
**ПРАВИЛА ЗА КАТЕГОРИЗАЦИЯ НА КЛИЕНТИТЕ
НА
ИП „ИНТЕРКАПИТАЛ МАРКЕТС“ АД**

1. Настоящият документ определя правилата, критериите и процедура на ИП „Интеркапитал Маркетс“ АД („ИП“ или „посредника“), въз основа на които инвестиционният посредник 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 г. 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. „Интеркапитал Маркетс“ АД уведомява своите клиенти за условията и критериите, по които ги определя като непрофесионални или професионални, както и за обстоятелствата, при които могат да бъдат определени като приемлива насрещна страна, като публикува настоящите Правила за категоризация на интернет страницата си и ги разпространява по други подходящи способы в съответствие с Общите условия и приложимото законодателство.
3. Преди сключване на договор с клиент, ИП задължително го категоризира като прилага критериите заложи в ЗПФИ, изискванията на Делегиран регламент 2017/565 и настоящите Правила.
4. Преди сключване на договор за предоставяне на инвестиционни и/или допълнителни услуги инвестиционният посредник уведомява клиентите си за условията и критериите, по които ги определя като професионални или непрофесионални, както и за обстоятелствата, при които могат да бъдат определени като приемлива насрещна страна. Инвестиционният посредник уведомява клиентите си за правото им да поискат да бъдат определени по различен начин и за промените в тяхната защита при определянето им по друг начин.
5. Категоризацията по смисъла на тези Правила се извършва служебно на основание събраната от клиента информация от попълнената от тях анкетна карта - въпросник преди сключване на договор и включва първоначалната категоризация на клиентите и прекатегоризацията им.

Раздел I.
КАТЕГОРИИ КЛИЕНТИ

6. Приемлива насрещна страна

6.1. Понятие

6.1.1. Приемлива насрещна страна по смисъла на тези Правила е **лице от държава-членка, което е:**

1. инвестиционен посредник;
2. кредитна институция;
3. застрахователно дружество;
4. колективна инвестиционна схема;
5. управляващо дружество;
6. пенсионен фонд;
7. пенсионноосигурително дружество;
8. друга финансова институция, която има лиценз или е регулирана от законодателството на Европейския съюз и на държавите членки;
9. национално правителство;
10. държавен орган, който управлява държавен дълг;
11. централна банка;
12. международна институция;

13. Такова лице от трета държава, спрямо което се прилагат изисквания, еквивалентни на изискванията на законодателството на Европейския съюз.

6.1.2. 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.

6.1.3. Клиентите по т. 6.1.1 и 6.1.2 се категоризират като приемливи насрещни страни с оглед следните услуги и дейности, извършвани от инвестиционния посредник с такива клиенти:

1. приемане и предаване на нареждания на такива клиенти във връзка с финансови инструменти, включително посредничество за сключване на сделки с финансови инструменти за такива клиенти;

2. изпълнение на нареждания за сметка на такива клиенти;

3. допълнителни услуги, пряко свързани с услуга или дейност по т. 1-2, осъществявана за такива клиенти.

6.1.4. Клиентите по т. 6.1.1 и 6.1.2 могат да не бъдат третирани като приемливи насрещни страни по отношение на услуги и дейности по т. 6.1.3, когато са прекатегоризирани при условията и по реда на т. 9.3.

6.1.5. За услуги и дейности, различни от посочените в т. 6.1.3, клиентите, определени като приемливи насрещни страни с оглед на услугите и дейностите по т. 6.1.3, се считат за професионални клиенти, освен в случаите по т. 9.3.4.

6.1.6. По отношение на задължения на инвестиционния посредник при извършване на услуги и дейности по т. 6.1.3 за клиенти, категоризирани като приемливи насрещни страни, от които не е предвидено изключение съгласно т.6.2, тези клиенти се считат за професионални клиенти.

6.1.7. Инвестиционният посредник, 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, когато извършва инвестиционни услуги и дейности по т. 6.1.3.

6.2. Степен на защита

6.2.1. При предоставяне на услуги по т. 6.1.3 на клиенти, които по отношение на тези услуги са определени за приемливи насрещни страни, инвестиционният посредник не е длъжен да спазва следните изисквания:

- ☐ изискванията относно достатъчност на информацията за предоставяната услуга;
- ☐ изискванията във връзка с ограниченията за предоставяне и получаване на стимули;
- ☐ изискванията при предоставяне на инвестиционна услуга заедно с друга услуга или продукт;
- ☐ изискванията за предоставяне от клиента на информация за неговите знания и опит във връзка с предоставяните от инвестиционния посредник услуги, финансовото му състояние, способността му да понася загуби и инвестиционните му цели, включително допустимото за него равнище на риск, както и задължението на инвестиционния посредник да преценява дали предоставяните услуги са уместни за клиента;
- ☐ изискванията за предоставяне от клиента на информация за неговите знания и опит във връзка с предоставяните от инвестиционния посредник услуги, както и задължението на инвестиционния посредник да преценява дали предоставяните услуги са подходящи за клиента;
- ☐ изискванията за изпълнение на нареждания в най-добър интерес на клиента в съответствие с прилаганата от инвестиционния посредник политика за изпълнение на нареждания, както и свързаните с това задължения за уведомяване за прилаганата политика, доказване на изпълнение в съответствие с нея и други;
- ☐ изискванията за незабавно, честно и точно изпълнение на нарежданията на клиента при спазване на реда на постъпване на идентичните нареждания.

