

О Б Щ И У С Л О В И Я
НА ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК "ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА" АД,
ПРИЛОЖИМИ КЪМ ДОГОВОРИТЕ ЗА СДЕЛКИ С ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ И
ИЗВЪРШВАНЕ НА ДЕЙНОСТ/УСЛУГИ КАТО РЕГИСТРАЦИОНЕН АГЕНТ

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 1. Настоящите Общи условия на инвестиционен посредник "Централна кооперативна банка" АД (ИП) регламентират съответно правата и задълженията на страните по договорите за сделки с финансови инструменти и извършване на дейност/услуги като регистрационен агент, сключвани между ИП и неговите клиенти.

Чл. 2. (доп. 31.03.2016г., 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) Общите условия се излагат на видно и достъпно място във всяко помещение, в което ИП приема клиенти, и се публикуват на интернет страницата на ИП.

Чл. 3. Съкращения, използвани в настоящите Общи условия:

- Закон за пазарите на финансови инструменти – **ЗПФИ**;
- Закон за публичното предлагане на ценни книжа – **ЗППЦК**;
- Закон за прилагане на мерките срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти – **ЗПМПЗФИ**;
- 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 - Регламент 2017/565 – **Директива 2014/65/ЕС**;
- Регламент (ЕС) No 600/2014 на ЕП и Съвета от 15 май 2014 г. относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Регламент (ЕС) No 648/2012- **Регламент 600/2014**;
- Делегиран Регламент на Комисията 2017/565 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 - **Регламент 2017/565**;
- Делегирана директива (ЕС) 2017/593 на Комисията от 07.04.2016г. за допълване на Директива 2014/65/ЕС на ЕП и Съвета относно защитата на финансовите инструменти и паричните средства, принадлежащи на клиенти, задълженията за управление на продукти и правилата, приложими към предоставянето и получаването на такси, комисиони или други парични е непарични облаги – **Делегирана директива 2017/593**;
- Наредба No 58 на КФН от 28.02.2018 г. за изискванията за защита на финансовите инструменти и паричните средства на клиенти, за управление на продукти и за предоставяне или получаване на възнаграждения, комисиони, други парични или непарични облаги - **Наредба No 58**;
- Наредба No 38 на КФН от 21.05.2020 г. за изискванията към дейността на инвестиционните посредници - **Наредба No 38**;

Комисия за финансов надзор – **КФН**, заместник-председател, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“ при КФН – **заместник-председателя на КФН**.

II. ДАННИ ЗА ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК

Чл. 4. (изм. 26.01.2012г.) Наименованието, под което ИП извършва дейност, е "Централна кооперативна банка" АД (Central Cooperative Bank – PLC). "Централна кооперативна банка" АД е регистрирано в Търговския регистър при Агенция по вписванията

с ЕИК 831447150 (с първоначална търговска регистрация в търговския регистър по ф.д. 5227/1991г. на Софийски градски съд, БУЛСТАТ 831447150). Седалището и адресът на управление на ИП са: гр. София 1000; бул. "Цариградско шосе" №87. За контакти:

- телефон: **02/9234 777**;
- електронен адрес: **trader@ccbank.bg**;
- интернет адрес: **www.ccbank.bg**,
- езици: български и английски (съгласно чл.7, по-долу).

Чл. 5. (изм. 31.03.2016г., изм. 11.2020г.) "Централна кооперативна банка" АД притежава пълен лиценз за осъществяване на банкова дейност, включително извършване на инвестиционни дейности и услуги, издаден от Българска народна банка /Лицензия №Б 14-а/25.02.1991г., Заповед №100-00493/17.11.1999г. на Управителя на БНБ; Заповед № РД22-2256/16.11.2009г. на Управителя на БНБ, изменена с Решение на Управителния съвет на БНБ № 109/19.03.2020г./ и е регистрирано като инвестиционен посредник от Комисия за финансов надзор /Република България, гр. София, ул. „Будапеща“ № 16, т. центр. 02/94 04 999/, осъществяваща надзор върху дейността на дружеството като инвестиционен посредник.

Чл. 6. Комуникацията между ИП и клиентите се извършва: лично, по телефон, чрез електронна поща, писмено, чрез писма, изпращани с обратна разписка на адресите на страните, посочени в договора, сключен между тях, електронни документи, подписани с електронен подпис, както и чрез други способи за дистанционна комуникация, указани в договора за предоставяне на съответната услуга или в Политиката за изпълнение на нареждания на ИП.

Чл. 7. (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) Комуникацията между ИП и клиентите, или потенциалните клиенти, се извършва на български език, а в случай на чуждестранни клиенти или потенциални клиенти, които не владеят български език – на английски език, въз основа на писмено изявление на клиента за избор на английски език като език на комуникация във връзка с предоставяните от ИП услуги, отразено в договора за предоставяне на съответната услуга или в Политиката за изпълнение на нареждания на ИП.

Чл. 8. (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) ИП участва в гаранционните схеми в Република България относно гарантиране на инвестициите във финансови инструменти и влоговете в банките, съответно във Фонда за компенсиране на инвеститорите (ФКИ) <http://sfund-bg.com/> и във Фонда за гарантиране на влоговете в банките (ФГВБ). Информация относно условията и размера на компенсация на инвеститорите е налична на страницата на ФКИ <http://sfund-bg.com/>, а относно условията и гарантирането на влогове – на страницата на ФГВБ – <http://dif.bg/>.

Чл. 9. (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) ИП отчита изпълнението на клиентските нареждания и предоставя на клиента доклади относно изпълнението на нарежданията и услугите, предоставени на клиента, със съдържание, с периодичност и по начин, определен в приложимото законодателство и съобразно указаното в договора за предоставяне на съответната услуга или в Политиката за изпълнение на нареждания на ИП.

III. ОГРАНИЧЕНИЯ В ДЕЙНОСТТА НА ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК

Чл. 7. (1) ИП не може:

1. да извършва сделки за сметка на клиенти в обем или с честота, на цени или с определена насрещна страна, за които според обстоятелствата може да се приеме, че се извършват изключително в интерес на ИП. Забраната не се прилага за сделки, за извършването на които клиентът е дал изрични инструкции по своя инициатива;

2. да купува за своя сметка финансови инструменти, за които негов клиент е подал нареждане за покупка, и да ги продава на клиента на цена, по-висока от цената, на която ги е купил. Забраната се отнася и за членовете на управителните и контролните

органи на ИП, за лицата, които управляват дейността му, както и за всички лица, които работят по договор за него, и за свързани с тях лица;

3. (изм. 31.03.2016г.) да извършва действия с пари и финансови инструменти на клиента, за които не е оправомощен от клиента;

4. да продава за своя или за чужда сметка финансови инструменти, които ИП или неговият клиент не притежава, освен при условията и по реда на наредба;

5. да участва в извършването, включително като регистрационен агент, на прикрити покупки или продажби на финансови инструменти;

6. да получава част или цялата изгода, ако ИП е сключил и изпълнил сделката при условия, по-благоприятни от тези, които е установил клиентът;

7. да извършва дейност по друг начин, който застрашава интересите на неговите клиенти или стабилността на пазара на финансови инструменти.

Чл. 8. (1) ИП няма право във връзка с предоставянето на инвестиционни или допълнителни услуги на клиент да заплаща, съответно да предоставя и получава, възнаграждение, комисионна или непарична облага, освен:

1. възнаграждение, комисионна или непарична облага, платени или предоставени от или на клиента или негов представител;

2. възнаграждение, комисионна или непарична облага, платени или предоставени от или на трето лице или негов представител, ако са налице следните условия:

а) съществуването, естеството и размерът на възнаграждението, комисионната или непаричната облага са посочени на клиента ясно, по достъпен начин, точно и разбираемо, преди предоставянето на съответната услуга, а когато размерът не може да бъде определен, е посочен начинът за неговото изчисляване;

б) заплащането, съответно предоставянето, на възнаграждението, комисионната или непаричната облага, е с оглед подобряване на качеството на услугата и не нарушава задължението на ИП да действа в най-добър интерес на клиента;

3. присъщи такси, които осигуряват или са необходими с оглед предоставянето на инвестиционните услуги като: разходи за попечителски услуги, такси за сетълмент и обмен на валута, хонорари за правни услуги и публични такси и които по своя характер не водят до възникване на конфликт със задължението на ИП да действа честно, справедливо и професионално в най-добър интерес на клиента.

(2) Клиентът и ИП приемат, че последният е изпълнил задължението си по ал. 1, т. 2, буква "а", когато: представя съществените условия на договорите относно възнаграждението, комисионната или непаричната облага в обобщена форма; предоставя детайлна информация относно възнаграждението, комисионната или непаричната облага по искане на клиента; и предоставянето на информацията съгласно тази алинея е честно, справедливо и в интерес на клиента.

(3) ИП спазва ограниченията относно възнагражденията, комисионите или други парични и непарични облаги в съответствие с разпоредбите на Глава четвърта от Наредба № 58 и Наредба № 38 като събира и съхранява доказателства за спазването на тези изисквания и поддържа регистър с минималното съдържание, посочено в Регламент 2017/565 и Делегирана Директива 2017/593 на Комисията.

Чл. 9. (1) (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) ИП отделя своите финансови инструменти и парични средства от тези на клиентите си и приема мерки за защитата на собствеността на клиента. Не се допуска принудително изпълнение върху финансовите инструменти и паричните средства на клиенти за изпълнение задълженията на ИП.

(2) (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) ИП приема и прилага мерки на защита в съответствие с разпоредбите на Наредба № 58 и частност, но без ограничение, поддържа отчетност и води сметки на финансовите инструменти и паричните сметки на своите клиенти, които:

1. му позволяват във всеки един момент да разграничи държаните за един клиент активи от активите, държани за друг клиент;

2. отразяват точно финансовите инструменти и паричните средства, държани за клиенти;

3. могат да бъдат използвани за документална проследимост /одитна пътека/.

(3) (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) ИП ежедневно равнява водените от него сметки и записи с тези на лицата по чл.93, ал.1 и чл.94, ал.1 от ЗПФИ, при които се държат активите на ИП и на клиентите му.

(4) (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) ИП предприема мерки, за да осигури, че всички финансови инструменти на клиенти, депозирани в депозитарна институция по чл.94, ал.1 от ЗПФИ могат да бъдат по всяко време ясно разграничени от финансовите инструменти на ИП, както и от финансовите инструменти на депозитарната институция, посредством сметки с различно наименование и счетоводна отчетност на депозитарната институция. ИП депозира паричните средства на клиента в лице по чл.93, ал.1 от ЗПФИ по сметка или сметки отделно от всички сметки, използвани за държане на парични средства на ИП.

(5) (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) Не се допуска прихващане, учредяване на обезпечение, както и други действия по отношение на финансовите инструменти или парични средства на клиент, които позволяват на трето лице да се разпорежда с финансови инструменти или паричните средства на клиент с цел да се събере дългове, които не са свързани с клиента или предоставянето на други услуги на клиента. Това правило не се прилага, когато това се изисква от приложимото законодателство в трета държава, в която се държат средствата или финансовите инструменти на клиента. В тези случаи ИП предоставя на клиента своевременно достатъчна информация за рисковете, на които е изложен.

(6) (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) ИП има право да извърши прихващане, да учреди обезпечение, както и други действия по отношение на финансовите средства на клиент, извън случаите на недопустимост по ал.5, или в случаите, когато това се изисква от приложимото законодателство в трета държава, само след като информира клиента и посочи изрично в договора с клиента цялата относима информация, във връзка с правата или действията отнасящи се до клиентски активи.

