

ПРОЦЕДУРИ НА „КОЛЕКТИВНО ФИНАНСИРАНЕ“ АД ВЪВ ВРЪЗКА С ИНВЕСТИЦИОННИТЕ ОГРАНИЧЕНИЯ ЗА НЕОПИТНИ ИНВЕСТИТОРИ

I. Общи положения

1. Всички информации, справки, анкети, предупреждения, изявления, образци, бланки, инструменти за симулация, и други подобни, посочени в това описание, които се предоставят на инвеститорите, се представят изключително на и чрез уебсайта на „КОЛЕКТИВНО ФИНАНСИРАНЕ“ АД.

2. Преди да предостави на инвеститорите пълен достъп до своя уебсайт и платформата и да ги регистрира на тях, Дружеството трябва да прецени дали конкретният инвеститор е опитен или неопитен. Тези категории инвеститори получават различна степен на защита и различна степен на грижа от страна на Дружеството.

3. „Опитен инвеститор“ е физическо или юридическо лице, което е професионален клиент съгласно раздел I, точки 1, 2, 3 или 4 от приложение II към Директива 2014/65/ЕС или всяко физическо или юридическо лице, което е одобрено от доставчика на услуги за колективно финансиране за опитен инвеститор в съответствие с критериите и процедурата, установени в приложение II към Регламента. „Неопитен инвеститор“ е всеки инвеститор, който не е опитен инвеститор.

4. Дружеството предоставя на своите инвеститори образец, който те могат да използват, за да представят искане да бъдат разглеждани като опитни инвеститори. Образецът съдържа критериите за установяване, изложени в Приложение II към Регламента, и ясно предупреждение, в което се посочва защитата на инвеститорите, която опитният инвеститор ще загуби поради класификацията си като такъв. В искането да бъде разглеждан за опитен инвеститор се съдържа следното:

- удостоверение, в което се посочват критериите за установяване, посочени в Приложение II, на които отговаря отправият искането инвеститор;
- декларация, че отправият искането инвеститор е наясно с последствията от загубата на защитата на инвеститорите, свързана със статута на неопитен инвеститор;
- декларация, че отправият искането инвеститор остава отговорен за верността на информацията, предоставена в искането.

5. Дружеството предприема разумни мерки, за да гарантира, че инвеститорът отговаря на условията за опитен инвеститор, и одобрява искането, освен ако има основателно съмнение относно верността на предоставената в искането информация.

6. Одобрението по предходната точка има валидност две години. Инвеститорите, които желаят да запазят своя статут на опитен инвеститор, след изтичането на срока на валидност представят ново искане пред Дружеството.

7. Опитните инвеститори са отговорни за информирането на Дружеството за всяка промяна, която би могла да засегне тяхната категоризация. Ако Дружеството установи, че инвеститорът вече не отговаря на първоначалните условия, съгласно които е било допустимо инвеститорът да бъде считан за опитен инвеститор, то информира инвеститора, че ще бъде разглеждан като неопитен инвеститор.

II. Неопитни инвеститори - процедури по определяне на уместността на услугата и извършване на симулация за загуби

8. Дружеството оценява дали предлаганите услуги за колективно финансиране са подходящи за потенциалните неопитни инвеститори, както и кои са тези услуги, като взема предвид:

- дали потенциалният неопитен инвеститор притежава необходимия опит и познания, за да разбере инвестиционния риск като цяло;
- дали потенциалният неопитен инвеститор притежава необходимия опит и познания, за да разбере рисковете, свързани с видовете инвестиции, предлагани на платформата за колективно финансиране.

9. За целите второто предложение Дружеството оценява разбирането на потенциалния неопитен инвеститор относно това какво представлява услуга за колективно финансиране и рисковете, свързани с нея.

10. Информацията, която Дружеството иска от потенциалните неопитни инвеститори по отношение на техния опит и основно разбиране за свързаните с инвестирането рискове, доколкото това е подходящо за естеството, мащаба и сложността на предлаганата услуга за колективно финансиране и вида на предвидената инвестиция, включва следното:

- видовете инвестиционни услуги и финансови инвестиции, с които е запознат потенциалният неопитен инвеститор;
- естеството, обема и честотата на предишните сделки на потенциалния неопитен инвеститор с прехвърлими ценни книжа, допуснати инструменти за целите на колективно финансиране или заеми, включително в предприятия в първоначален етап на дейност или в етап на разрастване на дейността, и периода, през който са извършени тези сделки;
- образователното и професионалното ниво или относимата бивша професия на потенциалния неопитен инвеститор, включително професионалния опит или професионалните умения, придобити във връзка с инвестициите в колективно финансиране.

11. Информацията, която доставчиците на услуги за колективно финансиране трябва да поискат от потенциалните неопитни инвеститори по отношение на техните инвестиционни цели, включва, когато е уместно във връзка с вида на предлаганата услуга за колективно финансиране, следното:

- информация относно очаквания период на държане на инвестициите от потенциалните неопитни инвеститори;
- рисковия профил на потенциалните неопитни инвеститори и техните предпочитания по отношение на устойчивостта на инвестициите;
- целите на инвестицията на потенциалните неопитни инвеститори.