6.2.2. Изключенията по предходната алинея не се прилагат в случаите на прекатегоризация на клиентите по т. 6.1.1 и 6.1.2 по отношение на сделките, дейностите, услугите и финансовите инструменти, за които е извършена тази прекатегоризация съгласно т.9.3.

7. Професионални клиенти

7.1. Понятие за професионален клиент

7.1.1. Професионален клиент по смисъла на тези правила 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:

7.1.2. Професионални клиенти са:

- ☐ 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.
- ☐ **Големи предприятия**, които отговарят поне на две от следните условия:
 - балансово число - най-малко 20 000 000 евро;
 - чист оборот - най-малко 40 000 000 евро;
 - собствени средства - най-малко 2 000 000 евро.
- ☐ 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.
- ☐ Други институционални инвеститори, чиято основна дейност е инвестиране във финансови инструменти, включително лица, които извършват секюритизация на активи или други финансови трансакции.

7.1.3. Клиентите по 7.1.2. се считат за професионални по отношение на всички сделки, инвестиционни услуги, инвестиционни дейности и финансови инструменти, освен в случаите по 9.2 от тези правила.

7.1.4. Клиентите по т. 6.1.1 и 6.1.2 се считат за професионални по отношение на услугите по т. 6.1.3, когато са прекатегоризирани като такива съгласно 9.3.

7.1.5. Инвестиционният посредник приема за професионални и клиенти, които са прекатегоризирани като такива при условията и по реда на 9.4.

7.2. Степен на защита

7.2.1. При предоставяне на услуги на професионални клиенти инвестиционният посредник осигурява по-ниска степен на защита спрямо прилаганата по отношение на непрофесионални клиенти, включително:

- ☐ на професионалния клиент се предоставя ограничен обем информация във връзка със сключването на договора;
- ☐ на професионалния клиент се предоставя ограничен обем информация във връзка с предоставяните услуги, включително относно политиката за изпълнение на нареждания, разходите и комисионните и начина на съхраняване на клиентските активи;
- ☐ при извършване на оценка за уместна услуга по отношение на инвестиционен съвет или управление на портфейл за професионален клиент, инвестиционният посредник може да приеме, че по отношение на продуктите, сделките и услугите, за които е определен като професионален клиент, той притежава необходимия опит и познания;
- ☐ при извършване на оценка за подходяща услуга по отношение на инвестиционен съвет за професионален клиент – голямо предприятие, инвестиционният посредник може да приеме, че този клиент има финансовата възможност да понесе всички свързани инвестиционни рискове, съвместими с неговите инвестиционни цели;

-
- Ⓜ изпълнението на задължението за най-добро изпълнение по отношение на професионален клиент факторът обща стойност на сделката не е определящ;
 - Ⓜ инвестиционният посредник не е длъжен да информира професионалния клиент за възникналите обективни трудности, пречатващи точното изпълнение на нарежданията;
 - Ⓜ при изпълнение на нареждане на професионален клиент инвестиционният посредник е длъжен да му предостави само съществената информация за сделката;
 - Ⓜ инвестиционният посредник предоставя периодичните отчети при управление на портфейл на 6 месеца;
 - Ⓜ инвестиционният посредник не е длъжен да уведомява професионалния клиент, за чиято сметка управлява портфейл, когато има непокрити отворени позиции по условни сделки, както и при реализиране на загуби над определен размер по сделки или прехвърляния, зависещи от бъдещи условни събития;
 - Ⓜ професионалният клиент не подлежи на компенсиране от Фонда за компенсиране на инвеститорите.

7.2.2. Изключенията по предходната алинея не се прилагат в случаите на прекатегоризация на клиентите по 7.1 по отношение на сделките, дейностите, услугите и финансовите инструменти, за които е извършена тази прекатегоризация съгласно 9.2.

8. Непрофесионални клиенти

8.1. Понятие за непрофесионален клиент

8.1.1. Непрофесионален клиент по смисъла на тези правила е клиент, който не отговаря на изискванията за професионален клиент или приемлива насрещна страна.

8.2. Степен на защита

8.2.1. При предоставяне на услуги на непрофесионални клиенти инвестиционният посредник им осигурява най-висока степен на защита.

8.2.2. Изключения от предходната алинея се допускат единствено в случаите на прекатегоризация на клиентите по 8.1 по отношение на сделките, дейностите, услугите и финансовите инструменти, за които е извършена тази прекатегоризация съгласно 9.4.

9. Извършване на категоризация

9.1. Първоначална категоризация

9.1.1. Първоначалната категоризация на клиенти се извършва въз основа на предоставената от клиентите информация в анкетната карта-въпросник преди сключване на договора.

