

Категоризация на клиента

*** Препратките към Admirals Europe Ltd винаги следва се тълкуват като „Admirals Europe Ltd (преди носеща името Admiral Markets Cyprus Ltd)“**

В сила от 29.05.2024 г.

Admirals Europe Ltd е регистрирана (сертификат за регистрация № HE 310328) в Република Кипър чрез Департамента за регистрация на компании и официален получател (<https://meci.gov.cy/gr/>). Admirals Europe Ltd е оторизирана и регулирана от Cyprus Securities and Exchange Commission (<https://www.cysec.gov.cy>) (лиценз № 201/13) и работи съгласно Директивата относно пазарите на финансови инструменти (Директива на ЕС 2014/65 /ЕС).

1. Въведение

1.1. За да предоставя инвестиционни услуги на клиенти, Admirals Europe Ltd изисква, преди предоставянето на услугите, клиентите да предоставят информация, която е необходима за разбиране на основните обстоятелства, свързани с клиента. Също така клиентът трябва да предостави на Admirals Europe Ltd разумни основания да смятаме, че клиентът има необходимите знания и опит, за да разбере рисковете, свързани с продукта или инвестиционната услуга, предлагани или поискани от клиента.

1.2. За да се определят знанията и опита на клиента по отношение на инвестициите, информацията, получена от Admirals Europe Ltd, обхваща най-малко следните аспекти до степента, която е от значение по отношение на класификацията на клиентите, естеството и обхвата на предоставената услуга, вида и сложността на предоставената услуга, продукт и транзакция и свързаните с тях рискове:

1.2.1. видове инвестиционни услуги, сделки и ценни книжа, за които клиентът има достатъчно познания;

1.2.2. обем, естество и честота на сделките на клиента с ценни книжа и периода, през който са извършени;

1.2.3. нивото на образование, професия или, ако е необходимо, предишна професия на клиента или потенциалния клиент.

1.3. Admirals Europe Ltd има право да разчита на информацията, предоставена от клиента, освен ако Admirals Europe Ltd знае или е трябвало да знае факта, че предоставената информация е остаряла, неточна или непълна.

2. Непрофесионален клиент

2.1. Лице, което не е професионален клиент или допустим контрагент, ще се счита от Admirals

Europe Ltd за непрофесионален клиент.

3. Професионален клиент

3.1. Професионален клиент е клиент, който притежава опита, знанията и експертизата да взема собствени инвестиционни решения и правилно да оценява рисковете, които поема.

3.2. Следните лица се считат за професионални клиенти по естество:

3.2.1. субекти, упълномощени от държава членка, субекти, упълномощени или регулирани от държава членка, и субекти, упълномощени или регулирани от трета държава:

3.2.2. кредитни институции, инвестиционни посредници, други оторизирани или регулирани финансови институции, застрахователни компании, колективни инвестиционни схеми и управляващи дружества на такива схеми, пенсионни фондове и управляващи дружества на такива фондове, търговци на суровини и деривати на суровини;

3.2.3. национални и регионални правителства, публични органи, които управляват публичен дълг, централни банки;

3.2.4. международни и наднационални институции като Световната банка, МВФ, ЕЦБ,

3.2.5. ЕИБ и други подобни международни организации;

3.3. Субектите, споменати по-горе, ще се считат за професионални клиенти. Те обаче имат право да поискат да бъдат третирани като непрофесионални и Admirals Europe Ltd може да се съгласи да предостави по-високо ниво на защита. Когато клиентът на Admirals Europe Ltd е предприятие, посочено по-горе, Admirals Europe Ltd трябва да го информира преди всяко предоставяне на услуги, че въз основа на информацията, с която разполага Admirals Europe Ltd, клиентът се счита за професионален клиент, и ще се третира като такъв, освен ако Admirals Europe Ltd и клиентът не се споразумеят за друго. Клиентът може да поиска промяна на условията на договора с цел осигуряване на по-висока степен на защита.

3.4. Това по-високо ниво на защита ще бъде предоставено, когато клиент, който се третира като професионален, сключи писмено споразумение с Admirals Europe Ltd, че няма да бъде третиран като професионалист за целите на приложимия режим за извършване на бизнес. Това споразумение трябва да уточнява дали това се отнася за една или повече конкретни услуги или трансакции, или за един или повече видове продукт или трансакция.

3.5. Следните лица могат да бъдат третирани като професионални клиенти при поискване.

3.5.1. Клиенти, различни от посочените в раздел 3.2.1., включително органи от публичния сектор и частни индивидуални инвеститори, също може да получат разрешение да се откажат от някои от защитите, предоставени от правилата за провеждане на бизнес на

Admirals Europe Ltd.

3.5.2. Admirals Europe Ltd има право да третира всеки от гореизброените клиенти като професионалист, при условие че са изпълнени съответните критерии и процедура, посочени по-долу. Не се предполага обаче, че тези клиенти притежават познания за пазара и опит, сравними с тези на категориите, изброени в раздел 3.2.1.

3.5.3. Всеки такъв отказ от защитата, предоставена от стандартния режим за провеждане на бизнес, се счита за валиден само ако адекватна оценка на експертизата, опита и знанията на клиента, извършена от Admirals Europe Ltd, дава разумна увереност в светлината на естеството на предвидените сделки или услуги, че клиентът е способен да взема собствени инвестиционни решения и разбира свързаните с това рискове.

3.5.4. Тестът за годност, прилаган за управители и директори на лица, лицензирани по европейските директиви във финансовата област, може да се разглежда като пример за оценка на експертните познания и умения. В случай на малки юридически лица, лицето, което подлежи на горната оценка, трябва да бъде лицето, упълномощено да извършва транзакции от името на юридическото лице.

3.5.5. В хода на горната оценка трябва да бъдат удовлетворени най-малко два от следните критерии:

- клиентът е извършил транзакции в значителен размер на съответния пазар със средна честота от 10 на тримесечие през предходните четири тримесечия;
- размерът на портфейла от финансови инструменти на клиента, определен като включващ парични депозити и финансови инструменти, надхвърля 500 000 евро;
- клиентът работи или е работил във финансовия сектор поне една година на професионална позиция, която изисква познаване на предвидените сделки или услуги.

3.6. Клиентите, отговарящи на дефиницията по-горе, могат да се откажат от ползите от подробните правила за водене на бизнеса само когато се следва процедурата по-долу:

- те трябва да заявят писмено пред Admirals Europe Ltd, че желаят да бъдат третирани като професионален клиент, или общо, или по отношение на конкретна инвестиционна услуга или транзакция, или вид сделка или продукт,
- Admirals Europe Ltd трябва да им даде ясно писмено предупреждение за правата на защита и обезщетение на инвеститорите, които могат да загубят,
- те трябва да заявят писмено, в отделен документ от договора, че са запознати с последиците от загубата на такава защита.

3.7. Преди да реши да приеме искане за отказ, Admirals Europe Ltd е длъжен да предприеме всички разумни стъпки, за да гарантира, че клиентът, който иска да бъде третиран като професионален клиент, отговаря на съответните изисквания, посочени по-горе.

3.8. Професионалните клиенти са отговорни да информират Admirals Europe Ltd за всяка промяна, която може да повлияе на текущата им категоризация. Ако обаче Admirals Europe Ltd разбере, че клиентът вече не отговаря на първоначалните условия, което го прави подходящ за третиране като професионален клиент, Admirals Europe Ltd ще предприеме съответните действия.

4. Допустим контрагент

4.1. Следните лица могат да бъдат класифицирани като допустими контрагенти само във връзка с предоставянето на услугата за получаване и предаване на нареждания за ценни книжа, изпълнение на нареждания за ценни книжа от името или за сметка на клиенти и търговия с ценни книжа за собствена сметка:

- субекти, упълномощени от държава членка, субекти, упълномощени или регулирани от държава членка, и субекти, упълномощени или регулирани от трета държава;
- кредитни институции, инвестиционни посредници, други оторизирани или регулирани финансови институции, застрахователни компании, колективни инвестиционни схеми и управляващи дружества на такива схеми, пенсионни фондове и управляващи дружества на такива фондове, търговци на стоки и стокови деривати;
- национални и регионални правителства, публични органи, които управляват публичен дълг, централни банки;
- международни и наднационални институции като Световната банка, МВФ, ЕЦБ, ЕИБ и други подобни международни организации;
- лица, чиято основна дейност е търговия със стоки или стокови деривати за собствена сметка;
- лица, които търгуват за собствена сметка финансови фючърси, опции или други пазари на деривативни инструменти и парични пазари само с цел обезпечаване на инвестициите, направени на пазарите на деривативни инструменти, или които извършват транзакции за сметка на участниците на споменатите пазари или установяват принципи на ценообразуване за тях и чието изпълнение на транзакции се осигурява от лица, които организират сетълмент на същите пазари.

5. Заявка за различна категоризация

5.1. Непрофесионален клиент може да поиска да бъде категоризиран като професионален клиент. Следователно клиентът приема по-ниско ниво на защита.

5.2. Професионален клиент може да поиска да бъде категоризиран като непрофесионален клиент. По този начин клиентът получава по-високо ниво на защита.

5.3. Допустим контрагент може да поиска да бъде категоризиран като професионален клиент или непрофесионален клиент. Клиентът получава по-високо ниво на защита.

5.4. Admirals Europe Ltd си запазва правото да отхвърли всяко от горните искания за различна категоризация.