12. При оценката на финансовото положение на потенциалните неопитни инвеститори Дружеството вземат предвид резултатите от симулацията.

13. Дружеството се стреми да гарантира, че информацията, събрана от потенциалните неопитни инвеститори, е надеждна и отразява точно познанията, уменията, опита и финансовото положение на потенциалните неопитни инвеститори, инвестиционните им цели и основното разбиране за инвестиционния риск. За тази цел Дружеството:

- информира потенциалните неопитни инвеститори относно важността на предоставянето на точна и актуална информация, като предупреждава, че ако информацията е невярна или остаряла, това повишава риска от последващи загуби;
- гарантира, че средствата, използвани за събиране на информация, са подходящи за целите на тези потенциални неопитни инвеститори и са разработени по подходящ начин така, че да бъдат използвани от тези потенциални инвеститори;
- прави необходимото, за да гарантира, че използваните въпроси най-вероятно ще бъдат разбрани от потенциалните неопитни инвеститори и ще бъдат достатъчно конкретни, за да се събере информация, отразяваща адекватно и точно състоянието на потенциалните неопитни инвеститори, като за това използва достъпен език и избягва сложни термини.

14. Посоченото предупреждение за рисковете се представя на потенциалните неопитни инвеститори по лесен за четене начин, на видно място на уебсайта на Дружеството. Прозорецът, в който се изобразява то, се вижда ясно и остава видим на уебсайта, докато потенциалните неопитни инвеститори не потвърдят, че са получили и разбрали това предупреждение.

15. Симулацията на способността за понасяне на загуби се извършва чрез онлайн инструмент за изчисляване, който дава възможност на потенциалните неопитни инвеститори да симулират способността си за понасяне на загуби. Той изчислява способността на потенциалните неопитни инвеститори за понасяне на загуби въз основа на информацията, предоставена от тях, като е лесен за разбиране и използване.

Инвеститорите са задължени да изпратят резултатите от симулацията на Дружеството, което става автоматично с след края на процеса.

16. Симулация на способността им да понесат загуба, изчислена като 10% от нетната стойност на състоянието на инвеститора, се прави въз основа на следната информация:

- редовен доход и общ доход и дали доходът е постоянен или временен;
- активи, включително финансови инвестиции и всякакви парични депозити, с изключение на персонални и инвестиционни имоти и пенсионни фондове;
- финансови ангажименти, включително редовни, текущи или бъдещи ангажименти

17. Нетната стойност на потенциалните неопитни инвеститори се изчислява по следната формула: Нетна стойност = (нетен годишен доход) + (обща сума на ликвидните активи) – (годишни финансови задължения).

18. Нетният годишен доход е общия годишен доход, от който са приспаднати свързаните разходи и такси, социалноосигурителни вноски и данъци.

19. Общият годишен доход е сборът от всички доходи от трудова дейност, лихви по банкови депозити или други дългови инструменти, плащания на дивиденди или доходи от недвижимо имущество, като:

- „доходи от трудова дейност“ включва заплати, обезщетения за безработица и пенсионни плащания, получени от неопитния инвеститор, с изключение на извънредните плащания;
- „лихви по банкови депозити или други дългови инструменти“ включва плащания по банкови депозити или други дългови инструменти, получени от неопитния инвеститор през предходната календарна година, с изключение на извънредните плащания;
- „плащания на дивиденди“ включва плащания, получени от потенциалния неопитен инвеститор за притежавани от него акции или дялове на колективна инвестиционна схема или в други капиталови инструменти, с изключение на капиталовите печалби, реализирани чрез продажбата на всички притежавани участия или на част от тях;
- „доходи от недвижимо имущество“ включва всяко плащане, получено във връзка с отдаването под наем на недвижими имоти, с изключение на капиталова печалба, реализирана чрез продажбата на всички недвижими имоти или на част от тях.

20. Общата сума на ликвидните активи се изчислява като сбор от общите парични средства, държани от неопитния инвеститор по спестовни сметки и разплащателни сметки, и стойността на активите, които могат лесно и бързо да бъдат преобразувани в парични средства, включително: спестовни продукти, които могат да бъдат превърнати в парични средства в рамките на максимум 30 календарни дни; финансови инструменти, договорени на регулиран пазар; акции и дялове на колективни инвестиционни схеми, предлагащи права на обратно изкупуване най-малко на седмична основа. Не са ликвидни активи:

недвижимите имоти; суми, изплатени по пенсионна схема за професионално пенсионно осигуряване; дружествени дялове, които не подлежат на свободно обратно изкупуване или прехвърляне, включително предишни инвестиции в колективно финансиране.

21. Годишните финансови задължения, посочени във формулата по член 7, включват всички разходи, за които неопитният инвеститор е поел ангажимент за дадена календарна година, включително: плащания за издръжка на бивши съпрузи и на деца; плащания за наеми и ипотечни заеми; погасяване на заеми; плащания на застрахователни премии; плащания на разходи за комунални услуги, включително за покриване на разходи за електричество, отопление и вода; абонаментни плащания за услуги; данък върху доходите и данък сгради.

22. Активите и задълженията се оценяват към края на миналата година. Когато обаче оценката към тази дата не отразява точно текущото състояние на нетната стойност на потенциалния инвеститор, оценката се извършва на по-скорошна дата, позволяваща по-точна оценка. Такава може да бъде всяка дата между 31 декември и датата, на която се извършва симулацията, и е еднаква за оценката на общата сума на ликвидните активи и годишните финансови задължения. При определянето на тази дата потенциалните неопитни инвеститори преценяват дали приемането на такава дата като референтна дата ще даде възможност да се оценят точно нетният годишен доход, общата сума на ликвидните активи и годишните финансови задължения.

23. Нетният годишен доход е доходът за миналата календарната година. Когато обаче оценката на общата сума на ликвидните активи и на годишните финансови задължения се извършва на по-скорошна дата, нетният годишен доход е доходът, получен през 12-те месеца, предхождащи тази по-скорошна дата.

24. Ако потенциален неопитен инвеститор не предостави изискуема информация, или от нея е видно, че този потенциален неопитен инвеститор няма достатъчно познания, умения или опит, Дружеството уведомява потенциалния неопитен инвеститор, че предлаганите на платформата му услуги за колективно инвестиране могат да се окажат неподходящи за него и го предупреждава за рисковете. В предупреждението за рисковете ясно се посочва риска от загуба на всички инвестирани средства. Предупреждението трябва да включва изречение *„Инвестицията в проект за колективно финансиране включва риск от загуба на цялата инвестирана сума.“* Потенциалните неопитни инвеститори изрично потвърждават, че са получили и разбрали предупреждението, направено от Дружеството, и дават изрично съгласие на Дружеството да бъдат регистрирани като клиенти.

25. Инвеститорът има право по всяко време да заяви пред Дружеството, че е негова категоризация трябва да бъде променена, като посочва причините за това. Дружеството незабавно предоставя на инвеститора възможност за извършване на оценка и симулация по реда на предходните точки.

Специални права на неопитните инвеститори

26. Неопитният инвеститор има право:

27.1. За да размисли и оцени рисковете, всеки път, преди да приеме отделно предложение за колективно финансиране, като по този начин инвестира сума над 1 000 EUR или над 5% от нетната стойност на състоянието си:

- да получи предупреждение за риск;
- да даде изрично съгласие на доставчика на услуги за колективно финансиране; и
- да докаже на Дружеството, че разбира инвестицията и свързаните с нея рискове

27.2. На период за размисъл, по всяко време на който да оттегли предложението си за инвестиране или заявления интерес към предложението за колективно финансиране, без да посочва причина и без да търпи санкция. Периодът за размисъл започва да тече от момента на отправяне на предложението за инвестиране или на заявяването на интерес от потенциалния неопитен инвеститор и изтича след четири календарни дни. Редът и условията за оттегляне на предложение за инвестиране или на заявяване на интерес включват най-малко същите условия, при които инвеститорът може да предложи да инвестира или да заяви интерес към предложение за колективно финансиране.

27.3. На точна, ясна и навременна информация относно периода за размисъл и условията за оттегляне на предложение за инвестиране или на заявяване на интерес, включително най-малко в следните моменти:

- непосредствено преди момента, в който потенциалният неопитен инвеститор може да представи своето предложение за инвестиране или да заяви интерес, доставчикът на услуги за колективно финансиране трябва да информира инвеститора за:
 - i) факта, че за предложението за инвестиране или за заявяването на интерес има период за размисъл;
 - ii) продължителността на периода за размисъл;
 - iii) реда и условията за оттегляне на предложението за инвестиране или на заявяването на интерес;
- веднага след представянето на предложение за инвестиране или на заявяването на интерес Дружеството трябва да информира инвеститора чрез своята платформа за колективно финансиране, че периодът за размисъл е започнал.

Начин на предоставяне на информация

28. Всяка размяна на комуникация, извършвана по настоящите процедури, се предоставя от инвеститора на Дружеството и обратно само по електронен път, по акаунта на инвеститора, открит на уебсайта на Дружеството.

29. По изключение, размяната на комуникация може да се извършва и по друг начин, например с физическо доставяне или по куриер, ако това се налага от естеството на комуникацията (при предаване на частни или официални документи, и т.н.).

Допълнителни разпоредби:

§ 1. Дружеството приема въпросник за определяне уместност на услугите за неопитни инвеститори – юридически лица – Приложение № 1. Този образец се публикува на сайта на Дружеството и се попълва онлайн от инвеститорите в началото на процеса на регистрацията им като клиенти. Дружеството има право да проведе онлайн-разговор от инвеститора, за да допълни или потвърди получената по предходното изречение информация.

§ 2. Дружеството приема въпросник за определяне уместност на услугите за неопитни инвеститори – физически лица – Приложение № 2. Този образец се публикува на сайта на Дружеството и се попълва онлайн от инвеститорите в началото на процеса на регистрацията им като клиенти. Дружеството има право да проведе онлайн-разговор с инвеститора, за да допълни или потвърди получената по предходното изречение информация.

§ 3. Следните технически дейности, при приложение на съответните разпоредби от тези Процедури, се извършват от инвестиционни посредници, членове на Българска фондова борса:

- събиране на данни за идентификация и данни за категоризацията на инвеститорите като „опитен“ или „неопитен“;
- данни за определяне на уместността на услугата и извършване на симулация за загуби за неопитните инвеститори;
- предаването на тези данни на Дружеството от името на инвеститора.

§ 4. Независимо от предходния параграф, всички актове и решения по тези Процедури остават в правомощията и отговорностите на Дружеството.

§ 5. За неуредените въпроси се прилагат Регламент (ЕС) 2020/1503 и Делегиран регламент (ЕС) 2022/2112.

Съгласно чл. 21 от Регламент (ЕС) 2020/1503 на Европейския парламент и на Съвета от 7 октомври 2020 година относно европейските доставчици на услуги за колективно финансиране на предприятия и за изменение на Регламент (ЕС) 2017/1129 и на Директива (ЕС) 2019/1937, преди да предоставим на представляваното от Вас дружество пълен достъп с цел инвестиране до проектите за колективно финансиране, листвани на платформата ни за колективно инвестиране, ние следва да оценим дали предлаганите от нас услуги за колективно финансиране са подходящи за представляваното от Вас дружество. За тази цел е необходимо да ни предоставите информация за знанията и опита Ви относно услугите за колективно финансиране, за инвестиционните цели и финансовото положение на представляваното от Вас дружество, както и за разбирането Ви за инвестиционния риск като цяло и за инвестирането във видовете инвестиции, предлагани на платформата ни за колективно финансиране.

За да можем да направим оценката за подходяща услуга, Вие трябва да отговорите на въпросите по-долу. В случай че не предоставите информация или предоставите недостатъчна информация относно обстоятелствата по-долу, ние няма да можем да определим дали желаната от Вас услуга за колективно финансиране е подходяща за представляваното от Вас дружество.

Ние ще преразгледаме направената Ви оценка за подходяща услуга веднъж на всеки две години.

Моля, отговорете на следващите въпроси, като попълните съответното поле или отбележете с „X“ приложимия отговор. При въпроси или нужда от съдействие за попълването на настоящия въпросник можете да се обърнете към нашите служители от Отдел „Връзки с инвеститорите“.

УСЛУГА/И ЗА КОЛЕКТИВНО ФИНАНСИРАНЕ, КОЯТО/КОИТО ЖЕЛАЕТЕ ДА ПОЛЗВАТЕ:

- ☐ Инвестиране в проект за колективно финансиране чрез закупуване на акции;
- ☐ Инвестиране в проект за колективно финансиране чрез предоставяне на заем;
- ☐ Инвестиране в проект за колективно финансиране чрез закупуване на облигации.

I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ЗА КЛИЕНТА

Наименование:

ЕИК/БУЛСТАТ:

Седалище и адрес на управление:.....

.....

Адрес за кореспонденция:

.....

„Колективно финансиране“ АД

Номер на банкова сметка:

.....

Наименование и BIC/SWIFT на банката

Представявано от,

в качеството му на

ЕГН/ЛНЧ:.....

Дата и място на раждане на представляващия:.....

.....

ПЪЛНОМОЩНИК:

Три имена:.....

.....

ЕГН/ЛНЧ:.....

Гражданство:.....

Дата и място на раждане:

Документа за самоличност №....., издаден/а наот.....

Постоянен адрес:.....

.....

Адрес за кореспонденция:.....

.....

II. ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ

(попълват се данни за юридическото лице)

1. Какъв е размерът на собственият капитал на дружеството съгласно последния изготвен финансов отчет?

.....

.....

2. Какъв е финансовият резултат на дружеството за последните три години?

.....

.....

.....

3. Какъв е общият размер на активите на дружеството и какво е разпределението им, съгласно последния изготвен финансов отчет - парични средства, финансови инструменти, вземания, недвижима собственост и т.н.?

.....

.....

.....

.....

4. Представяването от Вас дружество притежавате ли други инвестиции във финансови инструменти или придобивало ли е други допустими инструменти за целите на финансиране или за отпускане на заеми?

- ☐ Да;
- ☐ Притежавало е, но в момента не;
- ☐ Не;

5. От какъв вид са притежаваните от дружеството финансови инструменти и на каква приблизителна стойност по вид са те?

- ☐ Акции на стойност:.....;
- ☐ Корпоративни и държавни облигации на стойност:.....;
- ☐ Дялове на КИС на стойност:.....;
- ☐ Деривативни финансови инструменти на стойност:.....;

или

- ☐ Общо финансови инструменти на стойност

6. Какъв е общият размер на задълженията на дружеството и разпределението им на текущи и нетекущи задължения?

.....

.....

.....

.....

7. Предстои ли, в срок до една година, сключването или изпълнението на сделка, която ще доведе до промени в стойностите на основните финансови показатели на дружеството с десет или повече процента:

- ☐ Да;
- ☐ Съществува такава вероятност;
- ☐ Не;

III. ИНВЕСТИЦИОННИ ЦЕЛИ

(попълват се данни за юридическото лице)

1. Какъв е вашият предполагаем инвестиционен хоризонт?

☐ До 1 години;

☐ От 1 до 3 години;

☐ От 3 до 5 години;

☐ Над 5 години.

2. Какъв е размерът на средствата, които желаете да инвестирате на платформата ни за колективно инвестиране?

☐ По-малко от 5000 лв.;

☐ От 5 000 лв. до 25 000 лв.;

☐ От 25 000 лв. до 50 000 лв.;

☐ Над 50 000 лв.

3. Каква е средногодишната доходност, която очаквате да получите от направената от Вас инвестиция?

☐ До 3 %;

☐ От 3 % до 6 %;

☐ От 6 % до 9 %;

☐ От 9 % до 12 %;

☐ Над 12 %;

IV. ЗНАНИЯ И ОПИТ

(информацията се предоставя по отношение на физическото лице представляващо Клиента, по закон, договор или пълномощно)

1. Какво е Вашето образование (вид, степен и специалност)?

.....

2. Представявате ли и други лица по повод сключване на сделки с финансови инструменти?

.....

3. Имате ли предишен относим професионален опит към желаната от Вас услуга за колективно финансиране?

.....

4. Какво според вас представляват:

4.1. Облигации:

- ☐ Дългови финансови инструменти, по които Емитентът дължи плащане на лихва и главница на притежателите им;
- ☐ Финансови инструменти, даващи право на дивидент и ликвидационен дял от дружеството;
- ☐ Финансови инструменти, даващи право на участие в избора на лице, представляващо Емитента.

4.2. Акции:

- ☐ Дългови финансови инструменти;
- ☐ Финансови инструменти, даващи право на дивидент и ликвидационен дял от Емитента;
- ☐ Финансови инструменти, даващи право за придобиване на друг финансов инструмент на предварително определена цена.

4.3. Заем на парични средства:

- ☐ Форма за кредитиране за определен период на дадено лице срещу заплащане на лихва. Заемополучателя дължи връщане на главница и натрупаната за периода лихва, съгласно погасителен план;
- ☐ Форма за кредитиране при която не се дължи връщане на част или цялата главница по заема;
- ☐ Форма за отпускане на кредити разрешена единствено за банки.

5. Притежавате ли инвестиционен опит?

(В случай на положителен отговор, моля, попълнете въпрос № 6, 7, 8, 9,10)

- ☐ Да;
- ☐ Не.

6. Какъв е вашият инвестиционен опит?

- ☐ Само теоретичен, придобит по време на образованието ми, от обучителни материали, курсове, семинари и др.;
- ☐ Практически, сключвал съм сделки с финансови инструменти на капиталовите пазари за собствена сметка;
- ☐ Практически, сключвал съм сделки с финансови инструменти на капиталовите пазари за чужда сметка;
- ☐ Теоретичен и практически.

7. С какви финансови инструменти сте търгували?

- ☐ Акции;
- ☐ Дългови финансови инструменти (корпоративни облигации и държавни ценни книжа);
- ☐ Дялове на КИС;
- ☐ Деривативни финансови инструменти;
- ☐ Друго.....

8. Колко често сте сключвали сделки с посочените финансови инструменти през последната една година?

„Колективно финансиране“ АД

- ☐ До 10 сделки годишно;
- ☐ Между 3 и 7 сделки месечно;
- ☐ Всяка седмица.

9. Каква е приблизителната стойност в лв. на оборота от сключените от Вас сделки с посочените финансови инструменти през последната една година?

- ☐ До 10 000 лв. годишно;
- ☐ От 10 000 лв. до 50 000 лв. годишно;
- ☐ Над 50 000 лв. годишно.

10. Какъв е видът на сделките, които сте сключвали с посочените финансови инструменти?

- ☐ Покупка;
- ☐ Продажба;
- ☐ Замяна;
- ☐ Заем;
- ☐ Репо сделки;
- ☐ Друго.....

Клиентът е длъжен да актуализира информацията, предоставена с настоящия въпросник, при първа възможност след настъпване на промени в нея.

За клиента:

Служител Отдел ВИ

Офис:.....

(подпис)

(подпис)

Служебен блок – попълва се от служител на Отдел Връзки с инвеститорите.

Моля отбележете с X:

1. Предлагащата услуга за колективно финансиране, е подходяща за клиента:

- ☐ Инвестиране в проект за колективно финансиране чрез закупуване на акции;
- ☐ Инвестиране в проект за колективно финансиране чрез предоставяне на заем;
- ☐ Инвестиране в проект за колективно финансиране чрез закупуване на облигации.