9.1.2. Клиенти, декларирали наличие на обстоятелство за категоризирането им като професионални клиенти и представили съответни доказателства за това, се определят като професионални клиенти по отношение на всички инвестиционни услуги, инвестиционни дейности и финансови инструменти.

9.1.3. Клиенти, декларирали наличие на обстоятелство, което ги определя като приемливи насрещни страни съгласно 6.2 и представили съответни доказателства за това, се категоризират като такива по отношение на услугите и дейностите по 6.1.3, като за други услуги и дейности се считат за професионални клиенти.

9.1.4. Клиенти, за които съгласно представената от тях информация не е налице обстоятелство за категоризирането им като професионални клиенти или приемлива насрещна страна, се категоризират като непрофесионални клиенти.

9.2. Прекатегоризация на професионални клиенти по тяхно искане

9.2.1. Клиенти, определени като професионални съгласно 9.1.2, имат право да поискат третиране като непрофесионални клиенти, при което инвестиционният посредник може да се съгласи да предостави по-висока степен на защита.

9.2.2. Когато клиентът на инвестиционния посредник е лице, посочено в 9.1.2, инвестиционният посредник 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 инвестиционният посредник и клиентът не се споразумеят за друго.

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

9.2.4. 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.

9.2.5. По-високата 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.

9.2.6. 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.

9.2.7. Инвестиционният посредник информира клиента, че може по всяко време да поиска промяна на условията на споразумението, за да се осигури по-висока степен на защита.

9.3. Прекатегоризация на клиент приемлива насрещна страна по тяхно искане

9.3.1. **Клиенти, определени като приемливи насрещни страни** съгласно 9.1.3 могат да поискат да не бъдат третирани като такива общо или във връзка с определени услуги, сделки или финансови инструменти.

9.3.2. Прекатегоризацията се извършва въз основа на писмено споразумение, 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.

9.3.3. Клиентът по 9.3.1, прекатегоризиран съгласно 9.3.2, се третира като професионален, освен ако изрично поиска да бъде третиран като непрофесионален.

9.3.4. Когато клиентът по 9.3.1 изрично поиска да бъде третиран като непрофесионален, по отношение на него се прилага 9.2.4.

9.4. Прекатегоризация на непрофесионални клиенти

9.4.1. **Клиенти, определени като непрофесионални клиенти** съгласно 9.1.4, могат да поискат да бъдат прекатегоризирани като професионални клиенти общо или във връзка с определени услуги, сделки или финансови инструменти.

9.4.2. Клиентите по 9.4.1 могат да бъдат прекатегоризирани като професионални клиенти при наличие на поне два от следните критерии:

1. през последната година лицето е сключвало средно за тримесечие по 10 сделки със значителен обем на съответен пазар. *Пояснение: ИП приема, че сделката е със значителен обем, когато стойността ѝ надвишава 10 000 евро. За целите на изтъргувания обем може да се вземат предвид и обеми, които са търгували при други инвестиционни посредници в страната и/или в чужбина;*

2. стойността на инвестиционния портфейл на лицето, който включва финансови инструменти и парични депозити, е повече от 500 000 евро. *Пояснение: за целите на финансовото портфолио може да се вземат предвид спестявания, банкови депозити, ценни книжа или портфейли при други инвестиционни посредници и банки в страната и/или в чужбина;*

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

9.4.3. Клиенти извън тези по 9.1.2, включително организации от публичния сектор, местни държавни органи, общините и частни индивидуални инвеститори, може да поискат от инвестиционния посредник спрямо тях да не се прилагат някои от изискванията, приложими за непрофесионалните инвеститори.

9.4.4. Инвестиционният посредник може да третира такива клиенти като професионални, ако те отговарят на посочените по-долу изисквания и при спазване на описаната процедура. За да бъдат третирани като професионални клиенти, посочените лица могат да поискат да бъдат третирани като професионални клиенти при спазване на следното: 1.Инвестиционният посредник не може да приема, че лицата по 9.4.1 притежават знания и опит за пазара, сравними с тези на лицата по 9.1.2, без да извърши необходимата оценка.

2. 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.

9.4.5. Клиентите трябва да поискат писмено пред инвестиционния посредник да бъдат третирани като професионални клиенти общо или във връзка с определени инвестиционни услуги или сделки, или с определен вид сделки или инвестиционен продукт.

9.4.6. Инвестиционният посредник е длъжен да предупреди в писмен вид клиента по 9.4.1, че той 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.

9.4.7. Клиентът трябва да декларира в отделен от договора документ, че е уведомен за последиците по 9.4.6.

9.4.8. Преди да вземе решение клиентът да бъде третиран като професионален клиент, инвестиционният посредник трябва да предприеме необходимите действия, за да е сигурен, че клиентът отговаря на изискванията на 9.4.2.

9.4.9. Ако клиент вече е категоризиран като професионален клиент съгласно вътрешните политики и процедури на инвестиционния посредник за категоризиране на клиентите, неговите отношения с инвестиционния посредник не се засягат от нови правила, приети съгласно това приложение.

