 87 от ЗПФИ, но не поиска изрично категоризиране като непрофесионален клиент, Банката ще прекатегоризира тази приемлива настъпна страна като професионален клиент.

(3) Когато приемлива настъпна страна изрично поиска категоризиране като непрофесионален клиент, Банката прекатегоризира приемливата настъпна страна като непрофесионален клиент, като осигурява най-висока степен на защита по отношение на услугите, дейностите, сделките и финансовите инструменти, във връзка с които е извършена прекатегоризацията.

**Чл. 26.** В случаите, в които Банката установи, че клиент, категоризиран като професионален клиент или като приемлива настъпна страна, не отговаря вече на критериите, въз основа на които е бил категоризиран като такъв тип клиент, може по собствена инициатива:

1. да започне да счита клиент, който в противен случай би бил класифициран като приемлива настъпна страна за професионален или непрофесионален клиент;

2. да започне да счита клиент, който се счита за професионален клиент за непрофесионален.

### **III. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

§ 1. Настоящите правила са приети от Управителния съвет на Банка ДСК ЕАД с Решение № 39 по Протокол № 06 от 11.02.2020 г., влизат в сила от 17.02.2020 г. и отменят Правилата за определяне на професионални клиенти на Банка ДСК ЕАД, приети с Решение № 311 по протокол № 38 от 13.09.2016 г.

#### **§ 2. Приложения:**

1. **Приложение № 1** - Уведомление-въпросник за категоризация на клиент по Закона за пазарите на финансови инструменти.

2. **Приложение № 2** - Искане за промяна на категоризацията от непрофесионален на професионален клиент по Закона за пазарите на финансови инструменти.

3. **Приложение № 3** - Уведомление за категоризация на клиент като приемлива настъпна страна по Закона за пазарите на финансови инструменти.
4. **Приложение № 4** - Искане за промяна на категоризацията и осигуряване на по-висока степен на защита, съгласно Закона за пазарите на финансови инструменти.
5. **Приложение № 5** - Искане за прекатегоризация на клиент като приемлива настъпна страна по Закона за пазарите на финансови инструменти.