2. Предлагащата услуга за колективно финансиране, е неподходяща за клиента. Ползването ѝ крие рискове, вкл. риск от загуба на всички инвестирани средства:

- ☐ Инвестиране в проект за колективно финансиране чрез закупуване на акции;
- ☐ Инвестиране в проект за колективно финансиране чрез предоставяне на заем;
- ☐ Инвестиране в проект за колективно финансиране чрез закупуване на облигации.

3. Въз основа на предоставената информация не е възможно да се извърши оценка дали предлагащата услуга за колективно финансиране, е подходяща за клиента. Ползването ѝ крие рискове, вкл. риск от загуба на всички инвестирани средства:

- ☐ Инвестиране в проект за колективно финансиране чрез закупуване на акции;
- ☐ Инвестиране в проект за колективно финансиране чрез предоставяне на заем;
- ☐ Инвестиране в проект за колективно финансиране чрез закупуване на облигации.

Дата:

Служител Отдел ВИ:.....

Гр.

Клиентски блок – попълва се от клиента. Моля отбележете с X:

- ☐ Запознат/а съм със заключението, че посочените в т. 1 услуги за колективно финансиране, са подходящи за дружеството, поради което желая същите да му бъдат предоставени.
- ☐ Запознат/а съм със заключението, че посочените в т. 2 услуги за колективно финансиране, не са подходящи за дружеството, запознат/а съм със съществуващите рискове при ползването им, вкл. риск от загуба на всички инвестирани средства, и заявявам, че дружеството няма да ползва посочените в т. 2 услуги за колективно финансиране.
- ☐ Запознат/а съм със заключението, че посочените в т. 2 услуги за колективно финансиране, не са подходящи за дружеството и съм запознат/а със съществуващите рискове при ползването им, вкл. риск от загуба на всички инвестирани средства. Въпреки наличието на посочените рискове, заявявам категорично желание дружеството да ползва посочените в т. 2 услуги за колективно финансиране, като съм запознат/а с и приемам всички рискове, които съпътстват това, вкл. риска от загуба на всички инвестирани средства.
- ☐ Запознат/а съм със заключението, че въз основа на предоставената от мен информация не е възможно да се извърши оценка дали посочените в т. 3 услуги за колективно финансиране са подходящи за дружеството, запознат/а съм със съществуващите рискове при ползването им, вкл. риск от загуба на всички инвестирани средства, и заявявам, че дружеството няма да ползва посочените в т. 3 услуги за колективно финансиране.
- ☐ Запознат/а съм със заключението, че въз основа на предоставената от мен информация не е възможно да се извърши оценка дали посочените в т. 3 услуги за колективно финансиране са подходящи за дружеството и съм запознат/а със съществуващите рискове при ползването им, вкл. риск от загуба на всички инвестирани средства. Въпреки наличието на посочените рискове, заявявам категорично желание дружеството да ползва посочените в т. 3 услуги за колективно финансиране, като съм запознат/а с и приемам всички рискове, които съпътстват това, вкл. риска от загуба на всички инвестирани средства.

Дата:

За клиента:.....

Гр.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 КЪМ §2

Съгласно чл. 21 от Регламент (ЕС) 2020/1503 на Европейския парламент и на Съвета от 7 октомври 2020 година относно европейските доставчици на услуги за колективно финансиране на предприятията и за изменение на Регламент (ЕС) 2017/1129 и на Директива (ЕС) 2019/1937, преди да Ви предоставим пълен достъп с цел инвестиране до проектите за колективно финансиране, листвани на платформата ни за колективно инвестиране, ние следва да оценим дали предлаганите от нас услуги за колективно финансиране са подходящи за Вас. За тази цел е необходимо да ни предоставите информация за знанията и опита Ви относно услугите за колективно финансиране, за инвестиционните Ви цели, финансовото Ви положение, както и за разбирането Ви за инвестиционния риск като цяло и за инвестирането във видовете инвестиции, предлагани на платформата ни за колективно финансиране.

За да можем да направим оценката за подходяща услуга, Вие трябва да отговорите на въпросите по-долу. В случай че не предоставите информация или предоставите недостатъчна информация относно обстоятелствата по-долу, ние няма да можем да определим дали желаната от Вас услуга за колективно финансиране е подходяща за Вас.

Ние ще преразгледаме направената Ви оценка за подходяща услуга веднъж на всеки две години.

Моля, отговорете на следващите въпроси, като попълните съответното поле или отбележите с „X“ приложимия отговор. При въпроси или нужда от съдействие за попълването на настоящия въпросник можете да се обърнете към нашите служители от Отдел „Връзки с инвеститорите“.

УСЛУГА/И ЗА КОЛЕКТИВНО ФИНАНСИРАНЕ, КОЯТО/КОИТО ЖЕЛАЕТЕ ДА ПОЛЗВАТЕ:

- ☐ Инвестиране в проект за колективно финансиране чрез закупуване на акции;
- ☐ Инвестиране в проект за колективно финансиране чрез предоставяне на заем;
- ☐ Инвестиране в проект за колективно финансиране чрез закупуване на облигации.