10. Извършване на прекатегоризация и възстановяване на първоначалната категоризация

10.1. Клиентът може да отправи искане за прекатегоризация при сключване на договора или последващо във всеки един момент от изпълнението му.

10.2. Искането за прекатегоризация при сключването на договора се извършва с попълване на формуляр - Искане от клиент за промяна на категоризацията.

10.3. Последващо искане за прекатегоризация се отправя в писмена форма като се спазват изискванията за предоставяне на информация и документи.

10.4. Клиент, прекатегоризиран съгласно тези правила, във всеки един момент може да отправи искане за възстановяване на първоначалната му категоризация.

11. Контролни механизми за проверка на информацията, послужила за категоризация на клиентите

11.1. С цел да гарантира правилната категоризация на всички клиенти, ИП прилага следните методи и механизми:

- регулярно извършва проверка за спазването на процеса на категоризация съгласно изискванията на Закона за пазарите на финансови инструменти
- редовно сравнява информацията, предоставена от клиента при сключване на договора с тази, която ИП получава при актуализация на клиентските данни
- когато публично достъпната информация е недостатъчна, по преценка на ръководителя на отдела за нормативно съответствие, ИП може да изисква допълнителна информация от клиента
- винаги преди сключване на договор проверява навременността, точността и изчерпателността на информацията, попълнена от клиента в отделните полета данни в анкетната карта, като при необходимост връща анкетната карта на клиента за допълнителни уточнения
- използва сигурни канали за проверка на информацията

12. Типът категоризация на клиента се документира в Писмено споразумение към Договора.

ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1 Използваните в тези правила думи, изрази и термини имат значението, което им придават ЗПФИ и Делегиран регламент (ЕС) 2017/565.

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 2 Настоящите правила са приети на основание 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, Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 и Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ).

§ 3 Правилата са приети на заседание на Съвета на директорите на ИП, проведено на 29.01.2021 г. и са допълнени с решение на Съвета на директорите от 12.07.2024 г. и от 31.01.2026 г.

§ 4 Правилата се предоставят за запознаване и изпълнение на членовете на Съвета на директорите, служителите и другите лица, работещи по договор с инвестиционния посредник, при встъпването им в длъжност или при започване на дейност за инвестиционния посредник. Лицата по предходното изречение декларират това обстоятелство.

§ 5 Съветът на директорите на ИП най-малко веднъж годишно в срок до 31 януари 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, приема допълнения и изменения. Независимо от изискването по предходното изречение, Съветът на директорите приема изменения и допълнения в настоящите Правила при констатиране на необходимост от това.

Таблица 2
От Регламент 1287/2006 на ЕК

**Големи по размер поръчки в сравнение с нормалния пазарен размер
(в евро)**

Клас според средnodневния оборот (СДО)	СДО < 500 000	500 000 < СДО < 1 000 000	1 000 000 < СДО < 25 000 000	25 000 000 < СДО < 50 000 000	СДО > 50 000 000
Минимален размер на поръчка, квалифициращ като голяма по размер поръчка в сравнение с нормалния пазарен размер	50 000	100 000	250 000	400 000	500 000

АНКЕТНА КАРТА НА КЛИЕНТА

Настоящата анкетна карта има за цел да идентифицира клиента, съгласно Закона за мерките срещу изпирането на пари и Правилника за прилагането му, да определи и оцени правилно рисковете при предоставяне на инвестиционни и допълнителни услуги, да класифицира клиента съгласно MiFID, както и да оцени доколко предоставяната услуга е целесъобразна за клиента. Интеркапитал Маркетс изисква от клиента предоставянето на изчерпателна и точна информация с цел да му бъдат препоръчани подходящи услуги/ продукти, както и да действа в негов най-добър интерес.

Маркирайте дали сте съществуващ наш клиент :

Да

Не

От коя от нашите услуги се интересувате ?

Управление на портфейл + Търговия + Съхранение: Пакет включващ услуги 1, 2 и 3. Клиентът ще държи финансовите си инструменти при ИКМ; ние ще изпълняваме нареждания за сделки с финансови инструменти и ще вземаме инвестиционните решения по управление на клиентския портфейл

Търговия + Съхранение: Пакет от услуги 2 и 3. Клиентът ще държи финансовите си инструменти при ИКМ; ние ще изпълняваме нареждания за сделки, които ще са подавани от самия клиент, който сам ще взема инвестиционните решения.

Само управление на портфейл: Финансовите инструменти на клиента ще бъдат държани при друг инвестиционен посредник или банка; също така, нарежданията за сделки с финансови инструменти ще бъдат изпълнявани от друг посредник. ИКМ ще взема само инвестиционните решения по управление на портфейла на клиента.

1. Клиентски данни

Име.....

Презиме.....

Фамилия.....

Дата на раждане:

Място на раждане:

ЕГН :

Гражданство.....

(молим, да укажете, ако имате повече от едно)

Постоянен адрес:

(държава, град, община, пощенски код, улица/ж.к., номер)

.....