(7) (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) ИП отбелязва незабавно учреденото обезпечение или упражненото прихващане или други действия по отношение на клиентски активи с оглед гарантиране на яснота на статута на клиентските активи, включително в производство по несъстоятелност или реструктуриране.

(8) (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) ИП приема и прилага вътрешни Правила за отчетност по чл.57, по-долу, в съответствие с изискванията на закона, Наредба №58 и Регламент 2017/565.

(9) (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) ИП използва финансови инструменти на клиенти само при условията на чл. 8 от Наредба №58. ИП няма право да сключва сделки за финансиране с ценни книжа по смисъла на чл.3, т.11 от Регламент (ЕС) 2015/2365 на ЕП и Съвета относно прозрачността на сделките за финансиране с ценни книжа и при повторно използване, и за изменение на Регламент (ЕС) №648/2012 по отношение на държани от него финансови инструменти на клиенти или по друг начин да използва за собствена сметка или за сметка на друг клиент такива финансови инструменти, освен ако:

1. клиентът е дал предварително своето изрично съгласие за използване на финансовите му инструменти при определени условия и използването на финансовите инструменти се осъществява при спазване на тези условия. Съгласието по предходното изречение следва да бъде дадено писмено или в еквивалентна на писмената форма;

2. използването се ограничава до определените условия, с които клиентът предварително се е съгласил.

ИП съхранява на траен носител документа, с който клиентът е дал съгласие да бъдат използвани финансовите му инструменти при определени условия.

(10) ИП няма право да сключва сделки за финансиране на ценни книжа с финансови инструменти на клиенти, държани в обща (омнибус) клиентска сметка при трето лице, или по друг начин да използва за собствена сметка или за сметка на друг клиент такива

финансови клиентски инструменти. Забраната по изречение първо не се прилага, ако са спазени изискванията по ал. 1 и най-малко едно от следните условия:

1. всички клиенти, чиито финансови инструменти се съхраняват заедно в общата (омнибус) сметка, предварително са дали изрично съгласие в съответствие с ал. 1;
2. ИП е установил процедури, гарантиращи, че се използват само финансови инструменти на клиенти, които предварително са дали изрично съгласие за това в съответствие с ал. 1, както и механизми за контрол относно спазването на това изискване.

(11) (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) В случаите по ал. 10 във водената от ИП отчетност се включва информация за клиента, по чието нареждане са използвани финансовите инструменти, както и за броя на използваните финансови инструменти на всеки клиент, с оглед коректното разпределяне на евентуални загуби. Съгласно чл.8, ал.6 от Наредба № 58 ИП води регистър, съдържащ подробни данни за клиента, чиито финансови инструменти използва. Данните в регистъра трябва да позволяват правилно разпределение на евентуална загуба. ИП създава механизми срещу непозволено използване на финансовите инструментите на клиентите за своя сметка или за сметка на друго лице, като:

1. сключване на споразумение относно действията на ИП, ако клиентът не разполага с достатъчно средства в сметката си на датата на сетълмента, като уговорените действия могат да бъдат вземане в заем на финансовите инструменти от името на клиента или закриване на позицията;

2. наблюдение и прогнозиране от страна на ИП на способността на клиента да изпълни задълженията си на датата на сетълмента и въвеждането на корективни мерки, ако това не може да бъде направено;

3. наблюдение и своевременно изискване от клиента да осигури финансовите инструменти, които не са били доставени на датата на сетълмента и след тази дата.

ИП прилага процедури, гарантиращи че заемателят на финансови инструменти на клиента предоставя подходящо обезпечение и посредникът следи това обезпечение да остане подходящо, като поддържа съответствието му със стойността на заетите от заемателя инструменти.

(12) (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./, изм. 11.2020г.) ИП има право да сключи договор за финансово обезпечение с прехвърляне на собствеността при условията на чл.9 от Наредба № 58 с професионален клиент или с приемлива насрещна страна в случай на задължения на клиента към ИП, когато предмет на обезпечението са финансови инструменти на клиента, въз основа на писмена процедура. ИП извършва писмен анализ относно целесъобразността на такъв договор, който се съхранява в архива на ИП. Анализът, като отчита факторите по ал.4 и обосновката по ал.5 на чл.9 от Наредба №58, следва да доведе до заключение, че договорът е подходящ за клиента. Договорът може да бъде сключен след предварително изрично писмено съгласие на професионалния клиент/приемливата насрещна страна за използване на активите му/й. ИП уведомява професионалните клиенти и приемливите насрещни страни за рисковете и ефекта върху финансовите инструменти и паричните средства на клиента от съответния договор за финансово обезпечение с прехвърляне на собствеността върху обезпечението.

(13) (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) ИП не изпълнява нареждане на клиент или сделка за своя сметка групирано с нареждане на друг клиент, освен ако са изпълнени условията на чл.68 от Регламент 2017/565, а именно:

1. малко вероятно е групирането като цяло да е в ущърб на клиента, чието нареждане се групира;

2. всеки от клиентите, чиито нареждания ще се групират, е информиран, че групирането може да доведе до последици в ущърб на конкретно нареждане;

3. установена е и се прилага политика за разпределение на нарежданията, която предвижда конкретното разпределение на групирани нареждания и сделки, включително начините, по които обемът и цената на нарежданията определят разпределението и третирането на частични изпълнения.

(14) (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) Когато групира сделки за собствена сметка с едно или повече нареждания на клиенти, ИП не разпределя свързаните сделки по

начин, който уврежда клиента. Когато групира нареждане на клиент със сделка за своя сметка и групираното нареждане е изпълнено частично, ИП разпределя свързаните с клиента сделки с приоритет пред своите, освен ако докаже на разумно основание, че без групирането не би бил в състояние да изпълни нарежданията при такива благоприятни условия или изобщо да го изпълни. В случай че ИП доказано не би постигнал благоприятните условия на сделката или не би могъл да изпълни поръчката без групиране, ИП може да извърши пропорционално разпределение в съответствие с оповестената политика на разпределение.

(15) (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) ИП полага дължимата грижа при избора на депозитарна институция, в която съхранява финансовите инструменти на своите клиенти и при определяне на условията по договора с нея и при извършване на периодичен преглед и оценка на депозитарната институция и на условията на договора с нея във връзка със съхранението на финансовите услуги по реда на чл.6 от Наредба №58. ИП не може да депозира финансови инструменти на клиент в депозитарна институция в трета държава, която не регулира държането и съхранението на финансови инструменти за чужда сметка, освен при сбъждане на някое от следните условия:

1. естеството на финансовите инструменти или на свързаната с тях инвестиционна услуга изисква депозиранието в това лице в съответната трета държава;
2. финансовите инструменти се държат от името на професионален клиент и този клиент изисква писмено инвестиционния посредник да ги депозира при трето лица в посочената държава.

(16) (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) ИП полага дължимата грижа при избора на кредитна институция, съответно квалифициран фонд на паричния пазар, в които да депозира паричните средства на своите клиенти, и при определяне на условията по сключените договори с тях за съхранение на парични средства на своите клиенти по реда и съгласно условията на чл.7 от Наредба №58 като отчита опита и пазарната репутация на кредитната институция или квалифицирания фонд на паричния пазар, както и всички законови и регулаторни изисквания или пазарни практики, свързани с държането на парични средства на клиенти, които могат да се отразят неблагоприятно на правата на клиентите.

(17) (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) ИП депозира парични средства на клиентите като разглежда нуждата от диверсификация и когато е целесъобразно ги депозира в повече от едно лица, за да защити паричните средства на клиентите.

(18) (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) ИП депозира парични средства на клиентите в квалифициран фонд на паричния пазар само ако е информирал писмено клиента, че те няма да се държат в съответствие с изискванията за защита на паричните средства на клиенти по Наредба №58 и ЗПФИ и е получил писмено съгласие от клиента, за депозиранието на паричните му средства в такъв фонд. Когато ИП депозира парични средства на клиентите в квалифициран фонд на паричния пазар, дяловете и акциите на този фонд следва да бъдат държани в съответствие с изискванията за държане на финансови инструменти на клиенти. ИП оценява качеството на даден инструмент на паричния пазар въз основа на външни рейтинги и други показатели за качеството на инструмента, за да гарантира въз основа на оценка, че той ще продължи да бъде с високо качество. Оценката се извършва и когато е налице понижение под двата най-високи краткосрочни рейтинга, дадени от регистрирана и контролирана от ЕОЦКП агенция за кредитен рейтинг, оценила инструмента.

(19) (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) ИП депозира инструменти в кредитна институция или квалифициран фонд на паричния пазар, които са в една и съща група с ИП при условие, че общият размер на средствата в групата не може да надхвърля 20% от всички парични средства на клиентите на ИП.

(20) (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) ИП може да вземе решение да не спазва ограничението по предходната алинея, когато то не е пропорционално с оглед на:

1. естеството, мащаба и сложността на дейността на ИП;
2. сигурността, предлагана от съответната кредитна институция или квалифициран фонд на паричния пазар; и

3. общия размер на паричните средства на клиенти, които ИП държи в субекти в групата не надвишава 10 000 лева.

ИП уведомява КФН за всяко решение по тази алинея най-малко 7 дни преди депозиране на средствата в кредитната институция или в квалифицирания фонд на паричния пазар, като представя и обосновка на взетото решение. ИП извършва най-малко веднъж годишно преглед на решенията и обосновките и уведомява КФН за промените в резултат на прегледа до 7 дни от извършването им.

IV. ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ НА КЛИЕНТИ ОТНОСНО ИП, КАТЕГОРИЗАЦИЯТА НА КЛИЕНТИ, ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ И ЗАЩИТАТА НА ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ

Чл. 9а. (нов 31.03.2016г.) При сключване на договор ИП предоставя на клиента общите условия и Тарифата по чл. 19, като клиентът удостоверява, че е запознат с тях и ги приема. Приетите Общи условия и Тарифа са неразделна част от договора, сключен между ИП и клиента.

Чл. 10. (1) Информацията, която ИП дава на клиентите си, включително в рекламните си материали и публичните изявления на членовете на управителните и контролните органи на посредника и на лицата, работещи по договор за него, трябва да бъде разбираема, вярна, ясна и да не бъде подвеждаща съгласно изискванията на чл. 44 от Регламент 2017/565.

(2) (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) ИП уведомява новите и съществуващите клиенти, които ИП е категоризирал наново в съответствие с изискванията на Директива 2014/65/ЕС, за тяхната категоризация като непрофесионален клиент, професионален клиент или приемлива насрещна страна. ИП информира клиентите си на траен носител относно всяко право на клиента да иска различна категоризация и относно всички ограничения на равнището на защита, до които това би довело. ИП може по собствена инициатива или по искане на клиента да третира клиента, който би бил приемлива насрещна страна, като професионален или непрофесионален клиент или да счита клиент, който попада в дефиницията на професионален клиент съгласно раздел I от приложение II към Директива 2014/65/ЕС, за непрофесионален клиент.

(3) ИП е длъжен да осигури, че информацията по ал. 1, която дава на клиенти или потенциални клиенти или разпространява по начин, по който тя може да достигне до такива клиенти, отговаря на следните условия:

1. съдържа посочване на наименованието на ИП;
2. точна е и не подчертава потенциални ползи от дадена инвестиционна услуга или финансов инструмент, без едновременно да посочва ясно и на видно място съответните рискове;
3. достатъчна е и е представена по разбираем начин за обичайните членове на групата, до която е адресирана или е вероятно да достигне;
4. не прикрива, пропуска или омаловажава важни съобщения, изявления или предупреждения.

