

## **ПРАВИЛА И ПРОЦЕДУРИ ЗА СЪБИРАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ЗА КЛИЕНТА ПРИ ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНВЕСТИЦИОННИ КОНСУЛТАЦИИ**

Чл. 1. (1) При извършване на услуги по чл. 6, ал. 2, т. 4 и 5 от ЗПФИ Инвестиционният посредник /ИП/ изисква от клиента, съответно от потенциалния клиент, информация за неговите финансови възможности, инвестиционни цели, знания, опит относно услугите по чл. 6, ал. 2, т. 4 и 5 и за финансовото му състояние, способността му да понася загуби и инвестиционните му цели, включително допустимото за него равнище на риск. ИП няма право да извършва услугите по чл. 6, ал. 2, т. 4 и 5 за клиент, който не е предоставил информацията по изречение първо. Въз основа на информацията по ал. 1 ИП извършва оценка за уместност, включително относно това доколко финансовите инструменти – предмет на инвестиционния съвет, съответстват на допустимото за клиента равнище на риск и на способността му да понася загуби.

(2) При предоставяне на услугите по ал. 1 ИП се ръководи от получената по ал. 1 информация.

(3) При предоставяне на инвестиционни услуги, различни от посочените в ал. 1, ИП изисква от клиента, съответно от потенциалния клиент, информация за неговите знания и опит във връзка с инвестиционните услуги, свързана с конкретния вид продукт или услуга, които се предлагат или търсят, така че ИП да може да прецени дали инвестиционната услуга или продукт са подходящи за клиента.

(4) Ако въз основа на получената по ал. 3 информация ИП прецени, че предлаганата инвестиционна услуга няма да е подходяща, той предупреждава за това писмено клиента, съответно потенциалния клиент.

(5) В случай че клиентът, съответно потенциалният клиент, не предостави информацията по ал. 3 или предоставената информация е недостатъчна за извършване на преценката по ал. 4, ИП е длъжен писмено да уведоми клиента, съответно потенциалния клиент, че не може да прецени дали предлаганата инвестиционна услуга е подходяща за него.

Чл. 2. (1) При предоставяне на инвестиционни консултации или извършване на управление на портфейл ИП изисква от клиента или потенциалния клиент информация, която му е необходима за установяването на съществените факти относно клиента и дава разумни основания на посредника да счита, отчитайки същността и обхвата на предлаганата услуга, че сделката, която ще бъде препоръчана или ще бъде сключена при управление на портфейл, отговаря на следните критерии:

1. отговаря на инвестиционните цели на клиента;

2. клиентът има финансовата възможност да понесе всички свързани инвестиционни рискове, съвместими с неговите инвестиционни цели;

3. клиентът има необходимия опит и познания, за да разбере рисковете, свързани със сделката или с управлението на неговия портфейл.

(2) Когато предоставя инвестиционна услуга по ал. 1 на професионален клиент, ИП може да приеме, че по отношение на продуктите, сделките и услугите, за които е определен като професионален клиент, той притежава необходимия опит и познания за целите на ал. 1, т. 3.

(3) Когато предоставя инвестиционна консултация на професионален клиент ИП може да приеме за целите на ал. 1, т. 2, че този клиент има финансовата възможност да понесе всички свързани инвестиционни рискове, съвместими с неговите инвестиционни цели.

(4) Информацията относно финансовото състояние на клиента или потенциалния клиент включва, когато е приложимо, информация за източниците и размера на неговите постоянни приходи,

неговите активи, включително ликвидни активи, инвестиции и недвижима собственост, както и неговите редовни финансови задължения.

(5) Информацията относно инвестиционните цели на клиента или потенциалния клиент включва, когато е приложимо, информация за периода от време, в който клиентът желае да държи инвестицията, неговите предпочитания по отношение на поетия риск, рисковия му профил и целите на инвестицията.

(6) Когато при предоставяне на инвестиционна консултация или управление на портфейл ИП не е събрал изискуемата информация, той няма право да препоръчва инвестиционни услуги или финансови инструменти на клиента или потенциалния клиент.

Гореописаните правила и процедури са приети с решение на СД на 03.01.2018 г. и представляват неизменна част от Общите условия за сделки с финансови инструменти, приети от ИП Д.И.С.Л. Секюритийс АД /ново наименование - „МК Брокерс“ АД, изм. с решение на Съвета на директорите от 15.06.2020 г.