I. ИНФОРМАЦИЯ ЗА КЛИЕНТА

Три имена:

.....

ЕГН/ЛНЧ:.....

Гражданство:.....

Дата и място на раждане:

Документа за самоличност №....., издаден/а наот.....

Постоянен адрес:

.....

Адрес за кореспонденция:

.....

Номер на банкова сметка:

.....

Наименование и BIC/SWIFT на банката

ПЪЛНОМОЩНИК:

Три имена:.....

.....

ЕГН/ЛНЧ:.....

Гражданство:.....

Дата и място на раждане:

Документа за самоличност №....., издаден/а наот.....

Постоянен адрес:.....

.....

Адрес за кореспонденция:.....

.....

II. ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ

(попълват се данни за клиента)

1. Какъв е източникът Ви на доходи?

☐ От трудови възнаграждения, граждански договори, договори за управление;

☐ Отдаване под наем на недвижими имоти;

☐ Свободна професия;

☐ Инвестиции (лихви, дивиденди);

☐ Други

2. Какъв е месечния Ви доход след плащане на данъци и осигуровки?

.....

3. Какъв е разполагаемия Ви месечен доход след покриване на всички текущи разходи (битови сметки, вноски по кредити, такси за училища и др.)?

.....

4. Какъв е общият размер на активите Ви, в това число парични средства, инвестиции във финансови инструменти, недвижима собственост и други?

.....

5. Притежавате ли други инвестиции във финансови инструменти или придобивали ли сте други допустими инструменти за целите на финансиране или за отпускане на заеми?

☐ Да;

☐ Притежавал съм, но в момента не;

☐ Не;

6. От какъв вид са притежаваните от Вас финансови инструменти и на каква приблизителна стойност по вид са те?

☐ Акции на стойност:.....;

☐ Корпоративни и държавни облигации на стойност:.....;

☐ Дялове на КИС на стойност:.....;

☐ Деривативни финансови инструменти на стойност:.....;

или

☐ Общо финансови инструменти на стойност

7. Предстоят ли промени във Вашите източници на редовни доходи, ако да посочете вида на промяната (напр. поради започване на втора работа, смяна на работа, пенсиониране, съкращаване, продажба или покупка на инвестиционен имот и др.)?

☐ Да.....;

☐ Не.

III. ИНВЕСТИЦИОННИ ЦЕЛИ

(попълват се данни за клиента)

4. Какъв е вашият предполагаем инвестиционен хоризонт?

☐ До 1 години;

☐ От 1 до 3 години;

☐ От 3 до 5 години;

☐ Над 5 години.

5. Какъв е размерът на средствата, които желаете да инвестирате на платформата ни за колективно инвестиране през следващата една година?

☐ По-малко от 5 000 лв.;

☐ От 5 000 лв. до 20 000 лв.;

☐ От 20 000 лв. до 40 000 лв.;

☐ Над 40 000 лв.

6. Каква е средногодишната доходност, която очаквате да получите от направената от Вас инвестиция?

☐ До 3 %;

☐ От 3 % до 6 %;

☐ От 6 % до 9 %;

☐ От 9 % до 12 %;

☐ Над 12 %;

IV. ЗНАНИЯ И ОПИТ

(информацията се предоставя по отношение на Клиента или на лицето упълномощено да представлява Клиента, ако има такова)

1. Какво е Вашето образование (вид, степен и специалност)?

.....

2. Каква е Вашата настояща професия?

.....

3. Имате ли предишен относим професионален опит към желаната от Вас услуга за колективно финансиране?

.....

4. Какво според вас представляват:

4.1. Облигации:

☐ Дългови финансови инструменти, по които Емитентът дължи плащане на лихва и главница на притежателите им;

☐ Финансови инструменти, даващи право на дивидент и ликвидационен дял от дружеството;

☐ Финансови инструменти, даващи право на участие в избора на лице, представляващо Емитента.

4.2. Акции:

- ☐ Дългови финансови инструменти;
- ☐ Финансови инструменти, даващи право на дивидент и ликвидационен дял от Емитента;
- ☐ Финансови инструменти, даващи право за придобиване на друг финансов инструмент на предварително определена цена.

4.3. Заем на парични средства:

- ☐ Форма за кредитиране за определен период на дадено лице срещу заплащане на лихва. Заемополучателя дължи връщане на главница и натрупаната за периода лихва, съгласно погасителен план;
- ☐ Форма за кредитиране при която не се дължи връщане на част или цялата главница по заема;
- ☐ Форма за отпускане на кредити разрешена единствено за банки.

5. Притежавате ли инвестиционен опит?

(В случай на положителен отговор, моля, попълнете въпрос № 6, 7, 8, 9,10)

- ☐ Да;
- ☐ Не.

6. Какъв е вашият инвестиционен опит?

- ☐ Само теоретичен, придобит по време на образованието ми, от обучителни материали, курсове, семинари и др.;
- ☐ Практически, сключвал съм сделки с финансови инструменти на капиталовите пазари;
- ☐ Теоретичен и практически.

7. С какви финансови инструменти сте търгували?

- ☐ Акции;
- ☐ Дългови финансови инструменти (корпоративни облигации и държавни ценни книжа);
- ☐ Дялове на КИС;
- ☐ Деривативни финансови инструменти;
- ☐ Друго.....

8. Колко често сте сключвали сделки с посочените финансови инструменти през последната една година?

- ☐ До 10 сделки годишно;
- ☐ Между 3 и 7 сделки месечно;
- ☐ Всяка седмица.

9. Каква е приблизителната стойност в лв. на оборота от сключените от Вас сделки с посочените финансови инструменти през последната една година?

- ☐ До 10 000 лв. годишно;
- ☐ От 10 000 лв. до 50 000 лв. годишно;
- ☐ Над 50 000 лв. годишно.

10. Какъв е видът на сделките, които сте сключвали с посочените финансови инструменти?

„Колективно финансиране“ АД

- ☐ Покупка;
- ☐ Продажба;
- ☐ Замяна;
- ☐ Заем;
- ☐ Репо сделки;
- ☐ Друго.....

Клиентът е длъжен да актуализира информацията, предоставена с настоящия въпросник, при първа възможност след настъпване на промени в нея.

Клиент:

(подпис)

Служител Отдел ВИ Офис:.....

(подпис)

Служебен блок – попълва се от служител на Отдел Връзки с инвеститорите.

Моля отбележете с X:

1. Предлагащата услуга за колективно финансиране, е подходяща за клиента:

- ☐ Инвестиране в проект за колективно финансиране чрез закупуване на акции;
- ☐ Инвестиране в проект за колективно финансиране чрез предоставяне на заем;
- ☐ Инвестиране в проект за колективно финансиране чрез закупуване на облигации.

2. Предлагащата услуга за колективно финансиране, е неподходяща за клиента. Ползването ѝ крие рискове, вкл. риск от загуба на всички инвестирани средства:

- ☐ Инвестиране в проект за колективно финансиране чрез закупуване на акции;
- ☐ Инвестиране в проект за колективно финансиране чрез предоставяне на заем;
- ☐ Инвестиране в проект за колективно финансиране чрез закупуване на облигации.

3. Въз основа на предоставената информация не е възможно да се извърши оценка дали предлагащата услуга за колективно финансиране, е подходяща за клиента. Ползването ѝ крие рискове, вкл. риск от загуба на всички инвестирани средства:

- ☐ Инвестиране в проект за колективно финансиране чрез закупуване на акции;
- ☐ Инвестиране в проект за колективно финансиране чрез предоставяне на заем;
- ☐ Инвестиране в проект за колективно финансиране чрез закупуване на облигации.

Дата:

Служител Отдел ВИ:.....

Гр.

Клиентски блок – попълва се от клиента. Моля отбележете с X:

- ☐ Запознат/а съм със заключението, че посочените в т. 1 услуги за колективно финансиране, са подходящи за мен, поради което желая същите да ми бъдат предоставени.
- ☐ Запознат/а съм със заключението, че посочените в т. 2 услуги за колективно финансиране, не са подходящи за мен, запознат/а съм със съществуващите рискове при ползването им, вкл. риск от загуба на всички инвестирани средства, и заявявам, че няма да ползвам посочените в т. 2 услуги за колективно финансиране.
- ☐ Запознат/а съм със заключението, че посочените в т. 2 услуги за колективно финансиране, не са подходящи за мен и съм запознат/а със съществуващите рискове при ползването им, вкл. риск от загуба на всички инвестирани средства. Въпреки наличието на посочените рискове, заявявам категорично желание да ползвам посочените в т. 2 услуги за колективно финансиране, като съм запознат/а с и приемам всички рискове, които съпътстват това, вкл. риска от загуба на всички инвестирани средства.
- ☐ Запознат/а съм със заключението, че въз основа на предоставената от мен информация не е възможно да се извърши оценка дали посочените в т. 3 услуги за колективно финансиране са подходящи за мен, запознат/а съм със съществуващите рискове при ползването им, вкл. риск от загуба на всички инвестирани средства, и заявявам, че няма да ползвам посочените в т. 3 услуги за колективно финансиране.
- ☐ Запознат/а съм със заключението, че въз основа на предоставената от мен информация не е възможно да се извърши оценка дали посочените в т. 3 услуги за колективно финансиране са подходящи за мен и съм запознат/а със съществуващите рискове при ползването им, вкл. риск от загуба на всички инвестирани средства. Въпреки наличието на посочените рискове, заявявам категорично желание да ползвам посочените в т. 3 услуги за колективно финансиране, като съм запознат/а с и приемам всички рискове, които съпътстват това, вкл. риска от загуба на всички инвестирани средства.

Дата:

Клиент:.....

Гр.