(4) (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) Когато информацията по ал. 2 се отнася до облагане с определен вид данък, тя съдържа уточнението, че данъчното облагане зависи от конкретните обстоятелства, свързани с клиента, и може да се променя в бъдеще. ИП препоръчва на клиентите да потърсят индивидуален данъчен съвет с оглед на индивидуалното положение на клиента.

(5) (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) Информацията по ал. 2 не може да включва наименованието на КФН или на друг компетентен орган така, че да се посочва изрично или по друг начин да се указва, че органът е потвърдил или одобрил продуктите или услугите, предлагани от ИП.

Чл. 11. (1) (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) ИП е длъжен да предоставя своевременно, преди клиент или потенциален клиент да бъде обвързан по силата на договор с ИП за предоставяне на инвестиционни или допълнителни услуги, следната информация:

1. условията по съответния договор;
2. информацията по чл. 12 от настоящите Общи условия, имаща отношение към договора или към предоставяните инвестиционни или допълнителни услуги.

(2) (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) ИП в подходящ срок преди началото на предоставяне на инвестиционна или допълнителна услуга на клиент е длъжен да предоставя на клиента, съответно на потенциалния клиент, информацията по чл. 44-50 от Регламент 2017/565.

(3) Информацията по ал. 1 - 3 се предоставя на клиента на траен носител или на интернет страницата на ИП, когато това не представлява траен носител, при спазване на изискванията по чл. 17, ал. 2 от настоящите Общи условия.

(4) ИП е длъжен своевременно да уведомява клиента за всяка съществена промяна в обстоятелствата по чл. чл. 44-50 от Регламент 2017/565, които имат отношение към предлаганата услуга на клиента. Уведомлението се извършва на траен носител, ако информацията, за която се отнася, е била предоставена на траен носител на клиента.

Чл. 12. (1) (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) ИП е длъжен да предоставя на клиенти или на потенциални клиенти следната обща информация по чл.47 от Регламент 2017/565, ако е приложима:

1. наименованието и адреса на ИП, както и телефон и/или друга информация за контакт с ИП;
2. езиците, на които клиентът може да комуникира и да води кореспонденция с ИП, и да получава документи и друга информация от него;
3. начините на комуникация, които се използват между ИП и неговите клиенти, включително, когато е приложимо, начините за изпращане и приемане на нареждания;
4. изрично посочване, че ИП е лицензиран, както и посочване на наименованието и адреса на органа, който е издал лиценза;
5. вида, периодичността и срока за предоставяне на отчетите и потвържденията до клиента във връзка с извършваните инвестиционни услуги и дейности;
6. кратко описание на мерките, които ИП предприема, за да гарантира финансовите инструменти или пари на клиенти, ако ИП държи такива за клиента, включително кратко описание на системите за компенсиране на инвеститорите или гарантиране на влоговете, в които ИП участва във връзка с дейността му в държава членка на Европейския съюз;
7. описание, което може да бъде и в обобщена форма, на политиката за третиране на конфликти на интереси, прилагана от ИП;
8. допълнителна подробна информация за политиката за третиране на конфликти на интереси; информацията се предоставя при поискване от клиента на траен носител или на интернет страницата на ИП, когато това не представлява предоставяне на траен носител, при спазване на изискванията по чл. 17, ал. 2 от настоящите Общи условия.

(2) С получаването на настоящите Общи условия преди сключването на договор с ИП клиентът или потенциалният клиент се счита уведомен за обстоятелствата по ал. 1, т. 1-6.

Чл. 13. (1) (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) ИП е длъжен да предоставя на клиента и на потенциалния клиент на основание чл.48 от Регламент 2017/565 преди предоставянето на инвестиционни или допълнителни услуги общо описание на финансовите инструменти и рисковете, свързани с тях. Описанието трябва да бъде съобразено с вида на клиента (професионален или непрофесионален клиент или приемлива насрещна страна) и да отговаря на следните изисквания:

1. да съдържа подробно обяснение на вида и характеристиките на конкретния вид финансов инструмент, функционирането и резултатите от функционирането в различни условия, включително благоприятни и неблагоприятни, както и на конкретните рискове,

свързани с него;

2. информацията по т. 1 да позволява на клиента да вземе информирано инвестиционно решение.

(2) (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) Описанието на рисковете включва следните елементи, доколкото са приложими за конкретния вид финансов инструмент, статуса и нивото на познания на клиента:

1. посочване на рисковете, свързани с конкретния вид финансов инструмент, включително обяснение на ливъриджа и неговите последици и рискът да се изгуби цялата направена инвестиция, включително рисковете от евентуална несъстоятелност на емитента или свързани с нея събития;

2. променливостта на цената на финансовите инструменти и всички пазарни ограничения, касаещи тези инструменти;

3. информацията относно пречките или ограниченията пред освобождаването на инвестицията /напр. при неликвидни инструменти или такива с фиксиран срок на инвестицията/, включително илюстрация на възможните начини за предсрочно извеждане и последиците от всяко извеждане, възможните ограничения и очаквани срокове за продажбата на финансовия инструмент до момента на възстановяване на първоначалните разходи по сделката за този вид финансови инструменти;

4. обстоятелството, че инвеститорът може да поеме финансови и други допълнителни задължения, като резултат от сделки с финансови инструменти, включително непредвидени задължения, допълнителни към разходите за придобиване на инструментите;

5. всички маржин изисквания или подобни задължения, приложими към инструментите от този вид.

(3) Когато финансовите инструменти са предмет на публично предлагане, осъществявано въз основа на публикуван проспект при спазване изискванията на Директива 2003/71/ЕО на Европейския парламент и на Съвета относно проспекта, който следва да се публикува, когато публично се предлагат ценни книжа или когато се допускат ценни книжа до търгуване, и относно изменение на Директива 2001/34/ЕО (Директива 2003/71/ЕО), ИП е длъжен да информира клиента и потенциалния клиент къде проспектът е достъпен за публиката.

(4) В случаите, когато рисковете, свързани с финансов инструмент, състоящ се от два или повече различни финансови инструменти или услуги, е вероятно да бъдат по-високи от рисковете, свързани с който и да е от компонентите му, ИП е длъжен да предостави на клиента адекватно описание на компонентите на финансовия инструмент и на начина, по който тяхното взаимодействие повишава рисковете.

(5) (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) В случаите, когато финансовите инструменти включват гаранция от трето лице или защита на капитала, ИП е длъжен да предостави на клиента и потенциалния клиент достатъчно данни за гаранта и гаранцията или защита на капитала, позволяващи му да направи обективна оценка на гаранцията.

Чл. 14. (1) ИП е длъжен да уведоми всички свои клиенти 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. Клиентите се уведомяват на траен носител и за правото им да поискат да бъдат определени по различен начин и за ограниченията на тяхната защита при определянето им по друг начин.

(2) ИП определя клиента като професионален, непрофесионален или приемлива насрещна страна съобразно критериите, установени в ЗПФИ.

(3) (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) ИП по собствена инициатива или по искане на клиента може:

1. да определи като професионален или непрофесионален клиент, който в други случаи би бил определен като приемлива насрещна страна по смисъла на чл.89, ал.2 и

ал.3 от ЗПФИ във връзка с чл.30 параграф 2 от Директива 2014/65/ ЕС и чл.71 от Регламент 2017/565;

2. да определи като непрофесионален клиент, който се счита за професионален клиент или приемлива насрещна страна по смисъла на раздел I от приложението към ЗПФИ.

(4) Когато лице, определено като приемлива насрещна страна, поиска да не бъде третирано като такава, и ИП се съгласи, това лице ще се третира като професионален клиент, освен ако изрично не е поискало да бъде третирано като непрофесионален клиент.

(5) (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) В случаите, когато приемлива насрещна страна или професионален клиент изрично поиска да бъде третирана като непрофесионален клиент, се прилагат съответно чл.70, чл.71, ал.1 и ал.8, чл.72, чл.73, чл.74, чл.76, чл.77, чл.78, чл.80, чл.82, чл.84, чл.85, чл.86, чл.87 от ЗПФИ по отношение на конкретните нареждания или съответната услуга, пряко свързана със съответните нареждания.

Чл. 15. (1) (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) ИП е длъжен да уведоми по реда на чл. 49 от Регламент 2017/565 клиентите или потенциалните си клиенти от кое трето лице и къде могат да бъдат съхранявани предоставените на посредника пари и/или финансови инструменти. Уведомлението по изречение първо включва и посочване на отговорността на ИП по националното законодателство за всяко действие или бездействие на лицето, което държи клиентските пари и/или финансови инструменти, и последиците за клиента от несъстоятелност на това лице.

(2) (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) ИП е длъжен да уведомява клиентите или потенциалните си клиенти за възможността финансовите му инструменти да бъдат съхранявани в обща (омнибус) сметка при трето лице, когато националното законодателство допуска такава възможност. ИП е длъжен да уведомява клиентите или потенциалните си клиенти за случаите, когато националното законодателство не позволява финансовите инструменти на клиента, държани от трето лице, да бъдат отделени и разграничени от финансовите инструменти на това трето лице или на ИП. Уведомленията трябва да съдържат и изрично и открояващо се предупреждение за рисковете за клиента, произтичащи от обстоятелствата по предходните изречения.

(3) ИП е длъжен изрично да уведомява клиента или потенциалния клиент, когато сметките, които съдържат негови пари и финансови инструменти, подлежат или ще подлежат на уредба от правото на държава, която не е държава членка на Европейския съюз. Уведомлението трябва да посочва, че правата на клиента, свързани с финансовите инструменти или паричните средства, могат да се различават поради приложимостта на правото на трета държава.

(4) ИП е длъжен изрично да уведомява клиента за:

1. наличието на право на обезпечение или право на задържане върху клиентските пари или финансови инструменти за ИП и за условията, при които възниква или може да възникне такова право;

2. наличието на право на прихващане върху клиентските пари или финансови инструменти за ИП и за условията, при които възниква или може да възникне такова право;

3. съществуването и условията, при които ИП има или може да има право на прихващане по отношение на клиентските финансови инструменти или пари;

4. възможността депозитарната институция да има право на обезпечение, право на задържане или на прихващане върху клиентските финансови инструменти или пари, когато това е приложимо.

(5) ИП е длъжен да уведомява клиента или потенциалния клиент за обстоятелствата по ал. 1-4 преди тяхното непосредствено възникване.

(6) Преди да сключи сделка за финансиране на ценни книжа с предмет финансови инструменти, държани за сметка на клиент, или преди да използва по какъвто и да е друг начин тези финансови инструменти за своя сметка или за сметка на друг клиент, ИП е длъжен да предостави на клиента на траен носител и в разумен срок преди използването на

финансовите инструменти ясна, пълна и точна информация за задълженията и отговорностите на ИП във връзка с използването на финансовите инструменти, включително условията за тяхното връщане и свързаните с това рискове.

V. ПРАВИЛА ЗА УПРАВЛЕНИЕ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС ЗАЩИТАТА НА КЛИЕНТСКИ АКТИВИ

Чл.16 (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) ИП назначава служител, който отговаря за изпълнение на задълженията на ИП, свързани със защитата на финансови инструменти и паричните средства на клиентите. Служителят притежава необходимите умения, знания и опит и има достъп, осигурен от ИП, до всички документи, които са необходими за изпълнение на функцията му. Служителят по защита на клиентските активи предоставя ежемесечни доклади на управителния орган на ИП по отношение на контрола върху ефективността на изпълнение на задълженията. ИП може да възложи на служител и други задължения, при спазване на условията за предотвратяване на конфликт на интереси.

