

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

по чл. 47 от Делегирания 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)

1. “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 №РД22-0849/07.05.2007г. на Управителя на БНБ/. Дружеството е вписано във водения от Комисия за финансов надзор /гр. София, ул. ”Будапеща” № 16/ регистър на инвестиционните посредници под № Р-05-200.

2. 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>

3. “Централна кооперативна банка” АД е с адрес на управление: гр. София 1000; бул. “Цариградско шосе” № 87, тел.:02/9234 777
Адрес на регистрирани офиси, в които се приемат поръчки за сделки с финансови инструменти:

.....
E-mail: trader@ccbank.bg

Интернет адрес: www.ccbank.bg

4. За комуникация и кореспонденция с “Централна кооперативна банка” АД, както и при размяна на документация и всяка друга информация, се употребява български и/или английски език, както следва:

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.

5. Комуникация между “Централна кооперативна банка” АД и клиентите може да бъде осъществявана: чрез посещения в офисите на дружеството; чрез размяна на документи с електронен подпис; по електронна поща; по телефон; чрез интернет страницата на дружеството.

Начините за изпращане и приемане на нареждания, лично или чрез надлежно упълномощено лице, са следните: в офисите на дружеството; чрез дистанционен

способ /по телефон, електронна поща и др./, в съответствие с изискванията на закона.

6. “Централна кооперативна банка” АД предоставя потвърждения за сключените сделки и отчети по извършваните инвестиционни услуги и дейности на своите клиенти. Условиата и сроковете за тези известия за различните финансови инструменти са определени в конкретния договор с клиента, като са съобразени с правилата на пазара, където тези финансови инструменти се търгуват.

7. “Централна кооперативна банка” АД отделя своите финансови инструменти и парични средства от тези на клиентите си и 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. “Централна кооперативна банка” АД съхранява при себе си паричните средства на своите клиенти, като предприема мерки за защита на активите на клиентите в съответствие с изискванията на Наредба № 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 № 58).

“Централна кооперативна банка” АД съхранява финансовите инструменти на своите клиенти в депозитарна институция по клиентски сметки към сметката на инвестиционния посредник, при условията и в съответствие на изискванията на Наредба №58.

8. Освен в случаите, определени с Наредба №58, “Централна кооперативна банка” АД няма право да използва:

- за своя сметка паричните средства и финансовите инструменти на своите клиенти;
- за сметка на свой клиент парични средства или финансови инструменти на други клиенти;
- за сметка на клиент свои парични средства или финансови инструменти.

9. “Централна кооперативна банка” АД прави парични вноски във Фонда за компенсиране на инвеститорите в съответствие с действащата нормативна уредба. Фондът осигурява изплащане на компенсация на клиентите на инвестиционен посредник чрез набраните във фонда средства в случаите, когато инвестиционният посредник 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. Неплащането на дължимите от инвестиционния посредник вноски не лишава правоимащите клиенти на инвестиционния посредник от компенсация до съответния размер.

10. Дължимите на “Централна кооперативна банка” АД за извършваните от нея инвестиционни и допълнителни услуги възнаграждения са посочени в Тарифата за лихви, такси и комисиони.

11. Възможно е да възникнат и други разходи, включително данъци, във връзка със сделките с финансови инструменти или предоставени инвестиционни услуги, които не са наложени от “Централна кооперативна банка” АД и не се плащат чрез инвестиционния посредник. Надлежното плащане на тези разходи и/или данъци е задължение и отговорност на клиента. “Централна кооперативна банка” АД в качеството си на инвестиционен посредник препоръчва на клиентите да потърсят индивидуален и независим данъчен съвет относно данъчното третиране и облагане на неговите сделки с финансови инструменти.

12. Политиката за третиране на конфликти на интереси включва:

1. обстоятелствата, представляващи конфликт на интереси или които могат да доведат до конфликт на интереси, с присъщ потенциален риск от увреждане на интересите на клиент или клиенти на ИП, по отношение на конкретна услуга или дейност, извършвана от последния;
2. процедурите и мерките за предотвратяване възникването на ситуации с потенциален конфликт на интереси;
3. третирането на конфликти на интереси, в съответствие с организационната структура на ИП и естеството на извършваните от него инвестиционни услуги и дейности.

13. Ситуации при които, биха възникнали потенциални конфликти на интереси, ако ИП или лице работещо по договор за него, са:

1. има възможност да реализира печалба или избегне загуба за сметка на клиента;
2. има интерес от резултата от предоставяната на клиента услуга или от осъществяваната за сметка на клиента сделка, който е различен от интереса на клиента по отношение на този резултат;
3. има финансов или друг стимул да предпочете интереса на клиент или група от клиенти пред интереса на друг клиент;
4. осъществява същата или подобна на клиента дейност;
5. получава или ще получи от лице, различно от клиента, облаги във връзка с дадена услуга;
6. придобие или може да придобие, или да сключи сделка за собствена сметка с финансови инструменти, чието закупуване препоръчва на клиентите си, ако от покупката на клиента ИП, съответно лицето, което работи по договор за него, ще има лична изгода;
7. участва едновременно или последователно в предоставянето на отделни инвестиционни или допълнителни услуги и това вреди на интересите на клиента;
8. осъществява несанкциониран обмен със служители на ИП на

- информация, представляваща търговска или служебна тайна;
9. несанкционирано предоставя информация, представляваща търговска или служебна тайна, на трети лица;
 10. поставяне на размера на възнагражденията на работещите в различни отдели в зависимост от работата им с клиенти, което води до застрашаване на интереса на клиента;
 11. сключва сделки с финансови инструменти в обем или честота, на цени или с определена насрещна страна, за които според конкретните обстоятелства може да се приеме, че са изключително в интерес на ИП;
 12. сключва лични сделки в разрез с изискванията на Правилата за личните сделки, ЗПФИ, Наредба №58 и Наредба № 38;
 13. придобие или може да придобие, или да сключи сделка за собствена сметка с финансови инструменти, чието закупуване препоръчва на клиентите си, ако от покупката на клиента ИП, съответно лицето, което работи по договор за него, ще има лична изгода;
 14. съветва клиент да закупи или продаде определени финансови инструменти, които друг негов клиент желае, съответно, да продаде или закупи;
 15. съветва клиент да закупи или продаде на определено от ИП лице ценни книжа, с цел да окаже влияние при упражняване на правото на глас по ценните книжа.
 16. лице, което работи по договор за ИП, притежава квалифицирано участие в друго юридическо лице, което извърша конкурентна на ИП дейност;
 17. наличие на свързаност, по смисъла на ЗПФИ, между лице, което работи по договор за ИП и клиент на ИП.
 18. сключва сделки с финансови инструменти, предмет на инвестиционно изследване, когато лицето има достъп до информация за съдържанието и заключенията в изследването, преди разпространяване на самото инвестиционно изследване.

Изброяването е примерно /неизчерпателно/, доколкото в практиката е възможно да възникнат и други ситуации, които биха могли да бъдат квалифицирани като конфликт на интереси. Уреждането на последните се извършва съобразно Политиката за третиране на конфликти на интереси на Банката.

14. По искане на клиента “Централна кооперативна банка” АД предоставя допълнителна информация за политиката по отношение на конфликта на интереси на траен носител.

По искане на клиента при предоставяне на услуга по управление на портфейл “Централна кооперативна банка” АД предоставя допълнително информация относно метода на оценка и сравнение, според инвестиционните цели на клиента и видовете финансови инструменти, на финансовите инструменти, включени в портфейла, за да оцени резултатите, реализирани от управлението на портфейла. По специално, при управление на портфейл Банката предоставя информация за метода и честотата на оценка на финансовите инструменти, подробности за всяко делегиране, спецификация на всеки целеви показател за сравнение, видовете финансови инструменти, които могат да бъдат включени в портфейла и видовете сделки с финансови инструменти, целите на управлението,

нивото на риска и ограниченията в свободата на преценка на Банката като мениджър на портфейла.

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.

Настоящата информация е предоставена на клиента на траен носител преди сключването на Договора за брокерски услуги при Общите условия на “Централна кооперативна банка” АД