Адрес за кореспонденция ако е различен от този по-горе:

.....

(държава, град, община, пощенски код, улица/ж.к., номер)

.....

Имейл адрес:.....

Телефонен номер:

Номер на документ за самоличност:

Дата на издаване на документ за самоличност:

Документът за самоличност е издаден от:

2. Дали ще бъдете представявани от някой друг в отношенията си с ИКМ, като например от Пълномощник?

Да

Не

.....

.....

Каква професия упражнявате, кой е настоящият Ви работодател, на каква длъжност работите в момента:

Професия.....

Длъжност.....

Работодател.....

Държава на работодателя:

3. Банкови сметки на клиента (Следва да предоставите документ от банката показващ номера на банковата сметка):

Име на банката/платежната институция :.....

Номер на банкова/платежна сметка:

.....

ВІС код:

Валута:.....

4. Подавате ли данъчна декларация?:

Приблизителен размер на данъците платени миналата година:.....

В коя данъчна администрация подавате декларация?

5. Гражданство:

Моля посочете на коя държава сте гражданин:

Гражданин ли сте на повече от една държава? (моля, изберете Да, ако притежавате зелена карта на САЩ)

Да

Не

Юрисдикция на данъчно местожителство / данъчен номер:

Дали сте Видна политическа личност момента?(ако да, моля да укажете заеманата длъжност):

Да
Не

.....

Били ли сте Политическо лице в миналото (ако да, моля да укажете длъжността, която сте заемали):

Да
Не

.....

Дали сте свързано лице с някой, който е Видна политическа личност в момента или е бил Видна политическа личност в миналото?

Да
Не

Длъжност, заемана от свързаното лице:

.....

6. Какъв е очакваният обем на деловите взаимоотношения с нас?

(молим да укажете равностойност в Евро)

Приблизителен размер на очакваните вноски.....

Приблизителна обща стойност на сделките годишно.....

7. Знания и опит

С кой вид финансови инструменти сте запознати?

Акции

Облигации

ДЦК

Дялове от фондове

Деривати

Варанти, други права

Договори за разлика (CFD)

Български компенсаторни инструменти

Валутни двойки

Суровини

Други

.....

Колко време сте търгували/инвестирали в тези финансови инструменти?

Никога

По-малко от година

1-3 години

Повече от 3 години

Каква е общата приблизителна стойност в Евро на сделките, които се сключили с тези финансови инструменти през последната година?

Никога не съм търгувал

По-малко от 10 000

От 10 001 до 50 000

Повече от 50 000

Опит в търговията с финансови инструменти .

(приблизителен среден брой сделки за тримесечие, през последните 4 тримесечия)

Нула

1-10

10-50

Повече от 50

Работили ли сте във финансовия сектор преди?

(на длъжност, която е свързана с разбирането на естеството и рисковете на инвестирането във финансови инструменти)

Не

Да

Да, за повече от 1 година

8. Финансово състояние:

Работа:.....

Образование:

Годишен доход (в евро) :

Източник на доходите:

Заплата

Наследство, дарение

Продажба на финансови инструменти или имот

Друго

Обща стойност на спестяванията, инвестициите и активите, без недвижими имоти:
(в евро)

Нула

1-100 000

100 000 -250 000

Над 250 000

9. Инвестиционни цели

Какви са Вашите очаквания и цели от ползването на нашите услуги?
(може да изберете повече от един отговор)

Съхраняване на капитала

Инвестиране на средства с цел предпазване от инфлация

Дългосрочен ръст на капитала с балансирани рискове

Спекулативно инвестиране с цел значителна печалба в кратки срокове

Управление на ликвидните средства, така че да са винаги достъпни, но и да генерират някаква доходност

Друго

Поносимост към риска. Колко може да си позволите да загубите без това да повлияе на начина Ви на живот в момента?

По-малко от 1 000

От 1 000 до 10 000

От 10 000 до 50 000

Повече от 50 000

Инвестиционен хоризонт. Кога очаквате да имате нужда от средствата, които инвестирате в момента?

След по-малко от 1 година

След 1 до 3 години

След 3 до 10 години

След повече от 10 години

10. Декларации и потвърждения

Моля потвърдете, че потърсихте нашите услуги по Ваша собствена, а не по наша инициатива.

Да

Не

Моля потвърдете че в отношенията си с нас ще действате от свое име и за своя сметка.

Да

Не

Моля потвърдете, че имате необходимите опит и знания за разбирането на рисковете, свързани с ползването на нашите услуги.

Да

Не

Моля потвърдете, че разбирате, че стойността на финансовите инструменти може да спадне под тази на първоначално инвестираната сума.

Да

Не

Моля да укажете дали сте някой от нашите служители или сте свързан с някой от нашите служители или с някой, който работи по договор с нас.