Чл.17 (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) Регистрираният одитор на ИП включва в доклада си по чл.128, ал.3 от ЗПФИ, изготвян при проверката на годишния финансов отчет, информация относно съответствието на създадената от ИП организация във връзка със съхраняването на клиентски активи.

VI. НАЧИНИ ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ НА КЛИЕНТИ

Чл. 18. (1) (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) За случаите, при които съгласно Регламент 2017/565 и Наредба № 38 и настоящите Общи условия се изисква предоставяне на информация на клиента на траен носител, ИП предоставя информация на хартиен носител или по друг начин, за който са спазени следните изисквания:

1. предоставянето на информацията по този начин е подходящо с оглед съществуващите или предстоящите отношения с клиента;
2. клиентът е имал избор и изрично е предпочел този начин за предоставяне на информация пред предоставянето ѝ на хартиен носител.

(2) Когато информацията се предоставя на клиенти чрез интернет страницата на ИП и не е адресирана до конкретен клиент, тя трябва да отговаря на следните условия:

1. предоставянето на информацията по този начин е подходящо с оглед съществуващите или предстоящите отношения с клиента;
2. клиентът изрично се е съгласил с този начин на предоставяне на информацията;
3. клиентът е уведомен чрез електронен способ за адреса на интернет страницата на ИП и мястото на страницата, където се намира тази информация;
4. информацията е актуална;
5. информацията е достъпна непрекъснато на интернет страницата на посредника за времето, обикновено необходимо на клиентите да се запознаят с нея.

(3) Предоставянето на информация чрез електронни средства за комуникация се счита за подходящо с оглед съществуващите или предстоящите отношения с клиента, ако са налице данни, че клиентът има редовен достъп до интернет. ИП и клиентът приемат, че клиентът има редовен достъп до интернет, ако предостави адрес на електронна поща за нуждите на установените отношения с ИП.

VII. ИНФОРМАЦИЯ ЗА РАЗХОДИ, ТАКСИ И КОМИСИОННИ

Чл. 19. (1) ИП е длъжен да предоставя на клиентите и на потенциалните клиенти следната информация за разходите и таксите по сделките, доколкото е приложима:

1. всички разходи и такси за инвестиционните и допълнителни услуги,

включително за съвети;

2. разходите, свързани с препоръчания, предлаган или продаден финансов инструмент;

3. начина на плащане на разходите и таксите;

4. всички плащания към трети лица.

ИП предоставя веднъж годишно на клиента в обобщен вид информацията по т.1-4 за всички разходи и такси и всички плащания към трети лица, включително разходите и таксите във връзка с инвестиционната услуга и финансовия инструмент, които не произтичат от настъпването на пазарния риск за базовия пазар, така че клиентът да разбере общите разходи, както и техния общ ефект върху възвращаемостта на инвестицията.

(2) (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) ИП уведомява клиента за възможността по негово искане да му бъде предоставена информацията по пера. Информацията може да се предостави в стандартизиран вид съгласно Приложение II на Регламент 2017/565.

(3) (изм. 31.03.2016г.) Задължението по ал. 1 не се прилага когато инвестиционната услуга се предлага като част от финансов продукт, който се регулира от правото на ЕС или от общи европейски стандарти във връзка с кредитни институции или потребителски кредити относно оценка на риска и/или изискванията за предоставяне на информация.

Чл. 20. (1) ИП приема Тарифа за стандартното си комисионно възнаграждение за различните видове договори с клиенти, както и за вида и размера на разходите за клиентите, ако те не се включват във възнаграждението.

(2) (доп. 31.03.2016г.) Тарифата по ал. 1 се излага на видно и достъпно място във всяко помещение, в което ИП приема клиенти, и се публикуват на видно място на интернет страницата на ИП.

Чл. 21. С подписването на договор за предоставяне на инвестиционна и/или допълнителна услуга клиентът приема Тарифата за стандартното комисионно възнаграждение на ИП.

VIII. ОЦЕНКА ЗА УМЕСТНОСТ И ЦЕЛЕСЪОБРАЗНОСТ

Чл. 22. (1) (нов изм. 2018 г.) При предоставяне на услуги по управление на портфейл и инвестиционни съвети ИП изисква информация от клиента с цел извършване на оценка за уместност на услугата, като го уведомява, че причината за оценяването на уместността е ИП да може да действа в най-добрия интерес на клиента.

Изискванията за оценка на уместност и/или целесъобразност на услуга в настоящия раздел и чл.77, чл.78 и чл.79 от ЗПФИ (както и относно договора по чл.82 от ЗПФИ) не се прилагат по отношение на инвестиционна услуга, предоставяна на потребител във връзка с ипотечни облигации, обвързана с предоставен на същия потребител договор за кредит за жилищен имот, който е предмет на разпоредбите за оценка на кредитоспособността на потребителите по действащите европейски правила относно договорите за кредити на жилищни имоти. Ипотечните облигации в тези случаи следва да са емитирани специално за да гарантират финансирането на договора за кредит за жилищен имот и да са същите условия като договора за кредит с цел заемът да бъде изплатен, рефинансиран, изкупен или откупен.

(2) ИП определя степента, в която се събира информация от клиента с оглед оценката за уместност на услугата, за да се увери, че конкретната сделка, която ще бъде препоръчана или сключена при управление на портфейл отговаря на следните критерии:

1. отговаря на инвестиционните цели на клиента, включително на равнището на риск, допустимо за клиента;

2. клиентът е в състояние да понесе финансово всички инвестиционни рискове, съизмерими с неговите инвестиционни цели;

3. клиентът разполага с нужните опит и знание, за да може да разбере рисковете, свързани със сделката или с управлението на неговия портфейл.

(3) Предвид критериите по ал.2 на този чл.21, при предоставяне на услуги по управление на портфейл и инвестиционни съвети, ИП изисква от клиента, съответно от потенциалния клиент, информация за неговите знания и опит по отношение на предоставяната услуга и рисковете, свързани със сделката или управлението на портфейла, както и относно инвестиционните цели, финансовото състояние на клиента и равнището на допустим риск, както и да актуализира тази информация. За целите на оценката за уместност на услугата ИП може да поиска и друга информация от клиента, като се обосновава с оглед най-добрия интерес на клиента.

(4) Когато ИП предоставя инвестиционна услуга на професионален клиент, ИП има право да предположи, че по отношение на продуктите, сделките и услугите, за които клиентът е класифициран като професионален клиент, същият разполага с нужното равнище на опит и знания за целите на ал.2, т.3 от настоящия член.

(5) Когато ИП предоставя инвестиционна услуга на професионален клиент, обхваната от Раздел 1 от приложение II към Директивата ИП, има право да предположи за целите на оценката за уместност и критерия по ал.2, т.2 от този член, че клиентът е в състояние да понесе финансово всички свързани инвестиционни рискове, съизмерими с инвестиционните цели на този клиент.

Чл. 23. (1) (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) При предоставяне на инвестиционни услуги, различни от управление на портфейл и предоставяне на инвестиционни съвети, ИП изисква от клиента, съответно от потенциалния клиент, информация за неговите знания и опит по отношение на предоставяната услуга, както и да актуализира тази информация. Клиентът се задължава да предостави информацията по изречение първо.

(2) Въз основа на информацията по ал. 1 ИП преценява дали предлаганата инвестиционна услуга е целесъобразна за клиента, съответно за потенциалния клиент. Ако въз основа на получената по ал. 1 информация ИП прецени, че предлаганата инвестиционна услуга няма да е целесъобразна, той предупреждава за това писмено клиента, съответно потенциалния клиент.

(3) В случай че клиентът, съответно потенциалният клиент, не предостави информацията по ал. 1 или предоставената информация е недостатъчна за извършване на преценката по ал. 2, ИП писмено уведомява клиента, съответно потенциалния клиент, че не може да прецени дали предлаганата инвестиционна услуга е подходяща и целесъобразна за него.

(4) ИП, когато предоставя инвестиционни услуги по приемане и предаване на нареждания във връзка с един или повече финансови инструменти, включително посредничество за сключване на сделки с финансови инструменти и/или изпълнение на нареждания за сметка на клиенти, може да предоставя такива услуги на клиента, без той да предостави информацията по ал. 1, ако:

1. предмет на услугите са акции, които са допуснати до търговия на регулиран пазар или на еквивалентен пазар на трета държава съгласно списък на Европейската комисия, облигации или други дългови ценни книжа, с изключение на тези облигации или други дългови ценни книжа, които закрепят деривативен инструмент, инструменти на паричния пазар, дялове на колективни инвестиционни схеми и други некомплексни финансови инструменти;

2. услугата се предоставя по инициатива на клиента или на потенциален клиент;

3. клиентът или потенциалният клиент е уведомен писмено, че ИП няма да спазва задълженията по ал. 2;

4. ИП спазва изискванията за третиране на конфликт на интереси.

(5) Изискванията по ал. 1 - 4 не се прилагат, когато инвестиционната услуга се предлага от ИП като част от финансов продукт, който се регулира от правото на Европейската общност или от общи европейски стандарти във връзка с кредитни институции или потребителски кредити относно оценка на риска за клиентите и/или изискванията за

предоставяне на информация.

Чл. 24. (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) Когато ИП преценява дали инвестиционна услуга, различна от инвестиционни съвети и управление на портфейл, е подходяща и целесъобразна за клиента, той трябва да установи дали клиентът притежава необходимите опит и знания, за да разбере рисковете, свързани с продукта или инвестиционната услуга, която се предлага или иска.

Чл. 25. ИП може да приеме, че професионалният клиент притежава необходимите опит и знания, за да разбере рисковете, свързани с конкретната инвестиционна услуга, сделка или продукт, за които клиентът е определен като професионален.

Чл. 26. (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) **(1)** Информацията, която ИП изисква от клиента или потенциалния клиент за опита и знанията му в сферата на инвестиционната дейност, съдържа:

1. вида услуги, сделки и финансови инструменти, с които клиентът е запознат;
2. същността, обема и честотата на сделките с финансови инструменти за сметка на клиент, както и периода, в който те ще бъдат сключвани;
3. степента на образование, професия или относима предишна професия на клиента или потенциалния клиент.

(2) ИП изисква такава част от информацията по ал. 1, която е подходяща с оглед характеристиките на клиента, същността и обхвата на услугите, които ще се предоставят, и видовете продукти или сделки, които се предвиждат, включително тяхната комплексност и свързаните с тях рискове. Инвестиционният посредник може да изисква от клиента и допълнителна информация освен посочената в ал. 1 с оглед изготвянето на най-точна оценка за уместна и/или целесъобразна услуга и в съответствие с принципа за действие в най-добър интерес на клиента при предоставяне на инвестиционни услуги.

(3) ИП не може да поощрява клиентите си или потенциалните клиенти да не предоставят изискуемата информация за целите по чл. 26 от настоящите Общи условия.

(4) ИП е длъжен да се ръководи от предоставената от неговите клиенти или потенциални клиенти информация, освен ако знае или е трябвало да знае, че информацията е неточна, непълна или неактуална.

IX. ДОГОВОРНО НАЧАЛО

Чл. 27. (1) (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) ИП предоставя инвестиционни и допълнителни услуги за сметка на клиент въз основа на писмен договор с клиента.

(2) (изм. 31.03.2016г., изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) Клиентът, съответно неговият представител, подписва договора по ал. 1 в присъствието на лице по чл. 31 от настоящите Общи условия, след като бъде проверена самоличността на клиента или представителя му, освен ако договорът не се сключва по реда на Закона за електронния документ и електронния подпис (ЗЕДЕП). Проверката на самоличността на клиента при сключване на договор чрез размяна на електронни изявления, подписани с електронен подпис, се извършва по реда на чл. 29а.

