

ПРОЦЕДУРА ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ОЦЕНКА ЗА УМЕСТНОСТ

Настоящата процедура се приема от ИП „Кепитъл Маркетс“ АД (ИП) на основание чл. 78 от Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ), глава III, Раздел 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 на Комисията от 25 април 2016 година за допълване на Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на организационните изисквания и условията за извършване на дейност от инвестиционните посредници и за даването на определения за целите на посочената директива (Делегиран регламент (ЕС) 2017/565) и чл. 73 – 97 от Наредба № 38 от 21.05.2020 г. за изискванията към дейността на инвестиционните посредници (Наредба № 38).

ПРЕДМЕТ

Чл. 1. Настоящата процедура се прилага при предоставяне от ИП на услуги по чл. 6, ал. 2, т. 4 и 5 от ЗПФИ, а именно при предоставяне на инвестиционните услуги управление на портфейли и инвестиционни съвети.

ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ

Чл. 2. (1) При извършване на услуги по чл. 6, ал. 2, т. 4 и 5 от ЗПФИ ИП изисква от клиента, съответно от потенциалния клиент, информация за неговите знания и опит относно услугите по чл. 6, ал. 2, т. 4 и 5, финансовото му състояние, способността му да понася загуби и инвестиционните му цели, включително допустимото за него равнище на риск.

(2) Информацията по ал. 1 относно финансовото положение на клиента или на потенциалния клиент съдържа, когато е приложимо, информация за източника и размера на неговия редовен доход, неговите активи, включително ликвидни активи, инвестиции и недвижима собственост, както и неговите редовни финансови задължения.

(3) Информацията по ал. 1 относно инвестиционните цели на клиент или потенциален клиент съдържа, когато е приложимо, информация относно продължителността от време, през което клиентът желае да държи инвестицията, неговите предпочитания по отношение на поемането на риск, неговия рисков профил и целите на инвестицията.

(4) ИП гарантира, че информацията относно знанията и опита на клиента или потенциалния клиент в инвестиционната област по ал. 1 съдържа следното до степен, съответстваща на естеството на клиента, естеството и обхвата на предоставяната услуга и вида на предвиждания продукт или сделка, включително тяхната сложност и свързаните рискове:

а) видове услуги, сделки и финансови инструменти, с които клиентът е запознат;

б) естество, обем и честота на сделките на клиента с финансови инструменти и период, през който те са сключвани;

в) образователно равнище и професия или значима предишна професия на клиента или на потенциалния клиент.

(5) Когато клиентът е юридическо лице или група от две или повече физически лица или когато едно или повече физически лица се представляват от друго физическо лице, се прилагат следните правила относно това кой подлежи на оценка за уместност и как тази оценка се извършва на практика, включително от кого следва да събира информацията по предходните алинеи относно знанията и опита, финансовото състояние и инвестиционните цели.