

ПОЛИТИКА И ПРОЦЕДУРИ ЗА КАТЕГОРИЗАЦИЯ НА КЛИЕНТИТЕ НА ИП „АВАЛ ИН“ АД

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 1. Настоящата Политика се приема 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/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на организационните изисквания и условията за извършване на дейност от инвестиционните посредници (Делегиран регламент 2017/565). Тази Политика урежда реда и условията, при които ИП “Авал Ин” АД категоризира клиентите си като професионални, непрофесионални или приемливи насрещни страни.

Чл. 2. (1) Категоризацията на клиентите е процедурата по определянето им като непрофесионални, професионални или приемлива насрещна страна (ПНС) въз основа на представени от клиентите данни и официални документи, както и проверката им в публично достъпни регистри и други източници. Категоризацията може да бъде направена по отношение на всички или само на конкретни дейности и услуги, предоставяни от ИП.

(2) Категоризацията на клиентите може да бъде първоначална - извършвана при установяване на отношения с ИП и последваща - извършвана по инициатива на клиента или по инициатива на ИП в хода на предоставянето на услуги.

Чл. 3. В зависимост от категорията, в която са категоризирани клиентите, ИП ги третира по различен начин по отношение на:

- а) информацията, която следва да се предостави на клиента преди предоставянето на инвестиционна услуга или дейност;
- б) оценката за уместност и целесъобразност на предоставяните продукт/услуга;
- в) обработването и изпълнението на нареждания за сделки с финансови инструменти (ФИ);
- г) съдържанието на последващата информация към клиента за предоставените услуги.

Чл. 4. Нивото на защита на всяка от категориите клиенти зависи от опита и знанията, присъщи за дадената категория, а именно: непрофесионалните клиенти получават най-висока степен на защита, професионалните инвеститори – по-малка, а за ПНС се предполага, че имат най-добри познания за приложимите изисквания и пазара, в следствие на което получават минимална защита.

II. КАТЕГОРИЗАЦИЯ НА КЛИЕНТИТЕ

Чл.5. (1) Първоначалната категоризация се извършва, като преди сключването на договор с клиент за предоставянето на инвестиционна или допълнителна услуга, съгласно ЗПФИ, ИП изисква от клиента попълването на информационна карта (Приложение № 1 към настоящата Политика), чрез която се определят основните характеристики на клиента – опит, знания и умения за самостоятелно вземане на инвестиционни решения и правилна оценка на рисковете, свързани със съответната инвестиционна услуга или сделка, отчитайки изискванията на ЗПФИ и Делегиран Регламент (ЕС) № 2017/565.

(2) Информационната карта се предоставя на клиента или неговия представител от лице, работещо за инвестиционния посредник. Клиентът или негов представител сам попълва информационната карта, а при условие, че няма възможност да я попълни сам или има допълнителни въпроси, служител на “Авал Ин” АД му оказва необходимото съдействие.

(3) Информационната карта се подписва и се датира от клиента и от служителя на ИП, извършил категоризацията.

А. Приемливи насрещни страни

Чл. 6. (1) Съгласно чл. 89, ал. 2 от ЗПФИ, Приемлива насрещна страна е 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.

(2) 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.

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

(4) ИП уведомява клиента с писмено изявление, че е категоризиран като ПНС и следва да получи изричното потвърждение от лицето, че е съгласно да бъде третирано като такава. Всяко лице, определено като приемлива насрещна страна, може изрично да поиска да не се третира за такава страна изцяло или за конкретна сделка.

(5) Когато ПНС се възползва от правото си по предходната алинея и не поиска изрично да бъде третирана като непрофесионален клиент, ИП ще третира тази ПНС като професионален клиент.

(6) ПНС има право да поиска от ИП да бъде третирана като непрофесионален клиент (Приложение № 4 към настоящата Политика). ИП си запазва правото да откаже така исканата прекатегоризация, когато няма обективна промяна в обстоятелствата и след извършена оценка бъде преценено, че клиентът има достатъчно опит, знания и умения, за да взема самостоятелно инвестиционни решения и правилно да оценява рисковете, свързани с инвестирането. В този случай клиентът ще бъде третиран като професионален.

(7) При сключването на сделка със или за приемлива насрещна страна по ал. 2 и 3 инвестиционният посредник следва да разполага с изричното потвърждение от лицето, че е съгласно да бъде третирано като приемлива насрещна страна.

Б. Професионални клиенти

Чл. 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 Приложение към § 1, т. 10 от ЗПФИ.

Чл. 8. Клиенти, които се смятат за професионални клиенти по отношение на всички инвестиционни услуги, инвестиционни 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 Съюза, както и лица, получили разрешение за извършване на тези дейности или по друг начин регулирани от законодателството на трета държава, както следва:

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

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

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

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.

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. 9. Инвестиционният посредник е длъжен да уведомява професионалния клиент преди началото на предоставяне на инвестиционни услуги, че въз основа на получената от него информация той се смята за професионален клиент и по отношение на него ще се прилагат правилата за професионалните клиенти, освен ако инвестиционният посредник и клиентът не уговорят друго.

Чл. 10. Професионалният клиент е длъжен да информира инвестиционния посредник за всяка промяна, която може да доведе до промяна в неговата категоризация.

Чл. 11. (1) При условие че клиентът е категоризиран като професионален, ИП е длъжен да осигури възможност за клиента да се ползва от по-висока степен на защита, която се предоставя на непрофесионалните клиенти (Приложение № 3 към настоящата Политика).

(2) Инвестиционният посредник информира професионалния клиент, че той може да поиска промяна в условията на договора за да си осигури по-висока степен на защита.

(3) Отговорност на клиента, категоризиран като професионален, е да прецени дали да поиска от ИП по-висока степен на защита, когато прецени, че не може правилно да оцени или управлява рисковете, свързани с търговията с финансови инструменти.

(4) По-висока степен на защита се предоставя въз основа на писмено споразумение между инвестиционния посредник 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.

(5) По-високата степен на защита осигурява на професионалния клиент, че няма да се смята за професионален клиент за целите на приложимия режим от инвестиционния посредник към клиента. Инвестиционният посредник информира клиента, че може по всяко време да поиска промяна на условията на споразумението.

В. Непрофесионални клиенти

Чл. 12. ИП определя и третира като непрофесионални всички клиенти, които не са категоризирани като професионални или ПНС съгласно критериите и условията, посочени в тази Политика.

III. КАТЕГОРИЗИРАНЕ НА КЛИЕНТА КАТО ПРОФЕСИОНАЛЕН ПО НЕГОВО ИСКАНЕ

Чл. 13. Клиентите, които не са категоризирани като професионални, включително организации от публичния сектор, местни държавни органи, общините и частни индивидуални инвеститори, могат да поискат от ИП спрямо тях да не се прилагат някои от изискванията, приложими за непрофесионалните инвеститори.

Чл. 14. (1) Искането се отправя до ИП в писмена форма или друга форма, приравнена от закона на писмена, най-малко 24 часа преди прекатегоризацията. В искането си клиента посочва, че желае да бъде третиран като професионален клиент общо или във връзка с определени инвестиционни услуги или сделки или с определен вид сделки или инвестиционен продукт.

(2) Инвестиционният посредник може да третира клиент като професионален клиент в случаите по ал.1., ако за него са налице най-малко два от следните идентификационни критерии:

а) през последната година лицето е сключвало 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 евро;

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.

Чл. 15. (1) В допълнение към чл.14, ал.2. ИП 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.

(2) 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.

(3) Инвестиционният посредник може да третира клиента като професионален, само ако въз основа на оценката му за опита, уменията и знанията на клиента може да направи обосновано заключение, че:

а) съобразно характера на сделките или услугите, които клиентът възнамерява да ползва или да сключва, той може да взема самостоятелни инвестиционни решения и

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

Чл. 16. ИП може да третира клиента като професионален при спазване на следната процедура:

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 (Приложение № 2 към настоящата Политика);

2. Към писменото искане на клиента по т. 1 трябва да са приложени доказателства, че клиента отговаря на идентификационните критерии по чл. 14, ал.2., както и документи по отношение на оценката по чл.15. 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.

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.

4. Клиентът се подписва на предупреждението по т. 3 и изрично декларира, че е уведомен за последиците.

След изпълнение на т.1-4 ИП може да вземе решение да промени категоризацията на клиента като професионален.

IV. ПРОМЯНА В ДАННИТЕ ЗА КЛИЕНТИТЕ

Чл. 17. Инвестиционният посредник е длъжен да изисква от клиентите, определени като

професионални по тяхно искане, да уведомяват ИП за всяка промяна в данните, послужили като основание за определянето им като професионални в срок до 3 дни от узнаване на промяната.

Чл. 18. (1) В случаите, когато инвестиционният посредник в хода на извършваната от него дейност установи, че клиент, определен като професионален по негово искане, е престанал да отговаря на условията, при които е определен като такъв, инвестиционният посредник уведомява клиента, че не отговаря на законовите изисквания и уведомява клиента, че ще го третира като непрофесионален клиент;

(2) Мерките по ал.1 се състоят в прилагане на статута на непрофесионален клиент и влизането в сила на всички правила за предоставяне на предварителна, последваща информация, оценка за подходяща услуга, изпълнение на нареждания съобразно политиката за изпълнение и др. предвидени в ЗПФИ и Делегиран Регламент 2017/565.

V. ПОСЛЕДИЦИ ОТ КАТЕГОРИЗАЦИЯТА КАТО ПРИЕМЛИВА НАСРЕЩНА СТРАНА (ПО-НИСКА СТЕПЕН НА ЗАЩИТА)

Чл. 19. (1) Инвестиционният посредник извършва приемане и предаване на нареждания, изпълнение на нареждания и сделки по ЗПФИ, при които контрагент е приемлива насрещна страна, **без да спазва:** общите изисквания към дейността си, изискванията за предоставяне на информация, изискванията при предоставяне на независим инвестиционен съвет, ограниченията при получаване на възнаграждения, комисионни и непарични облаги на и от трети лица, изискванията за пакетни услуги, изискванията за подходяща и съответстваща услуга, изисквания за съдържанието на договора с клиента, правилата за изпълнение на нареждания при най-благоприятни условия за клиента, задълженията за оповестяване на информация, политиката за изпълнение на нареждания, изискванията за публикуване на неизпълнено лимитирано нареждане.

(2) Изключението от спазването на описаните правила и политики се прилага по отношение на конкретните нареждания или съответната допълнителна услуга, пряко свързана с тези нареждания.

VI. 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. СД на инвестиционния посредник ежегодно в срок до 31 януари преглежда и оценява съответствието на настоящата Политика с извършваните от инвестиционния посредник услуги и дейности, като при непълноти и/или необходимост от подобряване на вътрешната организация приемат изменения и допълнения в Политиката. Независимо от предходното изречение, СД приема изменения и допълнения в настоящата Политика при констатиране на необходимост от това.

Звеното по нормативно съответствие на ИП в срок до 31 януари всяка година преглежда и оценява съответствието на настоящата Политика с регулаторните изисквания и при необходимост предлага изменения и допълнения за приемане от СД на ИП.

§ 3. Настоящата Политика се предоставя за сведение и изпълнение на всички лица, които работят за ИП.

§ 4. Тази Политика е приета с решение на СД на "Авал Ин" АД на 19.11.2020 г.

Приложение № 1

**ИНФОРМАЦИОННА КАРТА
за категоризация на КЛИЕНТ на ИП „АВАЛ ИН“ АД**

Имена:	ЕГН:
Представяван от:	ЕГН:
1. Знания и опит на КЛИЕНТА относно инвестиционната дейност:	
Посочете вида инв. услуги, с които сте запознат:	<input type="checkbox"/> покупка <input type="checkbox"/> продажба <input type="checkbox"/> замяна <input type="checkbox"/> IPO <input type="checkbox"/> сделки през търговска платформа <input type="checkbox"/> други <input type="checkbox"/> няма
Степен на образование (научна степен):	Професия:
Допълнителна квалификация:	относима (свързана с инвестиционната дейност) предишна професия:
2. Период, през който КЛИЕНТЪТ е инвестирал във:	
Акции, дялове на КИС:	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не <input type="checkbox"/> 6 мес. <input type="checkbox"/> 1 год. <input type="checkbox"/> 2 год. <input type="checkbox"/> над 3 год.
Деривативни финансови инструменти:	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не <input type="checkbox"/> 6 мес. <input type="checkbox"/> 1 год. <input type="checkbox"/> 2 год. <input type="checkbox"/> над 3 год.
Държавни ценни книжа:	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не <input type="checkbox"/> 6 мес. <input type="checkbox"/> 1 год. <input type="checkbox"/> 2 год. <input type="checkbox"/> над 3 год.
Валута:	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не <input type="checkbox"/> 6 мес. <input type="checkbox"/> 1 год. <input type="checkbox"/> 2 год. <input type="checkbox"/> над 3 год.
Договори за разлика:	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не <input type="checkbox"/> 6 мес. <input type="checkbox"/> 1 год. <input type="checkbox"/> 2 год. <input type="checkbox"/> над 3 год.
Други:	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не <input type="checkbox"/> 6 мес. <input type="checkbox"/> 1 год. <input type="checkbox"/> 2 год. <input type="checkbox"/> над 3 год.
Обема и честота на сделките:	
3. Умения на КЛИЕНТА (моля отбележете със знака X)	
Бил е или е собственик на търговско дружество, чийто предмет на дейност е свързан с капиталовия пазар и търговията с финансови инструменти: <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не Период:	
Бил е или е член на управителен и/или надзорен орган на търговско дружество чийто предмет на дейност е свързан с капиталовия пазар и търговията с финансови инструменти: <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не Период:	
Участва или е участвал с решаващо мнение във вземането на управленски решения свързани с инвестирането във финансови инструменти: <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не Период:	
Участва (извършва) или е участвал (извършвал) анализи на капиталовия пазар в РБългария или в друга държава: <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не Период:	
Извършва или е извършвал консултантска дейност свързана с инвестирането във финансови инструменти за сметка на физически или юридически лица: <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не Период:	
Работил е в държавни институции или други публичноправни субекти, чиито основни функции включват управление и контрол на държавни или международни публични финансови активи или управление, контрол и инвестиране на парични средства по фондове, създадени с нормативен акт : <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не Период:	
Работил е на длъжност с ръководни функции във финансовото управление на предприятие от нефинансовия сектор, през който период управляваните от лицето активи са на стойност над 1 500 000 лева: <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не Период:	
Работил е в дружества от небанковия финансов сектор или в банки, при положение че задълженията му са били свързани с основната дейност на тези дружества: <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не Период:	
4. Категоризация на КЛИЕНТА според правното му качество и извършваната от него дейност:	
Клиентът е: <input type="checkbox"/> кредитна институция <input type="checkbox"/> инвестиционен посредник	

<input type="checkbox"/> друга финансова институция, която подлежи на лицензиране или се регулира по друг начин <input type="checkbox"/> застрахователно дружество <input type="checkbox"/> предприятие за колективно инвестиране и негово управляващо дружество <input type="checkbox"/> пенсионен фонд и пенсионноосигурително дружество <input type="checkbox"/> лице, което търгува по занятие за собствена сметка със стоки или стокови деривати <input type="checkbox"/> национален и регионален орган на държавната власт <input type="checkbox"/> държавен орган, който участва в управлението на държавния дълг <input type="checkbox"/> централна банка <input type="checkbox"/> международна и наднационална институция като Световната банка, МВФ, ЕЦБ, Европейската инвестиционна банка и други подобни международни организации <input type="checkbox"/> друг институционален инвеститор, чиято основна дейност е инвестиране във финансови инструменти, включително лице, което извършва секюритизация на активи или други финансови трансакции		
Клиентът е голямо предприятие, което отговаря поне на две от следните условия: <input type="checkbox"/> балансово число - най-малко 20 000 000 евро <input type="checkbox"/> чист оборот - най-малко 40 000 000 евро <input type="checkbox"/> собствени средства - най-малко 2 000 000 евро		
<i>*Клиенти, които попадат в категориите по т. 4 се смятат за професионални клиенти по отношение на всички инвестиционни услуги, инвестиционни дейности и финансови инструменти.</i>		
С попълването и подписването на настоящата КАРТА КЛИЕНТЪТ декларира, че е уведомен за условията и критериите, по които Посредникът може да го определи като професионален, непрофесионален или приемлива насрещна страна и за последиците от категоризацията.		
Клиент: (имена)	Клиент: (подпис)	
КАТЕГОРИЗАЦИЯ НА КЛИЕНТА (попълва се от ИП) Въз основа на получената информация КЛИЕНТЪТ се категоризира като: <input type="checkbox"/> НЕПРОФЕСИОНАЛЕН <input type="checkbox"/> ПРОФЕСИОНАЛЕН <input type="checkbox"/> ПРИЕМЛИВА НАСРЕЩНА СТРАНА (ПНС)		
Дата:	Град:	Лице, работещо по договор за ИП
		За ИП АВАЛ ИН АД: (подпис)
Запознах се с направената от Посредника категоризация, включително с условията и критериите, по които е извършена, разбирам я и се съгласявам с нея.		
Декларирам, че на г. получих на траен носител подписан от овластен представител на "Авал Ин" 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.		
Клиент: (имена)	Клиент: Подпис	
Уведомяваме Ви, че в качеството на ПНС/професионален клиент няма да се ползвате от съответната защита при предоставянето на услуги и дейности от инвестиционния посредник и от правото да бъдете компенсирани от Фонда за компенсиране на инвеститорите във финансови инструменти.		
В случаите, когато ИП „Авал Ин” АД в хода на извършваната от дружеството дейност установи, че сте престанали да отговаряте на условията за съответната категоризация, ще предприеме необходимите мерки за прилагане на по-висока степен на защита.		
Уведомяваме Ви, че имате право да поискате от ИП „Авал Ин” АД да Ви категоризира по различен начин за всички или за конкретни инвестиционни услуги и дейности.		
В случай, че ИП „Авал Ин” АД удовлетвори Вашето искане, по-високата степен на защита ще Ви се предостави въз основа на писмено споразумение между ИП и Вас, в което изрично се посочват конкретните услуги, дейности, сделки, финансови инструменти или други финансови продукти, във връзка с които ИП „Авал Ин” АД ще Ви осигури по-висока степен на защита.		
Клиентът е длъжен да уведоми ИП „Авал Ин” АД за всяка промяна в данните, послужили като основание за неговата категоризация.		
Клиент: (имена)	Клиент: Подпис	

Приложение № 2

ЗАЯВЛЕНИЕ за категоризация като професионален клиент по инициатива на клиента на основание раздел II от Приложение към § 1, т. 10 от ЗПФИ

Подписаният/та/, ЕГН / ЕИК,
представявано от

С оглед преценката ми, че притежавам нужните опит, знания и умения да взимам самостоятелно инвестиционни решения и правилно да оценявам рисковете, свързани с инвестирането, заявявам, че **желая да бъда третиран като професионален клиент относно:**

- всички инвестиционни услуги и дейности, сделки или инвестиционни продукти;
- конкретни действия и услуги, както следва:

Декларирам, че отговарям на поне два от следните критерии за професионален клиент:

- през последната година съм сключвал средно за тримесечие по 10 сделки със значителен обем на съответен пазар;
- стойността на инвестиционния ми портфейл, който включва финансови инструменти и парични депозити, е повече от левовата равностойност на 500 000 евро;
- работя/ работил съм във финансовия сектор не по-малко от една година на длъжност, която изисква познания относно съответните сделки или услуги.

Прилагам следните доказателства за горепосоченото:

1. Уведомен съм от ИП, че в качеството на професионален клиент няма да се ползвам от съответната защита при предоставянето на услуги и извършването на дейности от инвестиционния посредник, и от правото да бъда компенсирани от Фонда за компенсиране на инвеститорите във финансови инструменти, както и за възможните последици от това;

2. Ще уведомявам ИП за всяка промяна в данните, послужили като основание за определянето ми като професионален клиент.

Известна ми е отговорността по чл.313 от Наказателния кодекс.

За Клиента: _____

Дата : _____

На основание предоставената от клиента информация и извършената собствена оценка, ИП „АВАЛ ИН“ АД приема, че:

- Клиентът може да бъде категоризиран като професионален относно:
- всички инвестиционни услуги и дейности, сделки или инвестиционни продукти;
- конкретни действия и услуги, както следва:

- Клиентът не може да бъде категоризиран като професионален по следните причини:

За ИП „АВАЛ ИН“ АД: _____

Дата: _____

Приложение 3

ЗАЯВЛЕНИЕ за промяна на категоризацията на клиент от професионален на непрофесионален

Подписаният/та/, ЕГН / ЕИК,
представявано от

Предвид възможността за искане на по-висока степен на клиентска защита в отношенията ми с ИП „АВАЛ ИН“ АД и с оглед преценката ми, че не притежавам нужните опит, знания и умения, за да взимам самостоятелно инвестиционни решения и правилно да оценявам рисковете, свързани с инвестирането, отправям настоящото искане за **прекатегоризация от професионален на непрофесионален клиент** по отношение на:

- всички инвестиционни услуги и дейности, сделки или инвестиционни продукти;
- конкретни действия и услуги, както следва:

За Клиента: _____

Дата: _____

На основание предоставената от клиента информация и след преценка на неговия опит, знания и умения да взима самостоятелно инвестиционни решения и правилно да управлява и оценява рисковете, свързани с инвестирането във финансови инструменти, **ИП „АВАЛ ИН“ АД приема, че:**

- Клиентът може да бъде категоризиран като непрофесионален относно:**
- всички инвестиционни услуги и дейности, сделки или инвестиционни продукти;
- конкретни действия и услуги, както следва:

Клиентът не може да бъде категоризиран като професионален по следните причини:

За Клиента: _____

Дата: _____

Приложение № 4

**ЗАЯВЛЕНИЕ за промяна на категоризацията
от ПНС на професионален или непрофесионален клиент**

Подписаният/та/ ЕГН / ЕИК,
представявано от

С оглед възможността за искане на по-висока степен на клиентска защита в отношенията ми с ИП „Авал Ин“ АД отправям настоящото **искане за прекатегоризация от ПНС на:**

Професионален клиент:

- за всички инвестиционни услуги и дейности, сделки или инвестиционни продукти;
- по отношение на конкретни действия и услуги, както следва:

Непрофесионален клиент:

- за всички инвестиционни услуги и дейности, сделки или инвестиционни продукти;
- по отношение на конкретни действия и услуги, както следва:

За Клиента: _____

Дата : _____

На основание подадено от клиента искане, ИП „Авал Ин“ АД прекатегоризира клиента като:

Професионален клиент:

- за всички инвестиционни услуги и дейности, сделки или инвестиционни продукти;
- по отношение на конкретни действия и услуги, както следва:

Непрофесионален клиент:

- за всички инвестиционни услуги и дейности, сделки или инвестиционни продукти;
- по отношение на конкретни действия и услуги, както следва:

За ИП „АВАЛ ИН“ АД: _____

Дата: _____