(3) (изм. 26.01.2012г., изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) Лице, осъществяващо функцията вътрешен контрол и съответствие в ИП проверява дали договорът по ал. 1 съответства на изискванията на ЗПФИ, на актовете по прилагането му и на вътрешните актове на инвестиционния посредник.

(4) При изпълнение на договора по ал. 1 и в съответствие със счетоводното законодателство инвестиционният посредник открива аналитични сметки за финансови инструменти и за парични средства на клиента.

(5) (изм. 31.03.2016г., изм. 12.05.2016г. изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) ИП съхранява в архива копие от документа за самоличност на клиента, заверено от клиента

и от брокера или другото лице по чл. 65, ал. 1 от Наредба № 38, което сключва договора за инвестиционния посредник. Когато договорът се сключва чрез представител, ИП съхранява в архива копие от документа за самоличност на клиента и заверено по реда на предходното изречение копие от документа за самоличност на представителя. Заверката се извършва с полагане на надпис „Вярно с оригинала“, дата и подпис на лицето, което извършва заверката.

(6) (изм. 31.03.2016г., изм. 11.2020г.) В договора по ал. 1 се вписват индивидуализиращи данни на лицата, които го сключват, включващи най-малко наименование и ЕИК, съответно имената и единен граждански номер или аналогични данни за чуждестранно лице, качеството, в което действат лицата, дата и място на сключване на договора, основните права и задължения на страните и информацията, която инвестиционният посредник предоставя. Когато договорът се сключва при общи условия, основните права и задължения по него могат да бъдат част от общите условия, като в договора се посочват действащите към момента на сключването му общи условия, приети от клиента.

Чл. 28. (1) (изм. 26.01.2012г., изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./, изм. 11.2020г.) Сключване на договора по чл. 27, ал. 1 чрез пълномощник е допустимо само ако пред ИП бъде представено нотариално заверено пълномощно, което съдържа представителна власт за извършване на управителни и/или разпоредителни действия с финансови инструменти.

(2) (изм. 31.03.2016г., изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./, изм. 11.2020г.) ИП съхранява в своя архив оригиналното пълномощно по ал. 1, съответно нотариално заверен препис от него. Ако пълномощното е с многократно действие, ИП съхранява копие от него, заверено от пълномощника и от лицето по чл. 65, ал. 1 от Наредба № 38, което сключва договора за инвестиционния посредник. Заверката се извършва с полагане на надпис „Вярно с оригинала“, дата и подпис на лицата.

Чл. 29. (1) (изм. 26.01.2012г., изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) ИП сключва договора по чл. 27, ал. 1 и приема документите във връзка с нареждания за сделки с финансови инструменти само във вписан в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 2 от Закона за Комисията за финансов надзор адрес на управление, клон или офис, освен ако договорът не се сключва по електронен път или чрез друга форма без присъствието на клиента.

(2) (изм. 26.01.2012г.) Помещенията по ал. 1 трябва да разполагат с необходимото техническо оборудване и програмно осигуряване, позволяващо сключването на договори и приемането на нареждания, включително неприсъствено и/или чрез дистанционен способ на комуникация спазването на поредността на постъпване на нарежданията при предаването им за изпълнение и съхраняване на информацията.

(3) ИП поставя на входа на всеки от клоновете и офисите по ал. 1 информация за наименованието и седалището си, работното време, името и фамилията на лицето, отговорно за съответния клон или офис.

Чл. 29а. (нов 26.01.2012г., изм. 31.03.2016г., изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) **(1)** Договорът по чл. 27, ал. 1 може да бъде сключен от разстояние чрез размяна на електронни изявления, подписани с електронен подпис съгласно чл. 13 ЗЕДЕП.

(2) В случаите по ал. 1 ИП проверява самоличността на клиента, съответно на неговия представител, чрез предоставени по реда на ал. 1:

1. копие от документ за самоличност, а за клиенти - юридически лица - и копие от документи за търговска регистрация, съдържащи данни за учредяването и представителството; и

2. документ, включително съдържащ данни от кредитна и/или дебитна карта, издаден от кредитна институция, отговаряща на изискванията на ал. 8, и/или документ, удостоверяващ начисляване или плащане на комунална услуга; от документите по предходното изречение трябва да е виден титулярят на сметката, съответно партидата.

(3) Когато договорът по ал. 1 е сключен чрез квалифициран електронен подпис, ал. 2, т. 2 може да не се прилага.

(4) С оглед удостоверяване на самоличността на клиента ИП може да изиска и допълнителни данни и/или документи. ИП отговаря за надлежната идентификация на клиента и полага всички разумни действия за установяване на самоличността на клиента.

(5) Лицето по чл. 31 и/или чл. 31а проверява дали са спазени изискванията по ал. 1 - 3.

(6) ИП съхранява цялата документация и информация, свързана с електронното изявление по реда на Регламент 2017/565.

(7) Предоставянето на цялата необходима информация от клиента съобразно тази наредба, както и предоставянето на информация от клиента, необходима за извършването на оценка за подходяща услуга, може да бъде направено чрез електронно изявление, подписано от клиента с електронен подпис.

(8) Документът по ал. 2, т. 2 трябва да е издаден от кредитна институция, получила лиценз в държава - членка на Европейския съюз, или страна по Споразумението за Европейско икономическо пространство. Кредитната институция, издала документа по ал. 2, може да е със седалище и от държава - членка на Групата за финансово действие срещу изпирането на пари (FATF), на Азиатско-тихоокеанската група срещу изпирането на пари (APG), на Евразийската група за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма (EAG) или на Комитета от експерти по оценка на мерките срещу изпирането на пари (MONEYVAL) към Съвета на Европа.

(9) Когато договорът не е сключен чрез използване на квалифициран електронен подпис, преводите на парични средства във връзка с получаване и предоставяне на инвестиционни и допълнителни услуги на клиента по сключен договор съгласно ал. 1 се правят само от и към платежна сметка, водена от кредитна институция по ал. 8, по която клиентът е титуляр.

(10) Не се допуска сключване на договор по реда на този член чрез пълномощник.

Чл. 296. (нов 26.01.2012г. изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) (1) Договорът по чл. 27, ал. 1 може да бъде сключен неприсъствено чрез размяна на необходимите документи, подписани от страните, при условие че клиентът е титуляр на банкова сметка, открита в кредитната институция, отговаряща на изискванията на ал. 2. Клиентът, съответно неговият представител, изпраща на ИП подписания договор, документ в оригинал, издаден от съответната кредитна институция, че клиентът е титуляр на банкова сметка и заверено копие от документа си за самоличност, а за клиенти - юридически лица - и заверено копие от документи за търговска регистрация, съдържащи данни за учредяването и представителството. Заверката се извършва с полагане на надпис „Вярно с оригинала“, дата и подпис на клиента. Разпоредбите на чл. 27, ал. 2 и 5 не се прилагат.

(2) (изм. 31.03.2016г., изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) Банковата сметка по ал. 1 трябва да е открита в кредитна институция по чл. 29а, ал. 8.

(3) (изм. 31.03.2016г., изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) Преводите на парични средства във връзка с получаване и предоставяне на инвестиционни и допълнителни услуги от клиента по сключен договор съгласно ал. 1 се правят само от и към платежна сметка, водена от кредитна институция по ал. 2, по която клиентът е титуляр.

(4) Не се допуска сключване на договор по реда на този член чрез пълномощник.

Чл. 29в. (нов 26.01.2012г., изм. 31.03.2016г., изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) (1) Договорът по чл. 27, ал. 1 може да бъде сключен от разстояние чрез размяна на необходимите документи на хартиен носител, подписани от страните, като клиентът полага подписа си в присъствието на нотариус, който удостоверява това обстоятелство. Предоставянето на цялата необходима информация от клиента съобразно Наредба №38, както и предоставянето на информация от клиента, необходима за извършването на оценка за уместна и/или целесъобразна услуга, може да бъде направено от клиента дистанционно чрез подписване на необходимите документи пред нотариус.

(2) Клиентът, съответно неговият представител, изпраща на ИП подписания с нотариална заверка на подписа договор, заверено копие от документа си за самоличност, а за клиенти - юридически лица - и заверено копие от документи за търговска регистрация, съдържащи данни за учредяването и представителството. Заверката на документа за самоличност и документите за търговска регистрация се извършва с полагане на надпис „Вярно с оригинала“, дата и подпис на клиента.

Чл. 30. (изм. 26.01.2012г., доп. 31.03.2016г. изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./, изм. 11. 2020г.) ИП не може да сключи договора по чл. 27, ал. 1, ако клиентът или негов представител не е представил и не е подписал всички необходими документи по чл. 27, 28, 29а, 29б и 29в, представил е документи с явни нередности или данните в тях са непълни, имат неточности или противоречия или е налице друго обстоятелство, което поражда съмнение за ненадлежна легитимация или представяване.

Чл. 31. (изм. 31.03.2016г., изм. 11.2020г.) ИП предоставя на клиента информация, сключва договори по чл. 27, ал. 1 и приема нареждания на клиенти чрез отговарящи на нормативните изисквания:

1. лица, предлагащи финансови инструменти;
2. брокери на финансови инструменти;
3. инвестиционни консултанти;

Чл. 31а. (нов 31.03.2016г., изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./, изм. 11.2020г.) ИП може да предоставя информация на клиента, сключва договори по чл. 27, ал. 1 и приема нареждания на клиенти и чрез изпълнителните членове на Управителния съвет или прокуристите на ИП.

Чл. 32. В случай че ИП сключи договор за предоставяне на финансови услуги от разстояние по смисъла на чл.6 от Закона за предоставяне на финансови услуги от разстояние (ЗПФУР) или влезе в преговори по сключването на такъв договор, то спрямо този договор ще се прилагат релевантните разпоредби от ЗПФУР, включително, но не само разпоредбите относно:

1. задълженията на ИП да предоставя информация на клиента за: самия ИП; финансовите услуги, които се предоставят на клиента, съгласно договора за предоставяне на финансови услуги от разстояние; договора за предоставяне на финансови услуги от разстояние, както и всяка друга информация, съгласно чл.8, ал.1, т.4 от ЗПФУР;
2. задълженията на ИП във връзка с действията, които последния следва да извърши преди клиента да бъде обвързан от предложение или от договор за предоставяне на финансови услуги от разстояние;
3. изискванията, на които следва да отговарят търговските съобщения, използвани от ИП.

Чл. 33. В случай на спор във връзка с договор за предоставяне на финансова услуга от разстояние се прилагат разпоредбите на ЗПФУР.

Чл. 34. (1) Приложение в договорните отношения между клиент и ИП намира и Законът за електронния документ и електронния подпис, доколкото ЗПФИ, Наредба № 38 и Наредба № 58 не предвиждат нещо различно.

(2) Всеки документ, който Наредба № 38 или Наредба № 58 изисква да бъде съставен в писмена форма, може да бъде съставен като електронен документ, при условие че е подписан съгласно Закона за електронния документ и електронния подпис и е осигурено съответното спазване на другите изисквания на цитираната наредба.

Х. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА КЛИЕНТСКИ НАРЕЖДЕНИЯ

Чл. 35.(1) (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) ИП изпълнява клиентските нареждания за сделки с финансови инструменти съобразно Политиката си за изпълнение на нареждания по чл.66 от Регламент 2017/565 при спазване на критериите и принципа на най-добро изпълнение /изпълнение при най-благоприятни за условия/, установени в чл.64 -70 от Регламент 2017/565.

(2) С подписване на договора за предоставяне на инвестиционна услуга клиентът се съгласява с Политиката за изпълнение на нареждания на ИП, а ИП му предоставя Политиката за изпълнение на нареждания на траен носител.