Да

Не

Моля потвърдете, че сте запознати с нашите критерии за категоризация на клиенти(и че сте информиран, че по подразбиране ще бъдете третирани като не-професионален клиент освен ако не бъдете изрично категоризиран като професионален или приемлива насрещна страна)

Да

Не

Моля потвърдете, че сте съгласни да получавате допълнителна регулаторна информация от нас по имейл и/или чрез нашата уеб страница: www.intercapitalmarkets.com.

Да

Не

Как бихте предпочели да се свързваме с вас и да комуникираме?

Само лично в наш офис

По телефон

По факс

По имейл

Моля потвърдете размера и произхода на средствата, които ще бъдат внесени при нас.

Моля, да укажете приблизителния размер на вноските при нас в следващите 12 месеца:

.....

В коя валута очаквате да внасяте средства при нас? (EUR, USD или друга)

Тези средства имат следния произход:

.....

.....

ВАЖНО! Във връзка с проверка на идентификацията, клиента се уведомява, че е установено като препоръчително изискване от ИП първото плащане по операцията или сделката да се осъществи чрез сметка, открита на името на клиента, в кредитна институция от Република България, от друга държава членка или от банка от Надеждна трета държава.

Клиентът е длъжен в рамките на 7-дневен срок да уведоми ИП за всички промени, свързани с правния му статут и предоставената по тази анкетна карта информация, като предостави на ИП всички документи във връзка с промяната. Инвестиционният посредник не носи отговорност за действия, предприети преди уведомлението по предходното изречение, в изпълнение на редовно предоставени услуги съгласно наличната към момента при ИП информация. Клиентът е наясно, че носи наказателна отговорност по чл. 313 от Наказателния кодекс за деклариране на неверни обстоятелства.

Съгласно чл. 90 от ЗПФИ, горепосочената информация представлява търговска тайна на КЛИЕНТА, която служителите на ИП нямат право да разкриват никому, освен: а) на Комисия за финансов надзор, на Заместник-председателя на Комисията за финансов надзор и на оправомощени длъжностни лица от администрацията на Комисията за финансов надзор за целите на надзорната им дейност и в рамките на заповедта им за проверка; б) със съгласието на КЛИЕНТА; в) по реда на дял втори, глава шестнадесета, раздел IIIа от ДОПК; г) по решение на съда, издадено при условията на чл. 91, ал. 2 и 3 от ЗПФИ, или в другите случаи, предвидени в чл. 91, ал. 4 – 6 от ЗПФИ.

Администратор на личните данни е инвестиционен посредник "Интеркапитал Маркетс" АД, рег. по ф.д. номер 2709/2003 по описа на СГС за 2003 г., притежаващ лиценз № РГ-03-0204/24.02.2006, издаден от Комисията за финансов надзор на Р България, ЕИК 131057477,

адрес на управление: гр. София, ул. "Георги Раковски" 140, ет. 6, тел.: 02/ 9210510; факс: 02/ 9210521; e-mail адрес: office@intercapitalmarkets.com .

Обработката на лични данни се извършва по чл. 2, ал. 2 и чл. 4, ал. 1 от Закона за защита на личните данни (ДВ, бр. 4 от 2002 г., с по-късни изменения). На всеки етап от обработката на лични данни физическите лица имат право на достъп и коригиране на личните им данни.

Дата:

За Клиента:

За ИП:

Лице по чл. 65, ал. 1

(...)т.1, (...)т.2, (...)т.3, (...)т.4

АНКЕТНА КАРТА НА КЛИЕНТА

Настоящата анкетна карта има за цел да идентифицира клиента, съгласно Закона за мерките срещу изпирането на пари и Правилника за прилагането му, да определи и оцени правилно рисковете при предоставяне на инвестиционни и допълнителни услуги, да класифицира клиента съгласно MiFID, както и да оцени доколко предоставяната услуга е целесъобразна за клиента. Интеркапитал Маркетс изисква от клиента предоставянето на изчерпателна и точна информация с цел да му бъдат препоръчани подходящи услуги/ продукти, както и да действа в негов най-добър интерес.

Маркирайте дали сте съществуващ наш клиент :

Да

Не

От коя от нашите услуги се интересувате ?

Управление на портфейл + Търговия + Съхранение: Пакет включващ услуги 1, 2 и 3. Клиентът ще държи финансовите си инструменти при ИКМ; ние ще изпълняваме нареждания за сделки с финансови инструменти и ще взимаме инвестиционните решения по управление на клиентския портфейл

Търговия + Съхранение: Пакет от услуги 2 и 3. Клиентът ще държи финансовите си инструменти при ИКМ; ние ще изпълняваме нареждания за сделки, които ще са подавани от самия клиент, който сам ще взема инвестиционните решения.

Само управление на портфейл: Финансовите инструменти на клиента ще бъдат държани при друг инвестиционен посредник или банка; също така, нарежданията за сделки с финансови инструменти ще бъдат изпълнявани от друг посредник. ИКМ ще взема само инвестиционните решения по управление на портфейла на клиента.

1. Данни на представляващия Компанията

Представляващият собственик ли е на компанията?

Да

Не

Лични данни за законовия представител на компанията:

Име.....

Презиме.....

Фамилия.....

Дата на раждане:

Място на раждане:

ЕГН :

Постоянен адрес:

(държава, град, община, пощенски код, улица/ж.к., номер)

.....

Адрес за кореспонденция ако е различен от този по-горе:

.....

(държава, град, община, пощенски код, улица/ж.к., номер)

.....

Имейл адрес:.....

Телефонен номер:

Номер на документ за самоличност:

Дата на издаване на документ за самоличност:

Документът за самоличност е издаден от:

За Представяващия компанията - моля кажете ни каква е професията, кой е основният му работодател и каква длъжност заема:

Професия.....

Длъжност.....

Работодател.....

Държава на работодателя:

Гражданство.....

Гражданин ли сте на повече от една държава?

Да

Не

Юрисдикция на данъчно местожителство / данъчен номер:

За Представляващия компанията - Дали сте Видна политическа личност момента?(ако да, моля да укажете заеманата длъжност):

Да

Не

.....

За Представляващия компанията - Били ли сте Политическо лице в миналото (ако да, моля да укажете длъжността, която сте заемали):

Да

Не

.....

За Представляващия компанията - Дали сте свързано лице с някой, който е Видна политическа личност в момента или е бил Видна политическа личност в миналото?

Да

Не

2. Информация относно собственика на компанията

Дали крайният собственик на компанията е различен от представляващия?

Да

Не

Лични данни за крайния собственик на компанията:

Име.....

Презиме.....

Фамилия.....

Дата на раждане:

Място на раждане:

Дата на раждане:

ЕГН :

Постоянен адрес:

(държава, град, община, пощенски код, улица/ж.к., номер)

Адрес за кореспонденция ако е различен от този по-горе:

.....

(държава, град, община, пощенски код, улица/ж.к., номер)

Електронна поща:

Номер на документ за самоличност:

Дата на издаване на документ за самоличност:

Документът за самоличност е издаден от:

Каква професия упражнявате, кой е настоящият Ви работодател, на каква длъжност работите в момента?

Професия.....

Длъжност.....

Работодател.....

Държава на работодателя:

Гражданство.....

Гражданин ли сте на повече от една държава?

Да
Не

Юрисдикция на данъчно местожителство / данъчен номер:

За крайния собственик - Дали сте Видна политическа личност в момента?

Да
Не

.....

(ако да, моля укажете заеманата длъжност)

За крайния собственик - Били ли сте Политическо лице в миналото?

Да
Не

.....

(ако да, моля укажете длъжността, която сте заемали)

За крайния собственик - Дали сте свързано лице с някой, който е Видна политическа личност в момента или е бил Видна политическа личност в миналото?

Да
Не

3. Данни за компанията и нейната дейност

Наименование на Компанията :

Фирмен номер :

Държава на регистрацията :

Продължителност на съществуване :

Фирмен адрес :

Адрес за кореспонденция ако е различен от този по-горе :

.....

(държава, град, община, пощенски код, улица/ж.к., номер)

Имейл адрес:

Телефонен номер:

Сектор на извършвана дейност:

.....

Описание на дейността:

.....

Основни клиенти:

.....

Основни доставчици (или контрагенти):

.....

4. Банкови сметки на клиента (Следва да предоставите документ от банката показващ номера на банковата сметка):

Име на банката/платежната институция :.....

Номер на банкова/платежна сметка:

.....

ВІС код:

Валута:

Подавате ли данъчна декларация?:

Приблизителен размер на данъците платени миналата година:

В коя данъчна администрация подавате декларация?:

Какъв е очакваният обем на деловите взаимоотношения с нас?

(молим да укажете равностойност в Евро)

Приблизителен размер на очакваните вноски.....

Приблизителна обща стойност на сделките годишно.....

5. Знания и опит

С кой вид финансови инструменти сте запознати?

(отнася се за цялата компанията, така че познанията могат да идват от Представляващия или от някой друг работещ за компанията)

Акции

Облигации

ДЦК

Дялове от фондове

Деривати

Варанти, други права

Договори за разлика (CFD)

Български компенсаторни инструменти

Валутни двойки

Суровини

Други

.....

Колко време сте търгували/инвестирали в тези финансови инструменти?

Никога

По-малко от година

1-3 години

Повече от 3 години

Каква е общата приблизителна стойност в Евро на сделките, които се сключили с тези финансови инструменти през последната година?

Никога не съм търгувал

По-малко от 10 000

От 10 001 до 50 000

Повече от 50 000

Опит в търговията с финансови инструменти .

(приблизителен среден брой сделки за тримесечие, през последните 4 тримесечия)

Нула

1-10

10-50

Повече от 50

**Дали някой който работи в момента за компанията е работил във финансовия сектор преди?
(на длъжност, която е свързана с разбирането на естеството и рисковете на инвестирането във
финансови инструменти)**

Не

Да

Да, за повече от 1 година

Моля, подайте обобщена финансова информация за компанията:

Общо активи:

Общо задължения:

Собствен капитал:

Общо приходи:

Резултат преди данъци:

Резултат:.....

6. Инвестиционни цели

Какви са Вашите очаквания и цели от ползването на нашите услуги?

(може да изберете повече от един отговор)

Съхраняване на капитала

Инвестиране на средства с цел предпазване от инфлация

Дългосрочен ръст на капитала с балансирани рискове

Спекулативно инвестиране с цел значителна печалба в кратки срокове

Управление на ликвидните средства, така че да са винаги достъпни, но и да генерират някаква доходност

Друго

Поносимост към риска. Компанията колко би могла да загуби, без това да повлияе на нормалната ѝ дейност?

По-малко от 1 000

От 1 000 до 10 000

От 10 000 до 50 000

Повече от 50 000

Инвестиционен хоризонт. Кога очаквате да имате нужда от средствата, които инвестирате в момента?

След по-малко от 1 година

След 1 до 3 години

След 3 до 10 години

След повече от 10 години

7. Декларации и потвърждения

Моля потвърдете, че потърсихте нашите услуги по Ваша собствена, а не по наша, инициатива

Да

Не

Моля потвърдете че компанията ще действа от свое име, за своя собствена сметка и ползвайки свои средства (а не например средства на клиенти)

Да

Не

Моля потвърдете, че поне едно лице работещо за компанията има необходимите опит и знания за разбирането на рисковете, свързани с ползването на нашите услуги.

Да

Не

Моля потвърдете, че разбирате, че стойността на финансовите инструменти може да спадне под тази на първоначално инвестираната сума.

Да

Не

Моля да укажете дали някой работещ за Вашата компания е също наш служител

Да

Не

Моля потвърдете, че сте запознати с нашите критерии за категоризация на клиенти(и че сте информиран, че по подразбиране ще бъдете третирани като не-професионален клиент освен ако не бъдете изрично категоризиран като професионален или приемлива насрещна страна)

Да

Не

Моля потвърдете, че сте съгласни да получавате допълнителна регулаторна информация от нас по имейл и/или чрез нашата уеб страница: www.intercapitalmarkets.com.

Да

Не

Как бихте предпочели да се свързваме с вас и да комуникираме?

Само лично в наш офис

По телефон

По факс

По имейл

Моля потвърдете размера и произхода на средствата, които ще бъдат внесени при нас.

Моля, да укажете приблизителния размер на вноските при нас в следващите 12 месеца:

.....

В коя валута очаквате да внасяте средства при нас? (EUR, USD или друга)

Тези средства имат следния произход:

.....

.....

ВАЖНО! Във връзка с проверка на идентификацията, клиента се уведомява, че е установено като препоръчително изискване от ИП първото плащане по операцията или сделката да се осъществи чрез сметка, открита на името на клиента, в кредитна институция от Република България, от друга държава членка или от банка от Надеждна трета държава.

Клиентът е длъжен в рамките на 7-дневен срок да уведоми ИП за всички промени, свързани с правния му статут и предоставената по тази анкетна карта информация, като предостави на ИП всички документи във връзка с промяната. Инвестиционният посредник не носи отговорност за действия, предприети преди уведомлението по предходното изречение, в изпълнение на редовно предоставени услуги съгласно наличната към момента при ИП информация. Клиентът е наясно, че носи наказателна отговорност по чл. 313 от Наказателния кодекс за деклариране на неверни обстоятелства.

Съгласно чл. 90 от ЗПФИ, горепосочената информация представлява търговска тайна на КЛИЕНТА, която служителите на ИП нямат право да разкриват никому, освен: а) на Комисия за финансов надзор, на Заместник-председателя на Комисията за финансов надзор и на оправомощени длъжностни лица от администрацията на Комисията за финансов надзор за целите на надзорната им дейност и в рамките на заповедта им за проверка; б) със съгласието на КЛИЕНТА; в) по реда на дял втори, глава шестнадесета, раздел IIIа от ДОПК; г) по решение на съда, издадено при условията на чл. 91, ал. 2 и 3 от ЗПФИ, или в другите случаи, предвидени в чл. 91, ал. 4 – 6 от ЗПФИ.

Администратор на личните данни е инвестиционен посредник "Интеркапитал Маркетс" АД, рег. по ф.д. номер 2709/2003 по описа на СГС за 2003 г., притежаващ лиценз № РГ-03-0204/24.02.2006, издаден от Комисията за финансов надзор на Р България, ЕИК 131057477, адрес на управление: гр. София, ул. "Георги Раковски" 140, ет. 6, тел.: 02/ 9210510; факс: 02/ 9210521; e-mail адрес: office@intercapitalmarkets.com .

Обработката на лични данни се извършва по чл. 2, ал. 2 и чл. 4, ал. 1 от Закона за защита на личните данни (ДВ, бр. 4 от 2002 г., с по-късни изменения). На всеки етап от обработката на лични данни физическите лица имат право на достъп и коригиране на личните им данни.

Дата:

За Клиента:

За ИП:

Лице по чл. 65, ал. 1
от Наредба № 38 от 21.05.2020 г.
(...)т.1, (...)т.2, (...)т.3, (...)т.4