(3) (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) ИП преразглежда Политиката за изпълнение на нареждания най-малко веднъж годишно. ИП извършва преглед на Политиката за изпълнение на нареждания и при всяка промяна, която засяга способността на ИП да продължи да постига най-добри резултати при изпълнение на нарежданията на своите клиенти, като използва местата за изпълнение, включени в Политиката за изпълнение на нареждания. ИП включва в Политиката си за изпълнение на нареждания информацията по чл.66, параграф 3 от Регламент 2017/565, която предоставя на клиента на траен носител.

(4) (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) Подробни правила относно обработването на нареждания на клиенти, групирането и разпределението на нареждания, своевременното изпълнение и публикуване на неизпълнени лимитирани нареждания по членове 67-70 от Регламент 2017/565 са включени в Политиката за изпълнение на нареждания.

Ха. /нов 10.2020г./ ОСОБЕНИ ПРАВИЛА ПРИ ИЗВЪРШВАНЕ НА ДЕЙНОСТ/УСЛУГИ КАТО РЕГИСТРАЦИОНЕН АГЕНТ

Чл. 35а. /нов 10.2020г./ **(1)** ИП извършва дейност на регистрационен агент, когато въз основа на писмен договор с клиента подава в съответните депозитарни институции данни и документи за регистриране на:

1. сделки с финансови инструменти, предварително сключени пряко между страните;
2. прехвърляне на безналични финансови инструменти при дарение и наследяване;
3. промяна на данни за притежателите на безналични финансови инструменти, поправка на сгрешени данни, издаване на дубликати от удостоверителни документи и други действия, предвидени в правилника на съответната депозитарна институция.

(2) ИП може да извършва проверка в централен депозитар на ценни книжа за притежаваните от лице финансови инструменти, с което няма сключен договор по ал. 1, въз основа на писмено заявление.

(3) Прехвърлителят и приобретателят на финансовите инструменти в случаите по ал. 1 могат да бъдат представлявани пред ИП, извършващ дейност на регистрационен агент, от лица, изрично упълномощени с нотариално заверено пълномощно при спазване изискванията на чл. 59 на Наредба №38.

(4) ИП, извършващ дейност на регистрационен агент, отказва да подпише договор по ал. 1 с клиент и да приеме документи за извършване на регистрации, ако:

1. не са налице всички необходими данни и документи, представените документи съдържат очевидни нередовности или в данните има неточности и противоречия;
2. налице е съмнение за ненадлежна идентификация или представителство.

(5) За дейността си на регистрационен агент ИП събира такси по определена от него тарифа. Тарифата се излага на видно и достъпно място в помещението, в което ИП приема клиенти, и в срок 3 работни дни от приемането ѝ се публикува на интернет страницата на ИП.

(6) По искане на продавача и при съгласие на купувача при покупко-продажба на безналични финансови инструменти по ал. 1, т. 1 сумата, представляваща продажната цена по сделката, се депозира при ИП - регистрационен агент, до регистрирането на сделката в централен депозитар на ценни книжа. ИП уведомява страните по сделката за тази възможност, чрез предоставянето на настоящите Общи условия, както и чрез Политика за

изпълнение на клиентски нареждания на ИП. В случаите по изречение първо се прилагат съответно правилата за съхранение на клиентски парични средства.

(7) Изискванията на глава четвърта от Наредба №38, както и глава седма от ЗПФИ, с изключение на чл. 70, ал. 1, чл. 71, ал. 1, чл. 76, 90 и 91 от ЗПФИ, не се прилагат в случаите, когато ИП предоставя услуги като регистрационен агент.

XI. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА СТРАНИТЕ ПО ДОГОВОРА ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНВЕСТИЦИОННИ УСЛУГИ/ ИЗВЪРШВАНЕ НА ДЕЙНОСТ/УСЛУГИ КАТО РЕГИСТРАЦИОНЕН АГЕНТ

Чл. 36. Права и задължения на клиента:

1. право да иска точно изпълнение на договорните задължения от ИП;
2. право да получи от ИП всичката изискуема информация по настоящите Общи условия и действащото законодателство;
3. право да получи изпълнение на подадено нареждане и управление на портфейл съобразно Политиката за изпълнение на ИП;
4. право да получи съответните отчети и уведомления за извършените за негова сметка услуги;
5. право да получи закупените от негово име и за негова сметка финансови инструменти;
6. задължение да предостави редовни документи за собственост върху финансовите инструменти;
7. задължение да предостави на ИП, едновременно с подаване на нареждане за покупка на финансови инструменти, паричните средства, необходими за плащане по сделката - предмет на нареждането, освен ако клиентът удостовери, че ще изпълни задължението си за плащане, както и в други случаи, предвидени в наредба на КФН. В случаи, когато клиентът не предостави необходимите парични средства за изпълнение на нареждане за покупка на финансови инструменти след като бъде поканен от ИП, последният не носи отговорност за изпълнение на нареждането и има право да откаже неговото приемане.
8. задължение да плати цената на финансовите инструменти;
9. задължение да плати комисионна или такса за предоставената инвестиционна или допълнителна услуга и всички разходи по предоставянето на услугите;
10. задължение да предостави личните си данни съобразно изискванията на действащото законодателство;
11. /изм. 11.2020г./ други права и задължения, предвидени в действащото законодателство, настоящите Общи условия или уговорени в договора, сключен между ИП и клиента.

Чл. 37. (1) Права и задължения на ИП:

1. право да получи своевременно изискуемата по ЗПФИ, Наредба № 38, Наредба № 58 и настоящите Общи условия пълна и точна информация;
2. право да получи възнаграждение /комисионна/ от клиента за извършена инвестиционна или допълнителна услуга, както и всички разходи, направени във връзка с предоставянето на услугата;
3. (изм. 26.01.2012г.) задължение да извърши запис на телефонните разговори и електронната комуникация между ИП и клиента;
4. право да получи обезщетение, обезпечение или неустойка съобразно уговореното в договора между страните;
5. право да съхранява и обработва лични данни на клиента;
6. задължение да предостави на клиента изискуемата информация по ЗПФИ, Наредба № 38 и настоящите Общи условия;
7. задължение да спазва политиката си за изпълнение на нареждания;
8. задължение да даде разяснения по политиката за третиране на конфликти

на интереси - информацията се предоставя при поискване от клиента на траен носител или на интернет страницата на ИП, когато това не представлява предоставяне на траен носител, при спазване на изискванията по чл. 18, ал. 2.

9. /изм. 11.2020г./ други права и задължения, предвидени в действащото законодателство, настоящите Общи условия или уговорени в договора, сключен между ИП и клиента.

(2) При осъществяване на дейността си ИП е длъжен да пази търговската тайна на клиента, както и неговия търговски престиж.

(3) Членовете на управителните и контролните органи на ИП и лицата, работещи по договор за него, не могат да разгласяват, освен ако не са оправомощени за това, и да ползват за облагодетелстване на себе си или на други лица факти и обстоятелства, засягащи наличностите и операциите по сметките за финансови инструменти и за пари на клиенти на инвестиционния посредник, както и всички други факти и обстоятелства, представляващи търговска тайна, които са узнали при изпълнение на служебните и професионалните си задължения.

(4) Всички лица по ал. 3 при встъпване в длъжност или започване на дейност за ИП подписват декларация за спазване на тайната по ал. 3.

(5) Разпоредбата на ал. 3 се прилага и за случаите, когато посочените лица не са на служба или дейността им е преустановена.

(6) Освен на КФН, на заместник-председателя и на оправомощени длъжностни лица от администрацията на КФН, както и на регулирания пазар, на който е член - за целите на контролната им дейност и в рамките на заповедта за проверка, ИП може да дава сведения по ал. 3 само:

1. със съгласието на своя клиент, или
2. по решение на съда, издадено при условията и по реда на ЗПФИ.

XII. СЪХРАНЕНИЕ НА КЛИЕНТСКИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ И ПАРИЧНИ СРЕДСТВА.

Чл. 38.(1) (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) Финансовите инструменти на клиенти се съхраняват, както следва:

а) в подсметка на клиента в депозитарна институция по смисъла на §1, т. 79 от ДР на ЗПФИ, открита към сметката на ИП;

б) в подсметка на клиента, открита към сметката на трето лице, при спазване на изискванията по Наредба № 58 и вътрешните правила на ИП за водене на отчетност;

в) налични ценни книжа, които могат да бъдат търгувани на капиталовия пазар, се съхраняват във:

- /изм. 11.2020г./ в Централен депозитар, ако са обездвигени;

- в банка, при условията на обикновен банков влог по чл. 420 от Търговския закон, сключен между ИП и банката.

г) ценни книжа на приносител се съхраняват в ИП при условията на обикновен банков влог по чл. 420 от Търговския закон;

д) чуждестранни финансови инструменти – в подсметка на клиента при ИП в съответната депозитарна институция в чужбина или при трето лице.

(2) Съхранението и регистрацията на държавни ценни книжа, емитирани на вътрешния пазар, се осъществява при условията и по реда на Закона за държавния дълг и актовете по прилагането му.

Чл. 39. (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) ИП има право да депозира паричните средства на своите клиенти във:

1. централна банка;
2. кредитна институция;
3. банка, лицензирана в трета държава;

4. квалифициран фонд на паричния пазар по смисъла на §1, т. 77 от ДР на ЗПФИ.

Чл. 40. (1) (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) ИП може да депозира паричните средства на своите клиенти в лицата по чл. 39, с които се явява свързано лице, само ако клиентите са дали писмено съгласие за това и в рамките на ограниченията по чл.7 от Наредба №58.

Чл. 41. ИП е длъжен да отдели:

- един от друг портфейлите от финансови инструменти и/или пари на клиентите си;
- своите парични средства от тези на своите клиенти.
- инвестиционният посредник не отговаря пред кредиторите си с финансовите инструменти и паричните средства на своите клиенти, както и с ценни книжа, които са базови спрямо депозитарни разписки.

Чл. 42. При сключване на договор с клиента ИП открива на клиента подсметка към своята сметка за финансови инструменти в депозитарна институция.

Чл. 43. (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) При сключване на договор с клиент ИП присвоява на същия уникален номер /идентификационен код на правния субект - LEI/, води регистър на своите клиенти с данните, посочени в Правилата за водене на отчетност на ИП.

Чл. 44. За други въпроси, свързани със съхраняване на клиентските финансови инструменти и парични средства, неуредени в настоящите Общи условия, се прилага уговореното в договора между страните и Правилата на ИП за водене на отчетност, съхраняване на информация и съхраняване на финансовите инструменти и паричните средства на клиенти.

XIII. ТРЕТИРАНЕ НА КОНФЛИКТИ НА ИНТЕРЕСИ. ПРАВИЛА ОТНОСНО ЛИЧНИ СДЕЛКИ

Чл. 45. Конфликт на интереси е ситуация, която възниква във връзка с предоставяне на инвестиционни и/или допълнителни услуги от ИП с потенциал да накърни интереса на клиента.

Чл. 46. (1) (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) При предоставяне на инвестиционни и допълнителни услуги ИП предприема всички необходими действия за установяване на потенциалните конфликти на интереси между:

1. ИП, включително членове на управителни и контролни органи, лица, които могат да сключват самостоятелно или съвместно с друго лице сделки за сметка на ИП, всички други лица, които работят по договор за ИП, обвързаните агенти, и свързаните с него чрез пряк или непряк контрол лица, от една страна, и клиентите му, от друга страна;
2. отделните му клиенти.

(2) (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) ИП прилага мерки по предотвратяване на конфликт на интереси и в случаите, когато конфликт може да възникне при получаването на възнаграждение в случай на предоставяне на стимули от трети лица или на други механизми на стимулиране.

Чл. 47.(1) Ако въпреки прилагането на правилата за вътрешна организация на ИП и Политиката за третиране на конфликти на интереси, продължава да съществува риск за

интересите на клиента, ИП не може да извършва дейност за сметка на клиент, ако не го е информирал за общото естество и/или източници на потенциалните конфликти на интереси.

(2) В случаите по ал. 1, ИП е длъжен, преди извършването на дейност за сметка на клиент, във връзка с която е налице конфликт на интереси, да предостави на клиента на траен носител информация относно конфликта на интереси, която е достатъчна в съответствие с характеристиките на клиента същият да вземе информирано решение относно инвестиционната или допълнителната услуга, във връзка с която възниква конфликт на интереси.

Чл. 48. (1) С подписването на договор за предоставяне на инвестиционни и/или допълнителни услуги клиентът се съгласява, че ИП при третирането на конфликти на интереси ще действа съобразно своята Политика за третиране на конфликти на интереси, съответно декларира, че и приема въпросната Политика.

(2) Клиентът има право да получи от ИП Политиката за третиране на конфликти на интереси на траен носител преди сключване на договор за предоставяне на инвестиционни или допълнителни услуги.

Чл. 49. (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) ИП приема правила за лични сделки с цел недопускане застрашаване или увреждане на интересите на клиентите на ИП и осигуряване на прозрачност при сключването на такива сделки.

XIV. ТЕКУЩО И ПЕРИОДИЧНО ИНФОРМИРАНЕ НА КЛИЕНТИ

Чл. 50 (1) (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) В случаите, когато ИП сключва сделка за сметка на клиент, която не е в изпълнение на договор за управление на индивидуален портфейл, той изпраща на клиента на траен носител при първа възможност, но не по-късно от първия работен ден, следващ сключването на сделката, потвърждение за сключената сделка. Ако потвърждението е прието от ИП чрез трето лице, уведомяването на клиента се извършва не по-късно от първия работен ден, следващ деня, в който ИП е получил потвърждението от третото лице.

(2) (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) Потвърждението по ал. 1 трябва да съдържа такава част от следната информация, която е относима към конкретната сделка, при съответно приложение на чл.59 от Регламент 2017/565 в съответствие с чл.26 от Регламент 600/2014, съответно:

1. идентификация на ИП, който докладва;
2. името/наименованието или друга форма на идентификация на клиента;
3. ден за търговия
4. час на търгуване;
5. вид на подаденото нареждане;
6. идентификация на мястото за изпълнение на нареждането;
7. идентификация на финансовите инструменти;
8. индикатор „купува“/„продава“;
9. естество на нареждането, ако е различно от „купува“/„продава“;
10. количество/брой;
11. единична цена;
12. съвкупна (обща) стойност на сделката;
13. обща сума на комисионите и разходите за сметка на клиента, а по искане

на клиента, и отделно посочване на всеки разход, която включва, когато е приложимо, всяко наложено увеличение или намаление, ако сделката е изпълнена от ИП при търгуване за собствена сметка и ИП дължи най-добро изпълнение на клиента;

14. полученият обменен курс, ако сделката включва обмен на валута;

15. задълженията на клиента по отношение на сетълмента по сделката, включително крайния срок за плащане или доставка и данни за сметката, по която трябва да се извърши прехвърлянето, когато тези детайли не са били съобщени на клиента по-рано;

16. съобщение, че насрещна страна по сделката с клиента е ИП, друго лице от групата на ИП или друг клиент на ИП, освен когато поръчката е изпълнена чрез търговска система, която допуска анонимна търговия.

(3) (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) Когато нареждането е изпълнено на части, ИП може да предостави на клиента информация по ал. 2, т. 11 за цената на всяка сделка или средна цена. Когато се представя средна цена, ИП при поискване предоставя на клиент информация за цената на всяка сделка поотделно.

(4) Ал. 1 не се прилага, ако потвърждението съдържа същата информация, както потвърждението, което незабавно е изпратено на клиента от друго лице.

(5) Когато сделката по ал. 1 е сключена за сметка на професионален клиент, ИП незабавно му предоставя на траен носител съществената информация за сключената сделка.

(6) Ако сетълментът не бъде извършен на посочената дата или възникне друга промяна в информацията, съдържаща се в потвърждението, ИП уведомява клиента по подходящ начин до края на работния ден, в който ИП е узнал за промяната.

(7) ИП предоставя на клиента при поискване информация за статуса на нареждането и за неговото изпълнение.

(8) Алинеи 1 и 5 не се прилагат за нареждания на клиенти с предмет облигации за финансиране на споразумения за ипотечни заеми, по които страна са тези клиенти, при които потвърждението за сделката ще се направи в същия момент, когато се съобщават условията по ипотечния заем, но не по-късно от един месец от изпълнението на поръчката.

(9) ИП има право да предоставя информацията по ал. 2, като използва стандартни кодове, при условие, че представи на клиента обяснения на използваните кодове.

(10) В случаите на подадени нареждания за клиент с предмет дялове или акции на предприятия за колективно инвестиране, които се изпълняват периодично, ИП предприема действията по ал. 1 или предоставя на клиента най-малко веднъж на 6 месеца информацията по ал. 2 във връзка с тези сделки.

(11) В случай на приемане на нареждания от клиент чрез електронна система за търговия потвърждението по ал. 1, съответно информацията по ал. 3 - 5, се предоставят на клиента чрез електронната система.

Чл. 51. ИП уведомява клиента си при условия и по ред, определени в договора, когато за клиента възникне задължение по чл. 145 от ЗППЦК в резултат на извършени сделки с финансови инструменти за негова сметка, включително при управление на индивидуален портфейл от финансови инструменти и/или пари.

Чл. 52. (изм. 31.03.2016г, изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) ИП, когато държи пари или финансови инструменти на клиент, му предоставя на траен носител поне веднъж на тримесечие) отчет – справка по чл.63 от Регламент 2017/565 - със следното минимално съдържание, освен ако съдържанието на този отчет не е отразено в друг периодичен отчет до клиента:

1. данни за финансовите инструменти или пари, държани от ИП за сметка на клиента към края на отчетния период или периода обхванат от справката;

2. размера, до който клиентските финансови инструменти или пари са били предмет на сделка за финансиране на ценни книжа;

3. размера на получените дивиденди или други плащания на клиента поради участието му в сделка за финансиране на ценни книжа, както и основата, на която са определени;

4. (нова 31.03.2016г.) изрично посочване на активите или средствата, които са предмет на защита по ЗПФИ и на тези, които не са, като например активи, които са предмет на договор за финансово обезпечение с прехвърляне на права;

5. изрично посочване на активите, които са засегнати от определени особености, като например наличие на обезпечение върху тях;

Пазарната или оценената стойност, ако пазарната стойност не е налична, на финансовите инструменти, включени в справката с изрично посочване, че отсъствието на пазарна цена

може да е показателно за липса на ликвидност. Оценената стойност се определя от ИП на основата на принципа на полагане на максимални усилия.

б. заплатените от клиента такси и комисиони за съхранение, включително и заплатените на ИП.

Периодична справка за активите на клиента не се предоставя, когато ИП предоставя на своите клиенти достъп до онлайн система, отговаряща на критериите за траен носител ако актуални справки за финансовите инструменти и системи на клиента са лесно достъпни и ИП разполага с доказателства, че клиентът е осъществил достъп до тази справка поне веднъж през съответното тримесечие.

XV. ВЪЗЛАГАНЕ ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА ТРЕТО ЛИЦЕ

Чл. 53. ИП може да възложи изпълнението на важни оперативни функции или на инвестиционни услуги и дейности на трето лице. Възлагането се осъществява въз основа на писмен договор между ИП и третото лице, в който изчерпателно се посочват правата и задълженията на страните.

Чл. 54. Възлагането на важни оперативни функции, както и на инвестиционни услуги и дейности, се извършва по начин, който не води до освобождаване на ИП от задълженията му съгласно ЗПФИ и актовете по прилагането му.

Чл. 55. Когато ИП възлага изпълнението на важни оперативни функции или на инвестиционни услуги и дейности на трето лице, това се извършва при стриктно спазване на изискванията на ЗПФИ и актовете по прилагането му.

XVI. ВОДЕНЕ НА ОТЧЕТНОСТ ОТ ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК. МИНИМАЛНИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ВОДЕНЕ НА РЕГИСТРИ

Чл. 56. ИП води отчетността си съобразно закона и вътрешни Правила за водене на отчетност. Правилата имат за цел да осигурят защита на клиентите на ИП, както и да дадат вярна, пълна и актуална информация за предоставяните от ИП инвестиционни и допълнителни услуги на клиенти. Информацията по предходното изречение е необходима за управлението на ИП, предоставянето на потвърждения, отчети и справки на клиенти, както и за разрешаването на възникнали спорове.

Чл.57 (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./) ИП поддържа документация и регистри с минимално съдържание, определени в Приложение I на Регламент 2017/565 и в частност следните видове регистри относно:

1. Оценка на клиента: съдържа информация до клиентите, споразумения с клиенти и оценка на уместността и целесъобразността;

2. Обработване на нареждания: съдържа данни за обработване на нареждания на клиенти-групирани сделки, групиране и разпределяне на сделки за собствена сметка;

3. Нареждания и сделки на клиенти: съдържа регистри за нареждания на клиенти и решения за търговия, регистри за сделки и обработване на нареждания и регистри за задълженията относно услугите, предоставяни на клиенти със съдържанието по чл.53-58 от Регламент 2017/565.

4. Защитата активите на клиенти: съдържа данни за финансови инструменти на клиенти, държани от ИП, парични средства на клиенти, държани от ИП и използване на финансови инструменти на клиенти.

5. Комуникация с клиенти: съдържа информацията относно разходите за такси и свързаните такси, информацията относно ИП и неговите услуги финансовите инструменти и защитата на активите на клиентите, информация до клиентите; маркетингови

съобщения с изключение на тези в устна форма, инвестиционни съвети за непрофесионални клиенти и инвестиционно проучване;

б. Организационни изисквания: съдържа данни за дейността и вътрешната организация на инвестиционния посредник, регистриране на конфликти на интереси, стимули доклади относно управлението на риска, доклади за вътрешен одит, регистри, свързани с разглеждането на жалби и регистри на лични сделки.

XVII. СХЕМИ ЗА КОМПЕНСИРАНЕ НА ИНВЕСТИТОРИТЕ

Чл. 58. (изм. 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./ изм. 31.10.2019 г. /в сила от 01.01.2020 г./) С настоящите Общи условия ИП изрично уведомява клиентите за съществуващия Фонд за компенсиране на инвеститорите в ценни книжа, който осигурява компенсация на клиентите на ИП, в случай, че той не е в състояние да изпълни задълженията си към клиентите, поради причини, пряко свързани с неговото финансово състояние (откриване на производство по несъстоятелност или отнемане на лиценза/разрешението на ИП поради влошено финансово състояние и невъзможност да изпълнява задълженията си, или с решение на КФН е установено, че са налице едновременно следните условия: а) финансовите инструменти и/или паричните средства, държани от ИП за сметка на негови клиенти, не са налични по сметките, в които се съхраняват клиентски активи, по причини, различни от изпълнение на договорни отношения с клиентите; б) по преценка на КФН към този момент ИП е в невъзможност по причини, пряко свързани с неговото финансово състояние, да изплати на клиентите паричните средства, съответно да възстанови финансовите инструменти, и няма да бъде в състояние да направи това в краткосрочна перспектива). Съгласно закона се компенсират вземанията, възникнали поради невъзможност ИП да върне клиентски активи (финансови инструменти, пари и др.), като размерът на компенсацията е до 90% от стойността на вземането, но не повече от 40 000 лв.

XVIII. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПЪЛНЕНИЕ НА ОБЩИТЕ УСЛОВИЯ И НА ТАРИФАТА НА ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК

Чл. 59. Настоящите Общи условия и Тарифата за лихвите, таксите и комисионните на ИП, се изменят и допълват с решение на Управителния съвет на ИП.

Чл. 59а. (нов 31.03.2016г., изм. 11. 2020г.) ИП публикува на видно място на интернет страницата си всяко изменение и допълнение на Общите условия и/или Тарифата, съдържащи информация за датата на приемането им и датата на влизане в сила. Публикуването на Общите условия и Тарифата се извършва в срок не по-кратък от един месец преди влизането на измененията и допълненията в сила.

Чл. 60. (изм. 31.03.2016г.) Промените на Общите условия и на Тарифата имат сила за клиента по заварен договор, само ако преди датата на влизането им в сила клиентът не е упражнил правото си да прекрати договора едностранно без предизвестие, поради несъгласие с измененията и допълненията в Общите условия или Тарифата.

XIX. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ДОПЪЛНЕНИЕ, ИЗМЕНЕНИЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРИТЕ, СКЛЮЧЕНИ С КЛИЕНТИ

Чл. 61. (изм. 31.03.2016г.) Всяка промяна в договора, сключен между ИП и клиента, с изключение на такава, която е следствие от влязла в сила промяна в Общите условия или Тарифата, се извършва с изрично писмено съгласие на страните под формата на допълнително споразумение и влиза в сила от момента на подписването му от двете страни.

Чл. 62. /изм. 11.2020г./ Договорът може да съдържа клауза, че промените в него могат да се извършват чрез съответни волеизявления на страните по електронна поща или друг дистанционен способ на комуникация и влизат в сила от момента, в който страната, предложила промяната, получи съгласието на другата страна за нея. При първа възможност промяната в договора следва да бъде оформена писмено или по друг начин с призната от закона доказателствена стойност.

Чл. 63. (1) Договорът между клиента и ИП, сключен на основата на тези Общи условия, може да бъде прекратен съответно при:

- а) взаимно съгласие;
- б) изпълнение на задълженията на страните по договора;
- в) с изтичане срока на действие на договора;
- г) при смърт или поставяне под запрещение на клиент–физическо лице или прекратяване на клиент–юридическо лице;
- д) при откриване на производство по несъстоятелност или ликвидация на клиент - юридическо лице;
- е) едностранно от ИП;
- ж) при отнемане от страна на КФН на правото на ИП да извършва услуги с предмет финансови инструменти;
- з) (нова 31.03.2016г.) при несъгласие с изменения и допълнения в Общите условия и/или Тарифата клиентът има право да прекрати едностранно договора без предизвестие, чрез съответно писмено изявление, преди датата на влизане в сила на Общите условия и/или Тарифата, без да носи отговорност за неустойки и разноски, с изключение на разноските, свързани с притежаваните от него активи. При прекратяване на договора по реда на предходната алинея страните уреждат отношенията си в седемдневен срок от получаване на изявлението за прекратяване.
- е) (предишна б. з), изм. 31.03.2016г.) други основания, предвидени в договора и закона.

(2) Сключените за неопределен срок договори, се прекратяват с уговорено между страните в конкретния договор предизвестие. При прекратяване на договора на основание чл. 63, ал. 1, б. „б“, „в“ и „е“ клиентът е длъжен в 3-дневен срок, след получаване на известието за прекратяване от ИП, да посочи при кой друг инвестиционен посредник да бъдат прехвърлени притежаваните от клиента финансови инструменти. Ако в посочения в предходното изречение срок клиентът не посочи избран от него инвестиционен посредник, ИП има право да прехвърли финансовите инструменти по лична сметка на клиента в депозитарната институция. В разгледаната в настоящата алинея хипотеза клиентът се задължава да представи пред ИП нареждане за прехвърляне на финансовите инструменти при избран от него инвестиционен посредник или по своя лична сметка в депозитарната институция.

(3) След прекратяването на договор за предоставяне на инвестиционни услуги, клиентът има право да запази притежаваните от него финансови инструменти по подсметка на ИП, само ако сключи договор с ИП и се ползва от услугите му като попечител, за което заплаща съответната такса.

(4) При неизпълнение на задълженията на някоя от страните поради причина, за която тя отговаря, изправната страна може да развали договора като даде подходящ срок за изпълнение на неизправната страна с предупреждение, че след изтичането му ще смята договора за развален. Предупреждението трябва да бъде отправено в писмена форма.

(5) За действителността на договорите, сключвани от ИП, е необходима установената от закона форма.

Чл. 64. При несъответствие между вписани уговорки в договор с клиент и уговорки в Общите условия имат сила първите, макар и вторите да не са заличени.

XX. УРЕЖДАНЕ НА СПОРОВЕ

Чл. 65. (1) При възникнали противоречия между ИП и клиента във връзка с тълкуването и изпълнението на договора, те задължително се уреждат, като се следва принципът на добронамереност. Страните разрешават възникналите между тях спорове по взаимно съгласие и по пътя на преговорите.

(2) ИП създава вътрешна организация с оглед своевременното разглеждане на жалби на клиенти. Ръководителят на звено "Вътрешен контрол и съответствие" изготвя писмен отговор до жалбоподателя и го предоставя за подпис на лице, представляващо ИП, в срок от 10 работни дни от подаване на жалбата, след надлежно решение на Управителния съвет.

(3) Споровете между страните, нерешени по реда на предходната алинея, се отнасят към съответния съд, съобразно българското търговско и гражданско законодателство.

XXI. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. Използваните в настоящите Общи условия думи, изрази и термини имат значението, което им дават ЗПФИ, Директива 2014/65/ ЕС; Регламент 600/2014; Регламент 2017/565; Делегирана директива 2017/593, Наредба № 58 и Наредба № 38 на КФН и Регламент 600/2014 на Европейската Комисия.

§ 2. С подписването на договор с ИП Клиентът дава своето съгласие личните му данни да бъдат обработвани за нуждите на сключването, изпълнението, документалното оформяне или статистическото и счетоводно отчитане на сделките с финансови инструменти и съхранение с цел последващ контрол и/или спорни, съдебни или арбитражни производства или производства пред особени юрисдикции, сключени въз основа на договора по чл. 27, ал. 1 от настоящите Общи условия.

§ 3. Клиентът е уведомен и се съгласява, че:

1. ИП ще обработва и съхранява в електронен и писмен вид личните му данни;
2. получателите, на които могат да бъдат предоставени личните му данни са само регистриращите, надзорните органи, проверяващите лица или други органи, допустими съобразно действащото законодателство.

3. отказът му да предоставя личните си данни, изисквани от ЗПФИ, ЗПЗФИ, ЗППЦК, Закона за мерките срещу изпиране на пари и Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и актовете по прилагането им, е основание ИП да откаже сключването на договора по чл. 27, ал. 1 от настоящите Общи условия.

Клиентът е уведомен, че ИП е администратор на определени лични данни на клиента, необходими за изпълнение на неговите нормативно определени и договорно поети задължения, и като такъв провежда политика на поверителност и защита тези данни в съответствие с приложимото българско законодателство и нормативната уредба на ЕС. Информация за политиката на поверителност и за правата на Клиента във връзка с обработваните от ИП лични данни е достъпна на интернет страницата на ИП: www.ccbank.bg

При подписване на договор на основание на настоящите Общи условия, Клиентът изрично приема да се запознае с Политиката за поверителност на ИП и да потвърди писмено, че е запознат, както и да приеме условията за обработка на личните му данни за целите на предоставяне на услугите от ИП.

§ 4. Клиентът е уведомен за следните права по различните видове финансови инструменти:

1. Права по **акциите**, търгувани на регулиран пазар в Република България: а) право на дивидент, б) право на глас и участие в общото събрание на акционерите на

дружеството и в неговото управление; в) право на съразмерна част от новите акции при увеличаване на капитала; и г) право на ликвидационен дял;

2. Права по **облигациите**, търгувани на регулиран пазар в Република България: а) право да получи сумата (главницата) по облигациите; б) право да получи лихвени плащания по облигациите; в) право да участва и гласува в общо събрание на облигационерите;

3. Права по **опциите**: право за закупуване или продажба на определен брой ценни книжа или други финансови инструменти по предварително фиксирана цена до изтичането на определен срок или на определена дата. Клиентът има задължението да заплати съответната премия за опцията;

4. Права по **фючърсите** – дават право, но и задължение за закупуване или продажба на определен брой ценни книжа или други финансови инструменти по предварително фиксирана цена на определена дата;

5. Права по **договорите за разлики** – дават право: а) за получаване на разликата между пазарната стойност на определен брой ценни книжа или други финансови инструменти и предварително фиксираната им в договора цена; б) по договорите за разлики Клиентът има и задължението да заплати разликата между пазарната стойност на определен брой ценни книжа или други финансови инструменти и предварително фиксираната им в договора цена, когато има такава разлика.

6. Права по **други деривативни финансови инструменти** – съобразно сключения конкретен договор с клиента и приложимото към сделката законодателство.

§ 5. Клиентът е уведомен, разбира и приема следните рискове при инвестиране и сделки с финансови инструменти, а именно:

1. Възможността финансовите инструменти да понижат цената си за в бъдеще, което да доведе до частични загуби или загуба на цялата инвестиция;

2. Понижението на цената на финансовите инструменти може да се дължи на редица фактори свързани с дейността на дружеството, което ги е емитирало или на световната икономика, чуждестранни финансови пазари, форсмажорни обстоятелства и други, върху чиято промяна ИП няма никаква възможност да влияе;

3. Закупените финансови инструменти да не могат да се трансформират в пари изцяло или от части;

4. Да не се получи дивидент, ако няма реализирана и отчетена изобщо или достатъчна печалба или общото събрание на публичното дружество или емитента вземе решение да не разпределя дивидент;

5. Да не може да се окаже влияние върху управлението на дружеството емитент, поради малкият брой акции, който клиентът притежава;

6. Да не се получи ликвидационен дял при прекратяване на дружеството-емитент, поради превишаване на задълженията към кредитори над активите му.

7. Да се загуби част или цялата инвестиция поради неплатежоспособност, неизпълнение или забавено изпълнение от страна на местата за изпълнение, емитентите на финансови инструменти, контрагентите по сделките или от страна на други участници на капиталовия пазар;

8. Клиентът може да поеме финансови и други допълнителни задължения, като резултат от сделки с финансови инструменти, включително непредвидени задължения, допълнителни към разходите за придобиване на инструментите;

§ 6. Настоящите Общи условия се прилагат съответно и при сключване, изпълнение и отчитане на сделки с компенсаторни инструменти по смисъла на Закона за сделките с компенсаторни инструменти.

XXII. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. Настоящите Общи условия са приети от Управителния съвет на “Централна кооперативна банка” АД на 10.01.2008 г. и изменени на 26.01.2012г., 31.03.2016г. /в сила от

12.05.2016г./, 12.05.2016г., 10.05.2018 г. /в сила от 16.05.2018г./, 31.10.2019 г. /в сила от 01.01.2020г./, 19.11.2020г. /в сила от 01.12.2020г., а по отношение на заварени правоотношения – от 21.12.2020г.

Дата:

Подпис на клиента:

Име на клиента: