

ОБЩИ УСЛОВИЯ

приложими към договорите с клиенти

Настоящите „Общи условия, приложими към договорите с клиенти” са съставени за да се регламентират отношенията между Инвестиционен посредник "КАПМАН" АД и всички негови КЛИЕНТИ във връзка с възлагане от страна на последните на сделки с финансови инструменти и извършване на услуги, за които Инвестиционен посредник "КАПМАН" АД е лицензиран, и свързаните с това дейности. Основанията за съставянето на тези „Общи условия, приложими към договорите с клиенти” са:

- Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ);
- Регламент (ЕС) 565/2017
- Наредба №38/25.07.2007г. за изискванията към дейността на инвестиционните посредници (Наредба №38).

(изм. СД 14.05.2018 год.) Настоящите Общи условия са приети от Съвета на директорите на Инвестиционен посредник „КАПМАН” АД на заседание от 11.12.2014г., изменени и допълнени на 26.06.2015г., изменени и допълнени с решение на Съвета на директорите от 08.04.2016г. , изменени и допълнени с Решение на Съвета на директорите от 14.05.2018 г., и за тях е уведомена Комисията за финансов надзор.

I. ИНФОРМАЦИЯ **ОТНОСНО ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК „КАПМАН” АД**

Дружеството е регистрирано с решение по фирмено дело № 15165/1996 год. на Софийски градски съд и е вписано в Регистъра на търговските дружества под №36005, том 401, стр. 84, впоследствие пререгистрирано в Търговския регистър, воден от Агенцията по вписванията. Адресът на управление на дружеството е: гр. София, район Триадица, ул. „Три уши” №8, ет.6. Инвестиционен посредник „КАПМАН” АД е с ЕИК 121273188. Дружеството е с едностепенна форма на управление и се управлява от Съвет на директорите.

Инвестиционен посредник „КАПМАН” АД има разрешение и е лицензиран да извършва дейност като инвестиционен посредник на основание следните документи:

- Решение №130-ИП/12.11.1997 год. на Комисията по ценните книжа и фондовите борси;
- Решение №132-ИП/14.08.2002 год. на Държавната комисия по ценните книжа;
- Решение №120-ИП/14.02.2006 год. на Комисията за финансов надзор;
- Лиценз № РГ-03-0072/18.07.2014 год., издаден от Комисия за финансов надзор;
- Разрешение № № РГ-03-0072/13.10.2015 год., издадено от Комисия за финансов надзор.

Дружеството има право да извършва дейности и предоставя услуги, съобразно издадения от Комисия за финансов надзор Лиценз № РГ-03-0072/13.10.2015 год., както следва:

- приемане и предаване на нареждания във връзка с финансови инструменти/финансови инструменти, включително посредничество за сключване на сделки във връзка с финансови инструменти;
- изпълнение на нареждания за покупка или продажба на финансови инструменти за сметка на КЛИЕНТА;
- сделки за собствена сметка с финансови инструменти;
- управление в съответствие със сключен с КЛИЕНТА договор, на индивидуален портфейл, включващ финансови инструменти, по собствена преценка без специални нареждания на КЛИЕНТА;
- предоставяне на индивидуални инвестиционни консултации на КЛИЕНТ, по собствена инициатива или по искане на КЛИЕНТА, по отношение на една или повече сделки, свързани с финансови инструменти;
- поемане на емисии финансови инструменти и/или предлагане на първоначална продажба на финансови инструменти при условията на безусловно и неотменимо задължение за записване/придобиване на финансови инструменти за собствена сметка;
- предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти без безусловно и неотменимо задължение за придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка;
- съхраняване и администриране на финансови инструменти за сметка на КЛИЕНТИ, включително попечителска дейност (държане на финансови инструменти и на пари на клиенти в депозитарна институция) и свързаните с нея услуги, като управление на постъпилите парични средства/предоставените обезпечения;

- предоставяне на заеми за извършване на сделки с финансови инструменти, при условие че лицето, което предоставя заема участва в сделката, при условия и ред, определени с наредба;
- консултации на дружества относно капиталовата структура, промишлената стратегия и свързани с това въпроси, както и консултации и услуги, свързани със сливания и покупка на предприятия;
- сделки с чуждестранни средства за заплащане, доколкото те са свързани с предоставяните инвестиционни услуги;
- инвестиционни изследвания и финансови анализи или други форми на общи препоръки, свързани със сделки с финансови инструменти;
- услуги, свързани с дейността по поемане на емисии финансови инструменти и/или предлагане на първоначална продажба на финансови инструменти при условията на безусловно и неотменимо задължение за записване/придобиване на финансови инструменти за собствена сметка и/или предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти без безусловно и неотменимо задължение за придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка;
- (нова – СД от 11.12.2014г.) организиране на многостранна система за търговия.

II. ДОГОВОРИ

1. Страни по тези „Общи условия, приложими към договорите с клиенти” (наричани по-долу за краткост „Общи условия”) са Инвестиционен посредник "КАПМАН" АД (наричан по-долу за краткост „ИП”) и всички негови клиенти, (наричани тук за краткост "КЛИЕНТИ”).

2.(изм. СД от 01.02.2012, изм. СД 14.05.2018 год.) Конкретните договори за всички видове сделки с финансови инструменти се сключват на траен носител като са съобразени с нормативните изисквания и разпоредбите на тези Общи условия. В конкретните договори, освен индивидуализиращите белези на страните, следва да се посочи (доколкото е относимо към конкретния вид договор) най-малко и:

- Качеството на лицето/лицата представляващи ИП при подписване на договора;
- датата, времето и мястото на сключване на договора;
- поредният номер на договора;
- вида, количеството и номерата на финансови инструменти - обект на договора;
- условията, при които могат да бъдат прехвърляни финансови инструменти;
- вида на сделката и условията, при които се осъществява;
- срока на договора;
- начина за отчитане на ИП пред КЛИЕНТА за извършеното по договора;
- текст посочващ, че рискът от сделките, сключвани в изпълнение на договора, се носи изцяло от КЛИЕНТА;
- (доп. - СД от 08.04.2016г.) текст посочващ, че КЛИЕНТЪТ е запознат с обявената Тарифа за възнаграждението на ИП и я приема, както и , че е получил информация, която ИП е длъжен да му предостави съгласно Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ), наредбите за прилагането му и Регламент (ЕС) №565/2017;
- текст, посочващ, че КЛИЕНТЪТ е наясно с рисковете от инвестирането във финансови инструменти;

- (доп. - СД от 08.04.2016г.) че, Общите условия и Тарифата на ИП са неразделна част от конкретния договор, доколкото са относими към предмета му.
- действащите към момента на сключване на договора Общи условия и Тарифа.
- (изм. – СД от 14.05.2018 г.) Реда за приемане на промени в Общите условия и Тарифата и правата на КЛИЕНТА в тези случаи.

2.1. (доп. СД от 08.04.2016г.) КЛИЕНТЪТ писмено удостоверява, че е запознат с Общите условия и Тарифата на ИП, приема ги и е получил екземпляр от тях.

2.2. Конкретните действия, за извършване на които ИП се овластява от КЛИЕНТА, се определят с договора.

2а. ИП сключва договорите с клиенти по следните начини и при спазване на посочените по-долу изисквания:

2а.1. **присъствено, във вписан в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 2 от Закона за Комисията за финансов надзор адрес на управление, клон или офис.**

2а.1.1. КЛИЕНТЪТ, съответно неговият представител, подписва договора в присъствието на лице по т. 2г., след като бъде проверена самоличността на КЛИЕНТА или представителя му

2а.1.2. (изм и доп. - СД от 08.04.2016г.) ИП съхранява в архива копие от документа за самоличност на КЛИЕНТА, заверено от КЛИЕНТА и от лицето по т. 2г., което сключва договора за ИП. 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, час и подпис на лицето, което извършва заверката.

2а.2. (изм. - СД от 08.04.2016г., изм. СД 14.05.2018 г.) **чрез размяна на електронни изявления, подписани с електронен подпис съгласно чл. 13 от ЗЕДЕУУ.**

2а.2.1. (изм. и доп. - СД от 08.04.2016г.) В тези случаи ИП проверява самоличността на КЛИЕНТА, съответно неговият представител чрез предоставени на подписани с електронен подпис:

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

б). документ, включително съдържащ данни от кредитна и/или дебитна карта, издаден от кредитна институция, отговаряща на изискванията, посочени в т. 2а.2.4., и/или документ, удостоверяващ начисляване или плащане на комунална услуга; от документите по предходното изречение трябва да е виден титулярят на сметката, съответно партидата.

Когато договорът по т. 2а.2. е сключен чрез квалифициран електронен подпис, т. 2а.2.1., б. „б” може да не се прилага.

2а.2.2. (изм. - СД от 08.04.2016г.) С оглед удостоверяване на самоличността на КЛИЕНТА ИП може да изиска и допълнителни данни и/или документи. Инвестиционният посредник отговаря за надлежната идентификация на клиента и полага всички разумни действия за установяване на самоличността на клиента. Лицето по т. 2г. проверява дали са спазени изискванията по т. 2а.2. – т. 2а.2.1. Инвестиционният посредник съхранява цялата документация и информация, свързана с електронното изявление по реда на чл. 74 от Наредба №38.

2а.2.3. (изм. - СД от 08.04.2016г.) Предоставянето на цялата необходима информация от КЛИЕНТА съгласно действащото законодателство, 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.

2а.2.4. (нова - СД от 08.04.2016г.) Документът по т. 2а.2.1., б. „б” 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 т. 2а.2.1., б. „б”, 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.

2а.2.5. (нова - СД от 08.04.2016г.) 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 т. 2а.2. се правят само от и към платежна сметка, водена от кредитна институция по т. 2а.2.4., по която клиентът е титуляр.

2а.2.6. (нова - СД от 08.04.2016г.) Не се допуска сключване на договор по реда на чл. 2а.2. чрез пълномощник.

2а.3. (изм. и доп. СД от 08.04.2016г.) **неприсъствено чрез размяна на необходимите документи, подписани от страните, при условие че КЛИЕНТЪТ е титуляр на банкова сметка, открита в кредитната институция,** получила лиценз в държава – членка на Европейския съюз, или страна по Споразумението за Европейско икономическо пространство. Кредитната институция 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.

2а.3.1. (доп. - СД от 08.04.2016г.) 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. Чл. 24, ал. 2 и ал. 5 от Наредба №38 не се прилагат.

2а.3.2. (изм. и доп. - СД от 08.04.2016г.) Преводите на парични средства във връзка с получаване и предоставяне на инвестиционни и допълнителни услуги от КЛИЕНТА по сключения договор се правят само от и към платежна сметка, водена от кредитна институция по чл. 2а.3., по която КЛИЕНТЪТ е титуляр.

2а.3.3. Не се допуска сключване на договор по реда на чл. 2а.3. чрез пълномощник.

2а.4. . (изм. - СД от 08.04.2016г.) **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.**

2а.4.1. 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.

2а.4.2. Предоставянето на цялата необходима информация от клиента съгласно действащото законодателство, както и предоставянето на информация от КЛИЕНТА, необходима за извършването на оценка за подходяща услуга, може да бъде направено от КЛИЕНТА дистанционно чрез подписване на необходимите документи пред нотариус.

2б. (изм. СД 14.05.2018 г.) Сключване на договор чрез пълномощник е допустимо, само ако се представи нотариално заверено пълномощно, което съдържа представителна власт за извършване на управителни или разпоредителни действия с финансови инструменти и декларация от пълномощника, че не извършва по занятие сделки с финансови инструменти, както и че не е извършвал такива сделки в едногодишен срок преди сключване на договора, както и че не е бил представляващ на повече от три лица в рамките на този едногодишен срок. ИП задържа за своя архив декларацията и оригиналното пълномощно, съответно нотариално заверен препис от него. Ако пълномощното е с многократно действие, ИП задържа копие от него, заверено от пълномощника и от лице от отдела за вътрешен контрол.

2в. ИП отказва да сключи договор, ако:

2в.1. КЛИЕНТЪТ или негов представител не е представил и не е подписал всички необходими документи съгласно чл. 2а и 2б;

2в.2. КЛИЕНТЪТ е представил 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 представляване;

2в.3. (доп. - СД от 08.04.2016г.) насрещната страна е представлявана от пълномощник, който декларира извършването по занятие на сделки с финансови инструменти. Това ограничение не се прилага, когато договорът се сключва от управляващо дружество, кредитна институция, инвестиционен посредник или друго лице, което има право да извършва дейност с финансови инструменти.

2в.4. това би довело до неизпълнение на изискванията на Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП) и на актовете по прилагането му, като най-късно в 3-дневен срок от отказа уведомява съответните органи.

2г. (изм. - СД от 08.04.2016г.) ИП сключва договори и приема нареждания на клиенти чрез физически лица, които работят по трудов договор за него и са:

- брокери, или

- лица, които отговарят на изискванията по чл. 3, т. 1 - 6 от Наредба № 7 от 2003 г. за изискванията, на които трябва да отговарят физическите лица, които по договор непосредствено извършват сделки с финансови инструменти и инвестиционни консултации относно финансови инструменти, както и реда за придобиване и отнемане на правото да упражняват такава дейност (ДВ, бр. 101 от 2003 г.) и са вписани в регистъра на Комисия за финансов надзор.

- (изм. и доп. - СД от 08.04. 2016г., изм. СД от 14.05.2018 г.) ИП може да сключва договори и да приема нареждания на клиенти и чрез управителите, изпълнителните членове на управителния орган или прокуристите на ИП. ИП може да приема нареждания на клиенти и чрез обвързан агент, доколкото това е предвидено в договора между ИП и обвързания агент.

3. Настоящите Общи условия имат сила за договорите с КЛИЕНТИ и имат за предмет:

- Договаряне и изпълнение на сделки с финансови инструменти от името на ИП за сметка на КЛИЕНТА или от името и за сметката на КЛИЕНТА.

- Посредничество и представителство при сделки с финансови инструменти.
- Предоставяне на финансови консултации и услуги относно търговията с финансови инструменти.
- **(нов – СД от 15.12.2008г.)** Съхраняване на клиентски активи (финансови инструменти и парични средства).
- **(нов - СД от 14.05.2018 г.)** Довереник на облигационер – чл. 9, ал. 5 ЗПФИ

4. КЛИЕНТЪТ и ИП могат да вписват, в сключените между тях договори, допълнителни условия, различни от настоящите Общи условия, само ако отклонението е в интерес на КЛИЕНТА и допълнителните условия не противоречат на нормативни разпоредби.

5. **(изм. СД от 14.05.2018 г.)** Условията и сроковете на всяка сделка са конкретизирани в нареждането на КЛИЕНТА.

6. ИП може да действа, с писмено пълномощно и договор за администриране и управление на всички сделки с финансови инструменти от името на КЛИЕНТА, в съответствие с настоящите Общи условия. Пълномощното трябва да бъде с нотариална заверка на подписа на КЛИЕНТА (съответно на неговия законен представител).

7. В случай, че по повод изпълнението на конкретния договор, КЛИЕНТЪТ ще бъде представяван от трето лице в отношенията си с ИП, той е длъжен да предостави на ИП писмено пълномощно с нотариална заверка на подписа, в което пълномощно да бъдат изчерпателно и ясно посочени правомощията на упълномощеното лице.

8. **(изм. СД от 01.02.2012 г.)** КЛИЕНТЪТ предоставя на ИП заверен образец от подписа си и списък на упълномощените да подписват от негово име лица, както и заверени образци от техните подписи.

9. Представителната власт на пълномощник на КЛИЕНТА по договор е валидна, докато не се получи писмено уведомление от КЛИЕНТА за промяна. ИП няма задължение да следи за вписванията, направени в търговския регистър.

10. **(отм. СД – 01.02.2012)**

11. Ако това е уговорено в конкретния договор, ИП може да упражнява правата по финансови инструменти на КЛИЕНТА (включително да събира за сметка на КЛИЕНТА доходите по тях).

12. Договорите се сключват в два екземпляра, по един за всяка от страните и се извеждат с пореден номер от ИП. Всяко последващо изменение в сключени договори може да става само в писмена форма (като Анекс към договора), като следва да се посочи за кой от договорите се отнася изменението.

13. Когато няма фиксиран срок в договора се приема, че той е сключен безсрочно.

14. Когато страните са фиксирани определен срок на действие на договора, договорът се продължава автоматично за всеки следващ период със същата продължителност като първоначалната, освен ако някоя от страните не изрази желание за прекратяване на договора най-късно до един месец преди изтичане на съответния период.

15. (1) **(изм. - СД от 01.02.2012г., доп. - СД от 08.04.2016г.)** Договорите могат да се прекратяват при наличието на следните обстоятелства:

- с едностранно едномесечно писмено предизвестие от всяка страна,
- без предизвестие от изправната страна и без да се дава срок за изпълнение - поради виновно неизпълнение на договорни задължения на другата страна;
- по взаимно съгласие на страните;
- в хипотезата на р-л II, т. 20 от настоящите общи условия.

- **(нов – СД от 14.05.2018 г.)** едностранно от КЛИЕНТА - при несъгласие на КЛИЕНТА с промени в Общите условия и тарифата.

(2) В конкретните договори могат да се уговарят допълнителни основания за прекратяване, доколкото те са допустими от закона.

16. Договорът се прекратява по право и незабавно:

1. **(изм. - СД от 08.04.2016г.)** в случай на прекратяване с ликвидация на ИП или на КЛИЕНТА (юридическо лице/ЕТ).

2. в случай, че ИП или КЛИЕНТА (юридическо лице/ЕТ) бъде обявен в несъстоятелност;

3. в случай на смърт или поставяне под запрещение на КЛИЕНТ – физическо лице;

4. в случай на отнемане на Лиценза на ИП за извършване на дейност като инвестиционен посредник.

17. **(нов - СД от 10.07.2009г., изм. и доп. - СД от 08.04.2016г., изм. СД от 14.05.2018 г.)** (1) В деня на прекратяване на договорните отношения между ИП и КЛИЕНТА на някое от основанията, посочени в чл. 15 и чл. 16 от настоящите Общи условия, КЛИЕНТЪТ е длъжен да посочи друго лице, по чиято подсметка в депозитарна институция да бъдат прехвърлени финансовите му инструменти, чрез подаване на нареждане за прехвърлянето им, както и да заплати на ИП съответните такси за това съгласно Тарифата на ИП. КЛИЕНТЪТ има право, още при сключването на съответния договор с ИП или по време на действие на договора, да посочи друго лице, по чиято подсметка в депозитарна институция да бъдат прехвърлени финансовите му инструменти в случай на прекратяване на договорните отношения между страните, като се задължава да уведомява ИП за настъпили промени по отношение на последното. В случай, че до края на работния ден, в който е настъпило прекратяването на договора КЛИЕНТЪТ не посочи друго лице (*с което той има договорни отношения*), по подсметка на което да бъдат прехвърлени финансовите му инструменти, ИП, прехвърля финансовите инструменти на КЛИЕНТА по негова лична сметка (включително като открива нова такава) в депозитарната институция, съгласно правилата на последната.

(2) **(изм. и доп. - СД от 08.04.2016г.)** В деня на прекратяване на договорните отношения между ИП и КЛИЕНТА съгласно ал. 1, КЛИЕНТЪТ се задължава да посочи на траен носител банкова сметка, на която е титуляр, по която да бъдат прехвърлени държаните от ИП парични средства. КЛИЕНТЪТ има право, още при сключването на съответния договор с ИП или по време на действие на договора, да посочи банкова сметка, по която да бъдат прехвърлени държаните при ИП парични средства в случай на прекратяване на договорните отношения между страните, като се задължава да уведомява ИП за настъпили промени по отношение на последната.

(3) **(изм. - СД от 01.02.2012г., изм. и доп. - СД от 08.04.2016г.)** ИП е длъжен да извърши прехвърлянето на финансовите инструменти и/или на паричните средства на КЛИЕНТА в срок до 7 (седем) дни от получаване на нареждането. Разходите по прехвърлянето на финансовите инструменти по лична сметка, респ. за откриване на нова сметка, са за сметка на КЛИЕНТА и са дължими в седем дневен срок от прекратяване на договора.

(4) **(изм. - СД от 01.02.2012г.)** КЛИЕНТЪТ се задължава да заплати разходите, направени от ИП по повод на съхранението на паричните средства в резултат от неизпълнение на задължението на КЛИЕНТА по ал. 2, както и да обезщети ИП за претърпените вреди във връзка с невъзможността да изпълни задължението си по предаване активите на клиент при прекратяване на сключен договор в срок от седемдневен срок от прекратяване на договора.

(5) С приемането на настоящите Общи условия, КЛИЕНТЪТ се съгласява и оправомощава ИП, при неизпълнение на задължението за плащане на таксите по ал.1 и разходите по ал. 3 и 4, с правото да се удовлетвори за вземанията си като удържи съответните суми от дължимите към КЛИЕНТА парични средства по ал. 2, включително с правото да извърши прихващане, с което и да е изискуемо и ликвидно парично вземане на КЛИЕНТА срещу ИП.

18. **(предишен чл. 17, изм. и доп. - СД от 08.04.2016г.)** Настоящите Общи условия могат да се изменят, допълват и отменят само от Съвета на директорите на ИП.

19. При противоречие между текстовете на настоящите Общи условия и повелителни норми на законов или подзаконов нормативен акт, директно се прилагат разпоредбите на нормативния акт.

20. **(изм. - СД от 10.07.2009г., изм. и доп. - СД от 08.04.2016г.)** 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 се извършва в срок не по-кратък от един месец преди влизането на измененията и допълненията в сила. При несъгласие с измененията и допълненията в Общите условия и/или Тарифата КЛИЕНТЪТ има право да прекрати договора си с ИП без предизвестие 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. В случай, че в едномесечния срок от публикуването на измененията и допълненията на Общите условия и/или Тарифата на интернет страницата на ИП, КЛИЕНТЪТ уведоми с изрично писмено уведомление ИП, че не е съгласен с измененията и допълненията, договорните отношения между страните, сключени при настоящите Общи условия, ще се считат за прекратени от датата на получаване от ИП на уведомлението за несъгласие. В този случай ИП урежда отношенията си с КЛИЕНТА в седемдневен срок от получаване на изявлението за прекратяване. В случай, че в рамките на едномесечния срок, в който Общите условия и/или Тарифата са били публикувани на сайта на ИП, КЛИЕНТЪТ не прекрати договора си с ИП при условията на предходните изречения, както и ако в този срок не изрази изрично писмено несъгласие с промените в Общите условия и/или Тарифата на ИП, се счита, че последният ги приема.

21. ИП сключва договорите с КЛИЕНТИТЕ си при последните Общи условия, приети от Съвета на директорите на ИП.

22. ИП обявява в Тарифа стандартното си комисионно възнаграждение по различните видове договори с КЛИЕНТИ, както и вида и размера на разходите за КЛИЕНТИТЕ, ако те не се включват във възнаграждението.

23. **(доп. - СД от 08.04.2016г.)** Общите условия и Тарифата се излагат на видно и достъпно място в помещението, в което ИП приема КЛИЕНТИ и се публикуват на интернет страницата на ИП. ИП дава по подходящ начин възможност на КЛИЕНТИТЕ да се запознаят със съдържанието на Общите условия и на Тарифата и сключва договорите си с КЛИЕНТИТЕ въз основа на тях, като последните удостоверяват, че са запознати с посочените документи и ги приемат.

24. Изготвянето или подаването на каквито и да е документи, или осъществяването на контакти по какъвто и да е повод по време на действие на договор, може да става на български или на английски език.

III. УСЛОВИЯ ПРИ СДЕЛКИ С ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ.

МЕТОДИ ЗА ОЦЕНКА НА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

1. **(изм. СД от 14.05.2018 г.)** ИП може да сключва и изпълнява сделки за сметка на КЛИЕНТА, от свое име или от името на КЛИЕНТА, с всякакви финансови инструменти (по смисъла на чл.4 ЗПФИ).

2. ИП се задължава да посредничи, съответно да сключи и изпълни за сметка на КЛИЕНТА наредените му от КЛИЕНТА сделки с финансови инструменти.

3. (доп. СД от 11.12.2014г., изм. СД 14.05.2018 г.) Когато сделката се сключва и изпълнява на регулиран пазар, многостранна система за търговия на финансови инструменти или организирана система за търговия на финансови инструменти, за сключването и изпълнението на сделката се прилагат правилата на съответните регулирани пазари или на организираните системи за търговия, дори и в договора между КЛИЕНТА и ИП да е договорено друго.

4. Ако ИП сключи и изпълни сделката при условия, по-благоприятни от тези, които е установил КЛИЕНТА, цялата изгода принадлежи на КЛИЕНТА.

5. (изм. СД от 01.02.2012 г., изм. СД 14.05.2018 г.) ИП може да възложи изпълнението на важни оперативни функции или на инвестиционни услуги и дейности на трето лице. Възлагането се осъществява по реда и при условията на Регламент (ЕС) 565/2017 и Глава пета от Наредба №38.

6. Ако ИП действа от името на КЛИЕНТА, правата и задълженията по сделката се пораждат направо за последния със сключването на сделката.

7. Ако ИП действа от свое име, правата и задълженията по сделката преминават върху КЛИЕНТА след прехвърлянето им от ИП.

8. Ако действа от свое име, ИП е длъжен да даде на КЛИЕНТА сметка и да му предаде всичко, което е получил в изпълнение на нареждането. Получените в изпълнение на нареждането пари се превеждат по сметка на КЛИЕНТА в установен между страните срок. Получените в изпълнение на нареждането финансови инструменти се завеждат по подсметка към сметката на ИП в депозитарна институция.

8.1. По нареждане на КЛИЕНТА, неговите финансови инструменти се:

- Продават на указания пазар на финансови инструменти.
- Прехвърлят по негова сметка при друг ИП.
- (изм. СД от 14.05.2018 г.) Прехвърлят по собствена сметка на КЛИЕНТА в „Централен депозитар” АД

8.2. Наличните финансови инструменти, придобити от името на ИП за сметка на КЛИЕНТА, се прехвърлят, като се спазват установените за това законови изисквания.

9. ИП може да бъде страна по сделка с финансови инструменти с КЛИЕНТА, когато КЛИЕНТА е дал предварително писмено съгласие за това.

10. (изм. СД от 14.05.2018 г.) При извършване на услугите и дейностите по чл. 6 от ЗПФИ, ИП е длъжен да действа честно, справедливо, като професионалист, да полага грижа на добър търговец за интересите на своите КЛИЕНТИ и да предпочита техния интерес пред собствения, както и да ги уведомява за рисковете от сделките с финансови инструменти.

12. (изм. СД от 14.05.2018 г.) Начинът на предоставяне и управление на парични средства и финансови инструменти се уговаря в конкретните договори, като начинът трябва да се съобрази с вида на актива. Предоставените, за сделки с финансови инструменти, парични средства се съхраняват съгласно условията на чл.92 от ЗПФИ.

13. Приемат се за обект на договор финансови инструменти изключителна собственост на КЛИЕНТА от самият него или надлежно упълномощено от него лице.

14. (изм. СД от 14.05.2018 г.) ИП е длъжен да съхранява финансови инструменти, паричните средства и другото имущество, което е получил във връзка с изпълнението на сделка, съгласно условията на чл.92 от ЗПФИ.

15. При управлението на индивидуален портфейл, ИП е длъжен да води отделно портфейл на всеки един КЛИЕНТ.

15.1. (нова, СД от 14.05.2018 г.) При управлението на индивидуален портфейл, ИП информира КЛИЕНТА, ако общата стойност на портфейла, оценена в началото на всеки отчетен период, се обезцени с 10 % (десет процента) и впоследствие с кратни на

10 % (десет процента) стойности, не по-късно от края на работния ден, в който този праг е преминал, или ако прагът е преминал в неработен ден — до края на следващия работен ден.

15.2. (нова, СД от 14.05.2018 г.) Когато държи сметка на непрофесионален клиент, включваща позиции във финансирани с дълг финансови инструменти или сделки с условни задължения, ИП информират КЛИЕНТА, когато първоначалната стойност на всеки инструмент се обезцени с 10 % (десет процента) и впоследствие с кратни на 10 % (десет процента) стойности. Информирането се извършва за всеки отделен инструмент, освен ако с КЛИЕНТА е договорено друго, и до края на работния ден, в който този праг е преминал, или ако прагът е преминал в неработен ден — до края на следващия работен ден.

16. ИП е длъжен да уведомява КЛИЕНТА за рисковете от всяка сделка с финансови инструменти, предмет на настоящите Общи условия.

17. ИП консултира КЛИЕНТА по сделките с финансови инструменти. Той не може да дава съвети на КЛИЕНТА, ако последния не е поискал това, както и да консултира КЛИЕНТА по въпроси, които не са поставени от него.

18. В случай, че КЛИЕНТЪТ поиска съвет, ИП е длъжен да му предостави цялата финансова и оперативна информация за дружеството, в чиито финансови инструменти КЛИЕНТЪТ инвестира или каквато и да е друга информация, която позволява на КЛИЕНТА да вземе свободно и мотивирано решение.

19. ИП не може 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.

20. ИП сключва сделките с финансови инструменти за сметка на КЛИЕНТИ при най-добрите условия, като ИП е задължен да положи разумни усилия да установи най-добрата за КЛИЕНТА цена съгласно условията на нареждането и сключи сделката на тази цена.

21. ИП не може да сключва сделки за финансиране на финансови инструменти с държани от него финансови инструменти на КЛИЕНТИ или по друг начин да използва за собствена сметка или за сметка на друг КЛИЕНТ такива финансови средства, освен в случаите по чл.30 от Наредба №38.

22. (изм. СД от 25.01.2010г.) При управление на индивидуален портфейл финансовите инструменти, получени при ИП се завеждат по съответната цена на затваряне от предходния ден на съответната ценна книга, търгувана на съответния регулиран пазар.

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

1. (изм. СД от 14.05.2018 г.) отговаря на инвестиционните цели на КЛИЕНТА, включително равнището на риск, допустимо за КЛИЕНТА;
2. КЛИЕНТЪТ има финансовата възможност да понесе всички свързани инвестиционни рискове, съвместими с неговите инвестиционни цели;
3. КЛИЕНТЪТ има необходимия опит и познания, за да разбере рисковете, свързани със сделката или с управлението на неговия портфейл.

23.1 (изм. СД от 14.05.2018 г.) Когато предоставя инвестиционна услуга по т.23 на професионален КЛИЕНТ, ИП има право да предположи, че по отношение на продуктите, сделките и услугите, за които е определен като професионален КЛИЕНТ, той притежава необходимия опит и познания за целите на т.23, подточка 3.

23.2. (изм. СД от 14.05.2018 г.) Когато предоставя инвестиционна консултация на професионален КЛИЕНТ съгласно раздел 1 от Приложение II към Директива 2014/65/ЕС, ИП има правото да предположи за целите на т.23, подточка 2, че този КЛИЕНТ има финансовата възможност да понесе всички свързани инвестиционни рискове, съвместими с неговите инвестиционни цели.

23.3. (изм. СД от 14.05.2018 г.) Когато при предоставяне на инвестиционна консултация или управление на портфейл ИП не е събрал изискуемата информация по чл. 78 от ЗПФИ, той няма право да препоръчва инвестиционни услуги или финансови инструменти на КЛИЕНТА или потенциалния КЛИЕНТ, освен в случаите, предвидени в нормативен акт.

24. Когато ИП преценява дали инвестиционна услуга, различна от инвестиционни консултации и управление на портфейл, е подходяща 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.

24.1. 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.

25. Информацията, която ИП изисква от КЛИЕНТА или потенциалния КЛИЕНТ за опита и знанията му в сферата на инвестиционната дейност, съдържа:

- вида услуги, сделки и финансови инструменти, с които КЛИЕНТЪТ е запознат;
- същността, обема и честотата на сделките с финансови инструменти за сметка на КЛИЕНТ, както и периода, в който те ще бъдат сключвани;
- степента на образование, професия или относима предишна професия на КЛИЕНТА или потенциалния КЛИЕНТ.

25.1. ИП изисква такава част от информацията по т.25, 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.

25.2. (изм. СД от 14.05.2018 г.) ИП не може да поощрява КЛИЕНТИТЕ си или потенциалните КЛИЕНТИ да не предоставят изискуемата информация за целите по чл. 78 от ЗПФИ.

25.3. (изм. СД от 14.05.2018 г.) ИП се ръководи от предоставената от неговите КЛИЕНТИ или потенциални КЛИЕНТИ информация, освен ако знае, че информацията е неточна, непълна или неактуална.

IV. ДЕЙНОСТИ И УСЛУГИ

1. Дейностите и услугите, които могат да бъдат предмет на договор между ИП и негови КЛИЕНТИ са следните:

1.1. Сделки с финансови инструменти - ИП извършва от свое име и за сметка на КЛИЕНТИ или от името и за сметка на КЛИЕНТИ покупки, продажби, замени, срочни и рискови операции с финансови инструменти, формиране и управление на индивидуални портфейли на капиталовия пазар.

1.2. Търгови предложения – ИП съставя и осъществява търгови предложения за закупуване и замяна на финансови инструменти и всички съпътстващи ги дейности, спазвайки изискванията на закона.

1.3. Консултантско-информационни услуги - ИП разработва и предоставя на КЛИЕНТИ инвестиционни схеми, бизнеспланове и обосновки, аналитична и финансова информация в областта на капиталовите инвестиции, като:

- инвестиционни консултации относно финансови инструменти;

- консултации и анализи на дружества относно финансиране на дейността им, капиталовата им структура, промишлената стратегия и свързани с това въпроси, както и консултации и други услуги относно преобразуване на дружества и сделки по придобиване на предприятия;
- изготвяне на проспекти за публично предлагане на финансови инструменти.

1.4. Представителство на притежатели на финансови инструменти пред емитента на финансови инструменти и на общи събрания на притежателите на финансови инструменти.

1.5. Дейност като регистрационен агент – дейност, при която на основата на писмен договор с КЛИЕНТ, ИП подава в депозитарни институции данни и документи за регистриране на:

- сделки с финансови инструменти, предварително сключени пряко между страните;
- прехвърляне на безналични финансови инструменти при дарение и наследяване;
- 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.

1.6. Предоставяне на заеми за извършване на сделки с финансови инструменти, при условие, че лицето което предоставя заема, участва в сделката при условия и по ред, определени с наредба.

1.6а (нова – СД от 15.12.2008г., изм. - СД от 08.04.2016г., изм. – СД от 14.05.2018 г.) Съхраняване на финансови инструменти и парични средства на КЛИЕНТ – ако КЛИЕНТЪТ не нареди друго, ИП депозира паричните средства, предоставени от клиенти или получени в резултат на извършени за тяхна сметка инвестиционни услуги, в лице по чл. 93, ал. 1 от ЗПФИ най-късно до края на следващия работен ден, като предприема необходимите действия за диверсифициране на средствата към лицата по чл. 93, ал. 1 от ЗПФИ.

1.7. (нова - СД от 11.12.2014г., изм. – СД от 14.05.2018 г.) организиране на дейност като многостранна система за търговия по смисъла на § 1, т. 18, б. "а" от ДР на Закона за пазарите на финансови инструменти

1.8. (предишна т. 1.7.) Извършване на други дейности и услуги, съобразно Лиценза на ИП, при условия и по ред, определени в наредба.

V. СДЕЛКИ С ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

1. КЛИЕНТ по договор за покупка, продажба, замяна, формиране и управление на портфейл, могат да бъдат всички местни или чуждестранни физически и юридически лица, дееспособни според действащите закони в Република България.

2. При сключване на всеки конкретен договор, освен легитимиращи и упълномощаващи документи, КЛИЕНТЪТ представя на ИП и съответните парични средства и финансови инструменти (или документи за тяхната наличност).

3. При сключване на всеки конкретен договор, КЛИЕНТЪТ овластява (упълномощава) ИП за разпореждане с предоставените му финансови инструменти, както и обхватът на тези пълномощия.

4. След сключване на всеки конкретен договор ИП извършва само тези действия и операции за които е овластен (упълномощен), и за които има писмено нареждане.

5. (изм. СД от 14.05.2018 г.) При сключване на Договор за управление на индивидуален портфейл по преценка на ИП, без изрично нареждане на КЛИЕНТА, и в

допълнение на изискванията на чл.58 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565, е задължително Договорът да съдържа следните атрибути:

5.1. инвестиционните цели на КЛИЕНТА и ограничение на инвестиционната дейност;

5.2. видът на финансовите инструменти, които могат да бъдат придобивани от ИП;

5.3. изчерпателно изброени дейностите, за които ИП е овластен (упълномощен) от КЛИЕНТА;

5.4. начините и средствата, чрез които ИП информира КЛИЕНТА за дейността си по договора.;

5.5. ИП извършва всички сделки и операции от свое име за сметка и риск на КЛИЕНТА;

5.6. (изм. СД от 14.05.2018 г.) финансови инструменти или паричните средства се съхраняват при условията на ЗПФИ и Наредба №58 от 28.02.2018 г. на КФН;

6. (изм. СД от 01.02.2012) ИП отказва да изпълни нареждане на КЛИЕНТ за сделки с финансови инструменти:

6.1. Ако КЛИЕНТЪТ или неговият пълномощник откажат да подадат декларация по чл.35 от Наредба №38.

6.2. (доп. – СД от 11.12.2014г.) На регулиран пазар, респективно многостранна система за търговия, ако е декларирано или ако се установи, че финансовите инструменти – предмет на нареждането, не са налични по сметка на КЛИЕНТА или са блокирани в депозитарна институция, както и ако върху тях е учреден залог или е наложен запор, освен в случаите по чл. 38, ал. 3 и 4 от Наредба №38.

6.3. Извън регулиран пазар, ако е декларирано или ако се установи, че финансовите инструменти – предмет на нареждане за продажба, не са налични по сметка на КЛИЕНТА или са блокирани в депозитарна институция или върху тях е наложен запор, освен в случаите по чл. 38, ал. 3 и 4 от Наредба № 38.

6.4. Ако КЛИЕНТЪТ или неговият пълномощник декларират, че сделката – предмет на нареждането представлява прикрита покупка или продажба на финансови инструменти. При преценката на това, дали една покупка или продажба на финансови инструменти е прикрита, следва да се има предвид определението по § 1 т. 8 от Допълнителните разпоредби на Наредба №38.

6.5. Когато възникне съмнение за автентичността на легатимация на КЛИЕНТА, както и когато нареждането противоречи на действащите нормативни разпоредби.

6.6. (нова – СД от 14.05.2018 год.) В други, предвидени в нормативната уредба, случаи.

7. (изм. СД от 01.02.2012) ИП отказва да изпълни нареждане на КЛИЕНТ за сделка с финансови инструменти, ако това би довело до неизпълнение на изискванията на Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП) и на актовете по прилагането му, като най-късно в 3-дневен срок от отказа уведомява съответните органи.

8. (изм. СД от 01.02.2012) ИП е длъжен незабавно да уведоми КЛИЕНТА за отказа да изпълни нареждането, при наличие на условията по т.6, подточки 6.1, 6.2, 6.3 и 6.4.

VI. ДОГОВОРИ ЗА ТЪРГОВО ПРЕДЛАГАНЕ ЗА ЗАКУПУВАНЕ И ЗАМЯНА НА АКЦИИ

1. КЛИЕНТ по договор за търгово предлагане за закупуване и замяна на акции могат да бъдат всички местни или чуждестранни физически и юридически лица, дееспособни според действащите закони в Република България.

2. Сключването на договора се осъществява от лицата упълномощени да представляват или управляват дружеството или от надлежно упълномощени техни представители.

3. (изм. СД 14.05.2018 г.) При сключване на договора, КЛИЕНТЪТ представя всички сведения и документи предвидени в глава 11, раздел II от ЗППЦК, както и в Наредба №13/22.12.2003 г. за търгово предлагане за закупуване и замяна на акции и в Наредба №41/11.06.2008 г. за изискванията към съдържанието на обосновката на цената на акциите на публично дружество, включително към прилагането на оценъчни методи, в случаите на преобразуване, договор за съвместно предприятие и търгово предлагане.

4. Договорът се сключва след съгласуване между КЛИЕНТА и ИП на целите, задачите, условията и действията по предложението.

5. КЛИЕНТЪТ надлежно упълномощава ИП да извърши всички действия и операции предвидени в глава 11, раздел II от ЗППЦК.

VII. КОНСУЛТАНТСКО-ИНФОРМАЦИОННИ ДОГОВОРИ

1. Договор за консултантско - информационни услуги може да бъде сключен с всяко едно физическо и юридическо лице, което би поискало това.

2. В договора за консултантско - информационна услуга се упоменава видът и обемът на желаната консултация или информацията, както и типът документи, които КЛИЕНТЪТ желае да му бъдат изработени.

VIII. (изм. СД от 01.02.2012) ПРИЕМАНЕ И ИЗПЪЛНЕНИЯ НА НАРЕЖДЕНИЯ ЗА СДЕЛКИ С ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ДОГОВОРИ

1. (изм. СД от 01.02.2012) Нарездания за извършване на сделки с финансови инструменти по конкретен договор, могат да се подават както писмено (лично или от пълномощник с нотариално заверено пълномощно), така и по друг способ, посочен по-долу.

2. Подадените нареждания следва да имат следното минимално съдържание:

- имена (наименование) и уникален клиентски номер на КЛИЕНТА и на неговия представител, а ако такива номера не са присвоени - съответните идентификационни данни по чл. 66 от Наредба №38;
- вид, емитент, уникален код на емисия или наименование на инструмента, съответно характеристики на деривативния финансов инструмент и брой на финансовите инструменти, за които се отнася нареждането;
- вид на нареждането;
- същност на нареждането (покупка, продажба, замяна и др.);
- единична цена и обща стойност на нареждането;
- срок на валидност на нареждането;
- място на изпълнение, на което да бъде изпълнено нареждането, ако клиентът определи такова;
- количествено изпълнение на нареждането (частично, изцяло);
- начин на плащане;
- дата, час и място на подаване на нареждането;
- други специфични инструкции на клиента;
- (нова – СД от 08.04.2016г.) посочване дали нареждането е подадено в резултат на инвестиционна консултация;
- (нова – СД от 08.04.2016 г.) начин на подаване на нареждането.

2а (нова – СД от 08.04.2016г.) Т.2 не се прилага, когато нареждането се подава чрез електронна платформа за търговия, когато реквизитите на нарежданията не се

определят от инвестиционния посредник.

2.1 В нареждането се вписва и неговият уникален пореден номер.

2.2 (изм. и доп. – СД от 08.04.2016г.) Подаване на нарежданията чрез пълномощник се извършва, само ако той представи нотариално заверено пълномощно, което съдържа представителна власт за извършване на разпоредителни действия с финансови инструменти и/или парични средства и декларация по чл. 25, ал. 1 от Наредба №38 за едногодишен срок преди подаване на нареждането. При подаване на нарежданията във вписан в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 2 ЗКФН адрес на управление, клон или офис на инвестиционния посредник, ако при проверка на самоличността на клиента се установи, че има промяна в личните данни и/или му е издаден нов документ за самоличност, се прилага чл. 24, ал. 5 от Наредба №38.

3. (изм. СД от 01.02.2012г., изм. СД от 14.05.2018 г.) ИП може да приема нареждания за сделки с финансови инструменти, подадени по телефона или чрез друг дистанционен способ за комуникация с клиенти. При подаване на нареждане по телефон или чрез друг дистанционен способ, КЛИЕНТЪТ е длъжен да посочи цялата необходима информация, представляваща минимално съдържание на нареждането съгласно глава VII, т. 2. Когато нарежданията се подават по телефон или други средства за електронна комуникация, в изпълнение на задължението си по закон, ИП прави запис на разговора с КЛИЕНТА. С приемането на настоящите Общи условия, респективно на промените в тях, КЛИЕНТЪТ се счита информиран за обстоятелството по предходното изречение и дава изричното си съгласие записът от телефонния разговор да бъде предоставен на съответните контролни органи във връзка с конкретните им правомощия (в т.ч. на надзорни органи, разследващи органи, съда, контролни органи по превенция върху изпирането на пари и финансирането на тероризма и др.).

Когато нарежданията се подават по друг дистанционен способ, ИП съхранява на електронен носител данните, предоставени от КЛИЕНТА във връзка с нарежданията. Факс съобщенията се съхраняват на хартиен носител.

Преди ИП да предостави инвестиционни услуги или дейности, отнасящи се до приемането, предаването и изпълнението на нареждания на нови и съществуващи клиенти, ИП информира КЛИЕНТА за това, че:

- разговорите и съобщенията се записват и
- копие от записите на тези разговори с КЛИЕНТА и съобщения с КЛИЕНТА ще бъде на разположение при поискване за срок от пет години и, когато е поискано от компетентния орган- за срок до седем години

3.1. Точка 3 не се прилага спрямо нареждане, подавано от представител, който не е удостоверил пред ИП представителната си власт, или от пълномощник, който предварително не е представил пред ИП документите по чл. 25 от Наредба №38.

3.2. Точка 3 не се прилага относно прехвърляне на безналични финансови инструменти от лична сметка по клиентска подсметка към ИП в „Централен депозитар” АД.

4. (изм. СД от 01.02.2012г., (изм. и доп.– СД от 08.04.2016г.) ИП може да приема нареждания на КЛИЕНТИ чрез електронна система за търговия, която гарантира спазването на изискванията по Наредба №38 и осигурява достъп на КЛИЕНТА до определено място за изпълнение. Достъпът до системата по предходното изречение и въвеждането на нареждания от КЛИЕНТА се осъществява чрез уеб, компютърни и/или мобилни приложения, които осигуряват надеждна идентификация на клиента.

4.1. В случай че ИП предлага на клиентите си възможност за приемане на нареждания чрез няколко различни електронни системи за търговия, КЛИЕНТЪТ има право да избере използването само на една от тях. Ограничението по предходното

изречение не се отнася до институционалните инвеститори по смисъла на пар. 1, т. 1, буква в) от ЗППЦК. Замяната на една електронна система за търговия с друга става след подаване от страна на КЛИЕНТА на последваща заявка, като КЛИЕНТЪТ е уведомен и се съгласява, че предвид необходимото технологично време за преминаване от една електронна система към друга, е вероятно да има период от време, през който той няма да има възможност да подава нареждания по този начин, а въведените, но неизпълнени нареждания, ще бъдат изтрети.

4.2. (доп. – СД от 11.12.2014г., изм. СД от 14.05.2018 г.) КЛИЕНТЪТ може да заяви желание за предоставяне на достъп до електронна система за търговия, както при подписване на договора с ИП, така и впоследствие (*посредством сключване на Анекс към Договора*), за което подава писмена заявка до ИП. ИП има право да откаже предоставянето на достъп до електронна система за търговия, ако КЛИЕНТЪТ откаже да декларира някое от обстоятелствата, включени в заявката към договора и/или предходно предоставен достъп на КЛИЕНТА е бил блокиран поради неспазване на правилата за работа на електронната система за търговия и/или Правилника на регулирания пазар, респективно Правилата за дейността на многостранна система за търговия подаване на нареждания в нарушение на действащото законодателство за търговия с финансови инструменти и/или ако по преценка на ИП, КЛИЕНТЪТ няма достатъчно опит и познания и с действията си посредством достъпа до електронната система за търговия би могъл да застраши както собствените си интереси, така и интересите на други инвеститори и на пазара като цяло.

4.3. Потребителското име и парола за достъп или електронният сертификат се получават в запечатан плик, лично от КЛИЕНТА или от изрично упълномощено с пълномощно с нотариална заверка на подписа лице, срещу подпис. По изрично писмено искане на КЛИЕНТА, потребителското име и паролата за достъп / електронният сертификат могат да бъдат изпратени до посочена от КЛИЕНТА електронна поща. ИП не носи отговорност при неполучаване, респективно несвоевременно получаване на потребителското име и парола за достъп/електронния сертификат на посочената електронна поща, както и в случаите на неоторизиран достъп до системата за електронна търговия през акаунта на КЛИЕНТА, освен когато е бил уведомен от КЛИЕНТА за съмнение за неоторизиран достъп, КЛИЕНТЪТ е поискал блокиране на достъпа и ИП не е реагирал своевременно.

4.4. (доп. – СД от 11.12.2014г., изм. СД от 14.05.2018 г.) Всички нареждания се подават и изпълняват от името, за сметка и на риск на КЛИЕНТА. През системата за електронна търговия могат да се подават нареждания за покупка и продажба на допуснати до търговия на регулиран пазар, респективно многостранна система за търговия, финансови инструменти по смисъла на чл. 4 от ЗПФИ и чл. 2 от Закона за сделките с компенсаторните инструменти. Задължително изискване за подаване на нареждане за продажба на финансови инструменти/компенсаторни инструменти е същите да се водят по подсметка на КЛИЕНТА към сметка на ИП в „Централен депозитар” АД, с изключение на случаите, когато КЛИЕНТЪТ е институционален инвеститор по смисъла на пар. 1, т. 1, буква в) от ЗППЦК.

4.5. (СД от 11.12.2014) Въведените от КЛИЕНТА нареждания чрез системата *Carman Trader* се интегрират директно за изпълнение на „БФБ – София” АД, респективно многостранна система за търговия, и не подлежат на проверка и потвърждаване от страна на ИП. Нарежданията, подадени през системата *COBOS*, подлежат на потвърждаване от страна на ИП, освен в случаите, когато КЛИЕНТЪТ е избрал опцията „Портфейл”. Въведените чрез електронна система за търговия нареждания на КЛИЕНТА са идентични с всички останали нареждания, въведени на „БФБ – София” АД, респективно на многостранна система за търговия, като за страните по сключена сделка възникват всички права и задължения съгласно

действащото законодателство и Правилника на „БФБ – София” АД, съответно Правилата за дейността на многостранната система за търговия.

4.5.1. (изм. СД 14.05.2018 г.) В случай, че КЛИЕНТА при подаване на нареждането не е направил избор на място на изпълнение („БФБ- София“ АД или многостранна система за търговия), то по подразбиране мястото за изпълнение ще бъде „БФБ- София“ АД.

4.6. (нов - СД от 11.12.2014) В случай, че КЛИЕНТЪТ е участник в многостранна система за търговия, организирана от ИП, със собствена електронна платформа за търговия, „КАПМАН“ АД предоставя директен достъп до многостранната система с възможност нарежданията да се интегрират директно за изпълнение на нея.

4.7. (изм. - СД от 11.12.2014) Въведените от КЛИЕНТА нареждания се изпълняват при условията на т. 11 и 12 от тази глава.

4.8. (изм. - СД от 11.12.2014) В допълнение към всички задължения на КЛИЕНТА съгласно настоящите Общи условия и сключения договор, при подаване на нареждания през електронна система за търговия, КЛИЕНТЪТ се задължава:

4.8.1. (изм. - СД от 11.12.2014) да подава нареждания за сделки с финансови инструменти само до размера на наличностите от парични средства и притежавани финансови инструменти и да покрива незабавно отрицателни салда в случай, че такива възникнат в резултат от сключени сделки. Ограничението по предходното изречение не се отнася до институционалните инвеститори по смисъла на пар. 1, т. 1, буква в) от ЗППЦК;

4.8.2. (изм. - СД от 11.12.2014) да подава коректни данни чрез системата за електронна търговия, отнасящи се както до неговата идентификация, така и до подаваните нареждания за сделки;

4.8.3. (изм. - СД от 11.12.2014) да пази в тайна потребителското си име и парола за достъп и да не предоставя същите на трети лица. КЛИЕНТЪТ носи риска и е обвързан от всички последици по сключените сделки през системата за електронна търговия, подадени от негово име и за негова сметка, независимо дали последният доброволно е предоставил достъп на трети лица до системата или нарежданията/сделките са резултат от неоторизиран достъп;

4.8.4. (изм. и доп. - СД от 11.12.2014) да спазва правилата за работа с електронната система за търговия, предоставени му от ИП при сключването на договора, респективно при последващо подаване на заявка за достъп, както и правилата за търговия на регулирания пазар, съответно Правилата за дейността на многостранната система за търговия, на който се изпълняват подадените нареждания.

4.9. (изм. - СД от 11.12.2014) КЛИЕНТЪТ заплаща такси и комисионни на ИП съгласно действащата към момента на подаване на нареждането Тарифа, дължими във връзка с осигуряването на достъп и използване на електронната система за търговия, както и за извършваните сделки с финансови инструменти през нея.

4.10. (изм. - СД от 11.12.2014) ИП не носи отговорност при невъзможност за достъп на КЛИЕНТА до системата за електронна търговия, както и при неизпълнение/забавено изпълнение на нареждания на КЛИЕНТА и/или изпълнението на нареждания, подадени през системата от трети лица, вкл., но не само в следните, неизчерпателно изброени случаи:

4.10.1. (изм. - СД от 11.12.2014) при некоректно и/или непълно въвеждане на данни в системата за електронна търговия от страна на КЛИЕНТА:

4.10.2. (изм. и доп. - СД от 11.12.2014) при прекъсване на хранващи и/или информационни мрежи, в т.ч. прекъсване на електрохранването, на интернет връзката между КЛИЕНТА и ИП и/или с регулирания пазар, респективно многостранната

система за търговия, отпадане на оптичната свързаност между някои или всички интернет доставчици и др. подобни;

4.10.3. (изм. и доп.- СД от 11.12.2014) при прекъсване работата на информационната система на регулирания пазар, респективно на многостранната система за търговия, както и в други случаи на временно спиране и/или ограничаване на търговията на регулиран пазар, респективно многостранна система за търговия, изцяло или само по отношение на финансовите инструменти, за които КЛИЕНТЪТ е подал нареждане;

4.10.4. (изм. СД от 08.03.2012г. , изм. и доп. - СД от 11.12.2014) при липса на връзка между КЛИЕНТА и системата за електронна търговия, както и при срив в работата на последната, освен в случаите, когато липсата на връзка между КЛИЕНТА и поддържаната от ИП система за електронна търговия Carman Trader или сривът в работата на последната са настъпили в резултат на виновни действия/бездействия на ИП;

4.10.5. (изм. - СД от 11.12.2014) при промени в законодателството, имащи за резултат временно или постоянно ограничаване/преустановяване на подаването на клиентски нареждания чрез електронна система за търговия и/или водещи до съществена промяна в правилата за това, което прави невъзможно подаването и изпълнението на клиентските нареждания съгласно настоящите Общи условия, договора с клиента и правилата за работа със системата за електронна търговия;

4.10.6. (изм. - СД от 11.12.2014) при предоставяне на потребителското име и парола за достъп на трети лица от страна на КЛИЕНТА, както и във всички случаи на неоторизиран достъп;

4.10.7. (изм. - СД от 11.12.2014) при форсмажорни обстоятелства или непреодолима сила по смисъла на действащото законодателство;

4.10.8. (изм. - СД от 11.12.2014) когато съответните обстоятелства са настъпили в резултат на разпореждане на надзорни и други държавни органи или по други причини, които не могат да се вменят във вина на ИП.

4.11. (нов - СД от 11.12.2014г., изм. от 26.06.2015) ИП, в качеството си на организатор на многостранна система за търговия, както и в случаите, когато предоставя достъп чрез електронна платформа, поема отговорност за всички проблеми в системата за търговия, които са причинени от негови служители или при полагането му на дължимата грижа от ИП и могат да бъдат предотвратени, включително и описаните в т.4.10.3 и т.4.10.4. ИП се освобождава от отговорност при технически проблеми и прекъсвания в мрежата, както и при прекъсване работата на информационната система и в други случайна временно спиране и/или ограничаване на търговията на многостранната система само при форсмажорни обстоятелства, като при настъпване на последните предприема всички необходими мерки за възстановяване на работата на системата за търговия във възможно най- кратки срокове с оглед конкретните обстоятелства.

4.12. (изм. - СД от 11.12.2014) КЛИЕНТЪТ получава потвърждения и другата информация, която ИП е задължен да му предоставя по закон по начина/начините, посочени в подписания между страните договор. При нареждания за сделки с финансови инструменти, подавани чрез системата COBOS, потвържденията се получават от КЛИЕНТА посредством тази система за електронна търговия.

4.13. (изм. - СД от 11.12.2014) ИП има право по всяко време да променя условията и правилата за работа със системата за електронна търговия Carman Trader, която е разработена и се предлага от него, за което уведомява КЛИЕНТА чрез съобщение, публикувано в системата. Промените влизат в сила незабавно, без да е необходимо съгласие от страна на КЛИЕНТА.

4.14. (изм. - СД от 11.12.2014) ИП блокира достъпа на КЛИЕНТА до системата за електронна търговия при неспазване на правилата за работа със системата, на правилника за търговия на регулирания пазар, на настоящите Общи условия, сключения договор и действащото законодателство за търговия с финансови инструменти, както и при изявление от страна на КЛИЕНТА, че отхвърля направени промени в настоящите Общи условия по реда на глава II, т. 20, отнасящи се до подаването на нареждания през електронната система за търговия и/или имащи отношение към тях.

4.15. (изм. и доп. - СД от 11.12.2014) КЛИЕНТЪТ отговаря за всички, претърпени от ИП вреди в резултат от неизпълнение от страна на КЛИЕНТА на правилата за подаване и изпълнение на нареждания чрез електронна система за търговия съгласно настоящите Общи условия, на Правилника на „БФБ – София” АД, съответно Правилата за дейността на многостранната система за търговия, и на разпоредбите на действащото законодателство във връзка с търговията с финансови инструменти.

4а. (изм. СД от 08.03.2012, изм. от 26.06.2015) Разпоредбите на т. 4.10.2, 4.10.3., 4.10.7. и 4.10.8. се прилагат съответно и при подаване на нареждания по телефон или чрез друг дистанционен способ.

ИП не носи отговорност при неизпълнение/забавено изпълнение на нареждания на КЛИЕНТА, подадени по телефон или чрез друг дистанционен способ, при промени в законодателството, имащи за резултат временно или постоянно ограничаване/преустановяване на подаването на клиентски нареждания по телефон или чрез друг дистанционен способ и/или водещи до съществена промяна в правилата за това, което прави невъзможно подаването и изпълнението на клиентските нареждания съгласно настоящите Общи условия и договора с клиента.

5. При приемането на Нарездане лицето, което го приема, проверява самоличността на КЛИЕНТА, съответно на неговия представител.

6. ИП предоставя на КЛИЕНТА подписан екземпляр от приетото Нарездане, освен ако то е подадено съгласно т. 3 или т.4.

7. ИП отказва да приеме Нарездане, което не отговаря на изискванията по т.2 или е подадено от пълномощник, без да са спазени изискванията по т.2.2.

8. При приемане на Нарездане ИП изисква от КЛИЕНТА, съответно от неговия представител, да декларира дали:

- (доп. – СД от 11.12.2014г.) притежава вътрешна информация за финансовите инструменти, за които се отнася нареждането, и за техния емитент, ако финансовите инструменти, за които се отнася нареждането или на базата на които са издадени финансовите инструменти - предмет на Нарездането, се търгуват на регулиран пазар, съответно на многостранната система за търговия;
- финансовите инструменти - предмет на Нарездане за продажба или за замяна, са блокирани в депозитарната институция, в която се съхраняват, дали върху тях е учреден залог или е наложен запор;
- сделката - предмет на Нарездането, представлява прикрита покупка или продажба на финансови инструменти.

9. (изм. СД от 01.02.2012г., отм. - СД от 08.04.2016г.)

10. (изм. СД от 14.05.2018 г.) ИП няма право да изпълнява нареждане на КЛИЕНТ или сделка за собствена сметка, като ги обединява с други клиентски нареждания, освен когато са спазени следните условия:

- малко вероятно е групирането на нареждания и сделки като цяло да бъде в ущърб на който и да е КЛИЕНТ, чието нареждане ще се групира;

- сведено е до знанието на всеки КЛИЕНТ, чието нареждане ще се групира, че групирането може да доведе до последици, които са в ущърб по отношение на конкретно нареждане;

- установена е и ефективно се прилага политика за разпределение на нарежданията, която предвижда коректното разпределение на групираните нареждания и сделки, включително начините, по които обемът и цената на нарежданията определят разпределянето и третирането на частични изпълнения.

10.1. (нов. СД от 14.05.2018 г.) Когато ИП групира сделки за своя собствена сметка с едно или повече нареждания на КЛИЕНТИ, ИП не разпределя свързаните сделки по начин, който уврежда КЛИЕНТ.

Когато ИП групира нареждане на КЛИЕНТ със сделка за своя собствена сметка и групираното нареждане е изпълнено частично, той разпределя свързаните с КЛИЕНТА сделки с приоритет пред тези на ИП.

11. (изм. СД от 01.02.2012г., изм. - СД от 08.04.2016г.) ИП няма право да изпълни нареждане на КЛИЕНТ, ако КЛИЕНТЪТ, съответно неговият представител, откаже да подаде декларацията по чл. 35 от Наредба №38 или декларира, че сделката - предмет на Наредването, представлява прикрита покупка или продажба на финансови инструменти. Отказът по изречение първо се удостоверява с отделен документ, подписан от КЛИЕНТА.

11.1. (доп. - СД от 08.04.2016г.) Извън посочените в Наредба №38 хипотези, ИП няма право да изпълни нареждане, ако е декларирано или ако установи, че финансовите инструменти - предмет на нареждането за продажба, не са налични по сметката на КЛИЕНТА или са блокирани в депозитарна институция, както и ако върху тях е учреден залог или е наложен запор. Забраната по предходното изречение по отношение на заложен финансови инструменти не се прилага в следните случаи:

1. приобретателят е уведомен за учредения залог и е изразил изрично съгласие да придобие заложените финансови инструменти, налице е изрично съгласие на заложния кредитор в предвидените по Закона за особените залози случаи;

2. залогът е учреден върху съвкупност по смисъла на Закона за особените залози. Забраната по т.11.1., изречение първо, по отношение на поръчка за продажба на финансови инструменти, които не са налични по сметка на клиента, не се прилага в случаите, когато инвестиционният посредник осигури по друг начин, че финансовите инструменти, предмет на продажбата, ще бъдат доставени към деня на сепълмент на сделката, както и в други случаи, определени с наредба.

11.2. (отм. - СД от 08.04.2016г.)

12. (изм. - СД от 01.02.2012, доп. – СД от 11.12.2014г.) ИП няма право да изпълни нареждане на КЛИЕНТ за сделки с финансови инструменти, ако това би довело до нарушение на ЗПФИ, ЗПМСФЗФИ, Закона за дружествата със специална инвестиционна цел или други действащи нормативни актове, както и Правилника на регулирания пазар, съответно Правилата за дейността на многостранната система за търговия, на който се изпълняват съответните нареждания.

13. (изм. СД от 01.02.2012) ИП приема нареждания на КЛИЕНТИ само чрез физическите лица, посочени в глава II, т. 2г.

14. (изм. СД от 01.02.2012) ИП изисква от КЛИЕНТ, който подава нареждане за покупка на финансови инструменти, да му предостави паричните средства, необходими за плащане по сделката - предмет на нареждането, при подаване на нареждането, освен ако КЛИЕНТЪТ удостовери, че ще изпълни задължението си за плащане, както и в други случаи, предвидени в наредба. Предоставянето на паричните средства се извършва при спазване на Закона за ограничаване на плащанията в брой.

15. При постъпването на еднакви по вид нареждания за сделки от страна на различни КЛИЕНТИ, ИП е длъжен да спазва реда на тяхното постъпване с оглед гарантиране на интересите на КЛИЕНТИТЕ.

16. ИП отговаря за всички преки и непосредствени вреди, причинени на КЛИЕНТА, когато те се дължат на груба небрежност или виновни умишлени действия на ИП при изпълнение на Нареждания.

17. Нареждането може да бъде оттеглено само в случай, че оттеглянето е стигнало до ИП преди той да е изпълнил нареждането.

18. ИП изпълнява допълнителни нареждания на КЛИЕНТА по сделката, само ако допълнителното нареждане е стигнало до ИП преди той да е изпълнил нареждането.

19. Нареждане за покупка или продажба на финансови инструменти може да бъде оттеглено и през електронна система за търговия при условие, че даденото нареждане е въведено чрез нея.

20. Всички доходи включително и тези получени при изпълнение на сделката при по-благоприятни условия от предвидените в нареждането принадлежат изцяло на КЛИЕНТА. В тези случаи КЛИЕНТЪТ дължи на ИП възнаграждение (комисионна), съобразно условията на договора.

21. При сключване на сделки с финансови инструменти извън регулиран пазар, ИП предоставя на КЛИЕНТИТЕ си следната допълнителна информация:

- дали финансови инструменти се търгуват на регулиран пазар;
- за източника на информацията, ако с това не се нарушава законова забрана;
- за цената, по която ИП купува и продава финансови инструменти, ако извършва редовни покупки и продажби на тези финансови инструменти.

22. ИП изпълнява с предимство нарежданията на КЛИЕНТИ за сключване на сделки с финансови инструменти пред сделките за собствена сметка, включително срещу насрещни нареждания на други КЛИЕНТИ.

23. **(нова СД от 08.04.2016г.)** В случай, че по време на действие на договора КЛИЕНТЪТ подаде до ИП нареждане за прехвърляне на финансови инструменти и/или за изплащане на парични средства, КЛИЕНТЪТ е длъжен в нареждането да посочи друго лице, по чиято подсметка в депозитарна институция, да бъдат прехвърлени финансовите му инструменти, съответно в нареждането да посочи банкова сметка, на която е титулят, по която да бъдат прехвърлени държаните от ИП парични средства на КЛИЕНТА, както и да заплати на ИП съответните такси за това съгласно Тарифата на ИП. ИП е длъжен да извърши прехвърлянето на финансовите инструменти и/или на паричните средства на КЛИЕНТА в срок до 7 (седем) дни от получаване на нареждането.

VIIIa. СЪХРАНЯВАНЕ НА КЛИЕНТСКИ АКТИВИ (нов– СД от 15.12.2008г.)

1. **(изм. – СД 14.05.2018 г.)** Съобразно чл.6 от Наредба №58/28.02.2018 г. за изискванията за защита на финансовите инструменти и паричните средства на клиенти, за управление на продукти и за предоставяне или получаване на възнаграждения, комисионни, други парични или непарични облаги (*накратко „Наредба №58/28.02.2018 г.“*), ИП депозира финансови инструменти на клиенти само в лица по чл. 94, ал. 1 от ЗПФИ в юрисдикции, в които лицата по чл. 94, ал. 1 от ЗПФИ и съхранението на финансови инструменти за сметка на трето лице, подлежат на специално регулиране и надзор.

1.1. **(нов – СД 14.05.2018 г.)** Финансовите инструменти на клиентите, при спазване на изискванията на т.1, се съхраняват както следва:

а). безналичните ценни книжа и други безналични инструменти, различни от ценни книжа – съществуват като електронен запис в регистрите на депозитарна институция по подсметка на КЛИЕНТА към сметката на ИП или по сметки, открити към сметката на трето лице, при спазване на изискванията, предвидени в чл.82-86 от Правилата за вътрешната организация, вътрешния контрол и личните сделки на лицензиран инвестиционен посредник „Кампан” АД.

б). безналичните държавни ценни книжа /ДЦК/, съществуват като електронен запис в регистъра на първичния дилър на ДЦК и се водят на името на КЛИЕНТА на ИП или трето лице, съгласно предвиденото в договора между КЛИЕНТА и ИП.

В). наличните финансови инструменти и сертификати на безналични такива се съхраняват в

- централна банка, кредитна институция или банка, лицензирана в трета държава;

- каса или собствен трезор на ИП или трезор на трето лице, ако КЛИЕНТЪТ е дал предварително писмено съгласие за това.

2. (отм. – СД от 25.02.2009г.)

3. ИП открива аналитични сметки за финансови инструменти на КЛИЕНТА, които съдържат най-малко информация за идентификация на КЛИЕНТА, идентификация на финансовия инструмент, брой и стойност, съгласно възприетите методи за оценка.

4.1. ИП може да открива сметка за финансови инструменти на КЛИЕНТА при трето лице, като възлага на същото да съхранява финансовите инструменти на КЛИЕНТА при полагане на дължимата грижата за това. Съхранение на финансовите активи на КЛИЕНТА при трето лице се допуска, само когато такова съхранение гарантира идентифициране на клиентските финансови инструменти отделно от финансовите инструменти на ИП и третото лице, чрез воденето на отделни сметки от това трето лице или чрез прилагането други мерки, осигуряващи същото ниво на защита.

4.2. ИП може да съхранява финансови инструменти на КЛИЕНТА при трето лице в трета държава, чието национално законодателство не регулира съхранението на финансови инструменти за сметка на трето лице, само когато естеството на финансовите инструменти или на инвестиционните услуги, предоставяни във връзка с тези инструменти, изисква съхраняването им при това трето лице или при условие, че професионален клиент писмено поиска финансовите му инструменти да бъдат съхранявани при това трето лице в трета държава.

4.3. В случай, че приложимото законодателство към дейността на третото лице не позволява идентифицирането на клиентските финансови инструменти, ИП предприема мерки за гарантиране на правата на КЛИЕНТА във връзка със съхраняваните при третото лице финансови инструменти, включително като открива отделни от своята сметка сметки за финансовите инструменти на клиенти, които третото лице води на името на ИП, но за чужда сметка.

4.4. При сключване на договор за инвестиционни услуги ИП уведомява КЛИЕНТА при кое трето лице и къде могат да бъдат съхранявани предоставените от него финансови инструменти и условията за съхраняването им.

5.1. Паричните средства на КЛИЕНТА се съхраняват по разплащателна или депозитна сметка на ИП за клиентски парични средства, открита в централна банка, кредитна институция, или банка, лицензирана в трета държава.

5.2. ИП може да депозира паричните средства на КЛИЕНТА в колективна инвестиционна схема, получила разрешение за извършване на дейност съгласно Директива 85/611/ЕИО на Съвета, или друго предприятие за колективно инвестиране, което подлежи на надзор от компетентния надзорен орган в държава членка, ако отговаря на следните условия:

- а. основната й/му инвестиционна цел е да поддържа определена средна нетна стойност на активите (нетна печалба) или нетна стойност на активите, равна на привлечения от инвеститорите капитал плюс печалба;
- б. инвестира набраните парични средства изключително в инструменти на паричния пазар с най-висок възможен кредитен рейтинг, даден от агенция за кредитен рейтинг, чийто падеж или остатъчен срок до падежа е не повече от 397 дни, или в инструменти с постоянна доходност, близка до тази на предходните инструменти, или в инструменти, чийто среден остатък до падежа е 60 дни; допълнително може да инвестира паричните средства в банкови депозити;
- в. осигурява ликвидност на същия ден или сетълмент на следващия ден.

5.3. ИП няма право да инвестира паричните средства на КЛИЕНТА в колективна инвестиционна схема по т. 5.2., ако КЛИЕНТЪТ не е дал изричното си писмено съгласие за такъв начин на съхраняване на предоставените от него парични средства.

5.4. ИП има право да депозира паричните средства на своите клиенти в лицата т.5.1 и т. 5.2, с които се явява свързано лице само ако КЛИЕНТЪТ са дали писмено съгласие за това в съответния договор.

6. Паричните средства на КЛИЕНТА, както и наличните финансови инструменти, могат да се съхраняват в каса или личен трезор на ИП само до края на работния ден, следващ деня, в който са предадени на ИП или деня, в който ИП е трябвало да извърши плащане в брой за сметка на КЛИЕНТА, съответно да упражни права по наличните ценни книжа.

7. ИП открива и води аналитични счетоводни сметки за парични средства на КЛИЕНТА, отделни от паричните средства на други негови клиенти и от собствените му парични средства.

8. ИП има право да използва съхранявани от него финансови инструменти на КЛИЕНТА, при условия и по ред, предвидени в действащото законодателство и сключен с КЛИЕНТА договор.

9.1. (изм. – СД от 25.02.2009г., изм. СД от 25.01.2010г.) За съхраняването на клиентските активи (финансови инструменти и парични средства) КЛИЕНТЪТ дължи на ИП възнаграждение, съгласно Тарифата на ИП, което се определя като процент от пазарната стойност на финансовите инструменти, респективно от стойността на паричните средства, изчислени към последния ден на съответния месец или към последния работен ден на съответния месец, ако последният календарен ден е неработен.

9.2. За целите на определяне на пазарната стойност на финансовите инструменти, ИП прилага методите за оценка, предвидени в Наредба 23 за условията и реда за оценка на клиентските активи и Правилата за оценка, приети въз основа на тях.

9.3. Конкретният размер на възнаграждението по т. 9.1. се изчислява от ИП и се съобщава на КЛИЕНТА по начина, посочен в съответния договор с ИП.

9.4. (изм. – СД от 01.02.2012г., изм. СД 14.05.2018 г.) Възнаграждението по т.9.1. се заплаща от КЛИЕНТА за календарно шестмесечие, както следва - до 31.07. – за първото календарно шестмесечие на текущата година, и до 31.01. на следващата година – за второто календарно шестмесечие на предходната година. Възнаграждението се

заплаща на каса при ИП, при спазване на изискванията на Закона за ограничаване на плащанията в брой или по банков път по посочена от ИП банкова сметка. Възнаграждението може да се изплаща и чрез прихващане от парични средства на КЛИЕНТА, ако КЛИЕНТЪТ е дал съгласие за това.

9.5. (изм. – СД от 25.02.2009г.) КЛИЕНТЪТ може да даде съгласие ИП служебно да удържа дължимото възнаграждение от съхраняваните парични средства, респективно от средствата, постъпващи от извършени продажби на финансови инструменти за сметка на КЛИЕНТА. При изявено от КЛИЕНТА съгласие за служебно удържане на дължимото възнаграждение, КЛИЕНТЪТ се задължава да осигури необходимата наличност, с оглед извършване на плащането. ИП следва да уведомява КЛИЕНТА при недостатъчна наличност на парични средства за целите на изречение първо.

9.6. За забавено плащане, КЛИЕНТЪТ дължи на ИП законна лихва за забава.

9.7.1. С приемането на настоящите Общи условия, КЛИЕНТЪТ се съгласява и оправомощава ИП, при неизпълнение на задължението за плащане, респективно неосигурена достатъчна наличност по т. 9.5., ИП има право да се удовлетвори за вземанията си като извърши прихващане с което и да е изискуемо и ликвидно парично вземане на КЛИЕНТА срещу ИП.

9.7.2. (отм. – СД от 25.02.2009г.)

9.8. Неизпълнението на задължението за плащане на възнаграждение е основание за едностранно прекратяване на съответния договор от страна на ИП, независимо от предприетия начин на удовлетворяване на последния.

10. КЛИЕНТЪТ понася и всички разходи, дължими във връзка със съхраняването на финансовите инструменти и другите документи на КЛИЕНТА по реда на т. 2, както и във връзка със съхраняването на финансовите инструменти при трето лице и инвестирането на паричните средства по реда на т. 5.2.

11.1. (доп. - СД от 08.04.2016г., изм. СД 14.05.2018 г.) КЛИЕНТЪТ има право да нареди паричните средства, получени в резултат от продажба на финансови инструменти, да бъдат преведени по сметка в търговска банка в Република България или в търговска банка в страна членка на Европейския съюз, на която последният е титуляр.

11.2. КЛИЕНТЪТ има право да нареди ИП да прехвърли придобитите/съхранявани финансови инструменти по сметка на КЛИЕНТА към подсметката на друг ИП, за което КЛИЕНТЪТ подава поръчка и заплаща на ИП възнаграждение, съгласно действащата Тарифа.

IX. ПЕРИОДИЧНО ОТЧИТАНЕ И УВЕДОМЛЕНИЯ

1. (изм. СД от 01.02.2012) Във връзка с договор за сделки с финансови инструменти (брокерски договор), сключен между ИП и непрофесионален КЛИЕНТ

1.1. (отм. СД от 25.01.2010г., нов СД 14.05.2018 г.) До края на първия работен ден след сключването на всяка сделка, ИП предоставя на траен носител на КЛИЕНТА потвърждение за сключването ѝ, и на основание чл.85, ал.5 от ЗПФИ информира КЛИЕНТА за мястото на сключването ѝ.

ИП е длъжен да уведоми КЛИЕНТА, когато за КЛИЕНТА възникне задължение по чл. 145 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) в резултат на извършени сделки с финансови инструменти за негова сметка.

1.1.1. (изм. СД 14.05.2018 г.) ИП предоставя на КЛИЕНТА на траен носител веднъж на тримесечие отчет със следното съдържание:

- (изм. – СД от 15.12.2008г., изм. СД от 08.04.2016г.) данни за финансовите инструменти или пари, държани от ИП за сметка на КЛИЕНТА към края на отчетния период,;
- данни за размера, до който клиентските финансови инструменти или пари, са били предмет на сделка за финансиране на ценни книжа;
- 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;
- (нова - СД от 08.04.2016г.) заплатените от клиента такси и комисиони за съхранение, включително и заплатените на инвестиционния посредник.

1.2. (отм. СД от 25.01.2010г.)

2. (изм. СД от 01.02.2012) Във връзка с договор за сделки с финансови инструменти (брокерски договор), сключен между ИП и професионален КЛИЕНТ.

2.1. (отм. СД от 25.01.2010г., нов. СД 14.05.2018 г.) До края на деня, в който е извършена всяка конкретна сделка, ИП предоставя (на траен носител) на КЛИЕНТА потвърждение за сключването ѝ, и на основание чл.85, ал.5 от ЗПФИ информира КЛИЕНТА за мястото на сключването ѝ.

ИП е длъжен да уведоми КЛИЕНТА, когато за КЛИЕНТА възникне задължение по чл. 145 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) в резултат на извършени сделки с финансови инструменти за негова сметка.

2.1.1. (изм. СД 14.05.2018 г.) ИП предоставя на КЛИЕНТА на траен носител най-малко веднъж на тримесечие отчет със следното съдържание:

- (изм. – СД от 15.12.2008г., изм. - СД от 08.04.2016г.) данни за финансовите инструменти или пари, държани от ИП за сметка на КЛИЕНТА към края на отчетния период;
- данни за размера, до който клиентските финансови инструменти или пари, са били предмет на сделка за финансиране на ценни книжа;
- 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;
- (нова - СД от 08.04.2016г.) заплатените от клиента такси и комисиони за съхранение, включително и заплатените на инвестиционния посредник.

2.2. (отм. СД от 25.01.2010г.)

2.2.1. (отм. СД от 25.01.2010г.)

2.2.2. (отм. СД от 25.01.2010г.)

2.3. (отм. СД от 25.01.2010г.)

3. (нова - СД от 25.01.2010г., изм. и доп. - СД от 08.04.2016г.) Относно договор за формиране и управление на портфейл от финансови инструменти.

- ИП предоставя на КЛИЕНТА по електронен път отчети относно извършените за сметка на КЛИЕНТА дейности, свързани с управлението на портфейла. При поискване от страна на КЛИЕНТА отчетът може да бъде предоставен и в друга форма.

- Съобразно изискванията на КЛИЕНТА, ИП предоставя отчет по предходното изречение на един от следните периоди:

- 1 (един) месец;
- 3 (три) месеца;

- След всяка сключена сделка, най-късно до края на първия работен ден следващ сключването на сделката (съответно първия работен ден след получаване на потвърждение от друг инвестиционен посредник)

- В случай, че КЛИЕНТЪТ е избрал ИП да му предоставя отчет за всяка сключена сделка след нейното извършване, ИП предоставя на КЛИЕНТА на траен носител веднъж на всеки 6 (шест) месеца, периодичен отчет относно извършените за сметка на КЛИЕНТА дейности.

- Най –малко веднъж на 6 (шест) месеца, ИП предоставя на КЛИЕНТА на траен носител отчет със следното съдържание:

- наименование на инвестиционния посредник;
- наименование или друго означение на сметката на клиента;
- данни за съдържанието и оценката на портфейла, включително детайлна информация за всеки финансов инструмент, включен в него, пазарна цена за всеки финансов инструмент или справедливата цена, ако пазарната цена не може да бъде определена, паричния баланс в началото и в края на отчетния период, както и действията по управление на портфейла през този период;
- общ размер на хонорарите и таксите, платени през отчетния период, като се посочва най-малко общата стойност на таксата за управление и общите разходи, свързани с изпълнението; в случаите, когато е приложимо, се посочва, че ще бъде предоставен при поискване по-подробен отчет за разходите;
- сравнение на действията по управление на портфейла през отчетния период с еталон, ако има такъв, посочен по споразумение между клиента и инвестиционния посредник;
- общ размер на дивидентите, лихвите и другите плащания, получени от инвестиционния посредник през отчетния период във връзка с управлението на клиентския портфейл;
- информация за други корпоративни действия, даващи определени права във връзка с финансовите инструменти от портфейла;
- за всяка сделка, сключена през отчетния период, се предоставя информацията по чл. 45, ал. 2, т. 3 – 11 от Наредба №38, когато е приложимо; изискването не се прилага, когато клиентът е избрал да получава уведомления след всяка сключена сделка съгласно чл. 46, ал. 5 от Наредба №38.

- ИП ще предоставя отчета на КЛИЕНТА и всеки месец, без значение кой от вариантите за получаване на отчета е избрал КЛИЕНТЪТ, като предоставянето на ежемесечния отчет не освобождава ИП от задължението да предоставя на КЛИЕНТА и отчет на избрания от КЛИЕНТА период.

4. (предишна т.3) **(изм. СД от 01.02.2012)** ИП е длъжен да уведомява КЛИЕНТА, когато за КЛИЕНТА възникне задължение по чл. 145 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) в резултат на извършени сделки с финансови инструменти за негова сметка.

5. (предишна т.4) ИП е длъжен да изпрати на КЛИЕНТА отчет за извършена сделка, което съдържа най-малко нормативно изикуемата информация.

6. (предишна т.5) Ако КЛИЕНТЪТ не възрази в 7 – дневен срок срещу предоставените му периодични отчети се смята, че КЛИЕНТА е приел отчета за правилен и е одобрил цялата информация, която се съдържа в него.

7. (предишна т.6) Писмени документи във връзка със сключването, действието, изпълнението и/или прекратяването на договор между ИП и КЛИЕНТ, се считат получени от КЛИЕНТА, когато са били изпратена с обратна разписка на последния адрес, даден от КЛИЕНТА, или лично предадени.

8. (предишна т.7) ИП води в специален „Дневник за нарежданията на клиенти за сделки с финансови инструменти” всички нареждания на КЛИЕНТИТЕ по реда на

постъпването им, включително идентични нареждания, и ги изпълнява като спазва този ред.

9. (предишна т.8) За идентични се смятат нарежданията, които са еднакви по отношение на вида, начина и срока на изпълнение, както и параметрите на цената.

10. (предишна т.9) До края на работния ден, ИП е длъжен да регистрира в „Дневник за сделките, извършени за клиентска и собствена сметка” сключените през деня сделки с финансови инструменти, по реда на извършването им.

11. (предишна т.10) ИП е длъжен при поискване да предоставя на КЛИЕНТА информация за датата на въвеждане на нареждането на пазара, номера на сделката на регулирания пазар и извлечение от „Дневника си относно сделките с финансови инструменти на клиенти”, в срок от три работни дни от писменото искане.

12. (предишна т.11) За предадените за изпълнение, на трети лица, нареждания, ИП води отделен дневник, съобразно изискванията на чл.64 от Наредба №38.

13. (предишна т.12) КЛИЕНТЪТ има право да изисква точно изпълнение на договорните задължения от страна на ИП.

14. (предишна т.13) Всички уведомления между страните ще се извършват във форма, избрана от КЛИЕНТА при сключването на конкретния договор, доколкото тя е предвидена като допустима форма в нормативната уредба.

15. (нов СД от 14.05.2018 г.) Справките към КЛИЕНТА съдържат и друга, предвидена в Раздел 4 от Делегиран Регламент (ЕС) 2017/565, информация.

X. ОТГОВОРНОСТ

1. Ако ИП възложи сключването и изпълнението на сделката с финансови инструменти на трето лице, без да е имал право да бъде заместен, той отговаря за действията на заместника като за свои действия.

2. Ако ИП възложи сключването или изпълнението на възложената сделка с финансови инструменти на трето лице, като е имал право да се замести, той отговаря само за тези вреди и загуби, резултат от измама или груба небрежност, причинени от заместника му. ИП не поема никаква отговорност при каквито и да е други случаи.

3. (изм. СД 14.05.2018 г.) За неспазване на разпоредбите на ЗПФИ, ИП носи административно наказателна отговорност по чл. 290 от ЗПФИ.

4. КЛИЕНТЪТ отговаря за автентичността и редовността на предоставените от него за продажба финансови инструменти, както и за всички имуществени вреди, претърпени от ИП при и/или по повод изпълнението на нареждане с нередовни финансови инструменти.

5. КЛИЕНТЪТ отговаря за истинността на предоставената от него на ИП информация, относно финансовия си статус, квалификация и опит.

6. В случай на виновно забавено изпълнение или в случай на виновно пълно неизпълнение, виновната страна дължи неустойка в размер на предварително уговорен в договора процент от стойността на неизпълненото задължение.

XI. ДЕЙНОСТ КАТО РЕГИСТРАЦИОНЕН АГЕНТ

1. ИП извършва дейност като регистрационен агент, когато на основата на писмен договор с КЛИЕНТА подава в съответните депозитарни институции данни и документи за регистриране на:

1.1. сделки с финансови инструменти, предварително сключени пряко между страните;

1.2. прехвърляне на безналични финансови инструменти при дарение и наследяване;

1.3. 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.

1а. (нова - СД 08.04.2016г.) Договорът по т. 1 може да се сключи по реда на чл. 26а – чл. 26в от Наредба №38.

2. (доп. - СД от 08.04.2016г.) КЛИЕНТИТЕ, съответно техните представители, подписват необходимите документи в присъствието на лице по чл. 39, ал. 1 и/или ал. 2 от Наредба №38, след като бъде проверена самоличността им. В архива на ИП остават:

3.1. (доп. - СД от 08.04.2016г.) Копие от документа за самоличност на КЛИЕНТА (съответно на неговия представител), заверено от него и от лицето по чл. 39, ал. 1 и/или ал. 2, което сключва договора за ИП. Заверката се извършва по реда на чл. 24, ал. 5 от Наредба №38.

3.2. (изм. - СД от 08.04.2016г.) При подаване на данни и документи за регистриране на сделки с финансови инструменти, предварително сключени пряко между страните - декларация от страните по сделката, съответно от техните пълномощници, че не извършват и че не са извършвали по занятие сделки с финансови инструменти в едногодишен срок преди сключване на договора и декларация по чл. 35 от Наредба №38.

4. Прехвърлителят и приобретателят на финансовите инструменти могат да бъдат представлявани пред ИП, от лица, изрично упълномощени с нотариално заверено пълномощно, което съдържа представителна власт за извършване на управителни или разпоредителни действия с финансови инструменти. Освен нотариално заверено пълномощно, следва да представи и декларация от пълномощника, че не извършва по занятие сделки с финансови инструменти, както и че не е извършвал такива сделки в едногодишен срок преди сключване на договора.

5. ИП, отказва да подпише договор с КЛИЕНТА и да приеме документи за извършване на регистрации по т.1, ако:

5.1. не са налице всички необходими данни и документи, представените документи съдържат очевидни нередовности или в данните има неточности и противоречия;

5.2. (доп. – СД от 11.12.2014г.) страна по сделката декларира, че притежава вътрешна информация за финансовите инструменти - предмет на сделката, ако те се търгуват на регулиран пазар, съответно многостранна система за търговия или за техния емитент;

5.3. налице е обстоятелство, което поражда съмнение за ненадлежна легитимация или представляване;

5.4. страна по сделката, съответно нейн пълномощник, декларира извършването по занятие на сделки с финансови инструменти в случаите по т.1.1.;

5.5. страната по сделката, съответно нейният пълномощник, декларира, че сделката представлява прикрита покупка или продажба на финансови инструменти.

ХІІ. ГАРАНЦИИ

1. ИП има право да спре изпълнението на вече дадено нареждане и да откаже приемане на нови, в случай че:

- Съществуват основателни съмнения относно законосъобразността на клиентските цели при подаване на нареждане, във връзка със ЗМИП;
- Съществуват неуредени имуществени отношения между КЛИЕНТА и ИП;
- Има несъответствие между нареждането и реалният актив, предмет бъдещата сделка;
- КЛИЕНТЪТ е нарушил съществено условие от действащ договор;

2. ИП третира равностойно и справедливо своите КЛИЕНТИ.

3. (изм. СД от 01.02.2012) ИП сключва сделките с финансови инструменти за сметка на КЛИЕНТИ при най-добрите условия. ИП е изпълнил това си задължение, ако е положил разумни усилия да установи най-добрата за клиента цена съгласно условията на нареждането и е сключил сделката на тази цена.

4. ИП не може:

4.1. да извършва дейност за сметка на КЛИЕНТ, ако не е информирал КЛИЕНТА за потенциалните конфликти на интереси, както и за конфликти на интереси с друг КЛИЕНТ, ако с това няма да се наруши съществуващо задължение за спазване на поверителност или да се застрашат интересите на другия КЛИЕНТ, включително в случаите, когато:

- ИП или негов брокер е придобил или може да придобие финансови инструменти, чието закупуване препоръчва на КЛИЕНТА, или когато извършва сделки за собствена сметка с тези финансови инструменти;
- е предвидено специално възнаграждение за ИП или за брокера, ако препоръчаната сделка бъде извършена;
- може да възникне или е възникнал конфликт с интереса на друг КЛИЕНТ на ИП;

4.2. да предоставя невярна информация, включително но не само за:

- а) цената или стойността на финансовите инструменти;
- б) емитента;
- в) имуществените задължения, произтичащи от сделки с финансовите инструменти;

4.3. да се отклонява от подадено нареждане, освен ако отклонението е в явен интерес на КЛИЕНТА;

4.4. 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;

4.5. 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;

4.6. (изм. - СД от 08.04.2016г.) да извършва действия с пари и финансови инструменти на КЛИЕНТА, за които не е оправомощен от КЛИЕНТА;

4.7. 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;

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

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

4.10. да извършва дейност по друг начин, който застрашава интересите на неговите КЛИЕНТИ или стабилността на пазарите на финансови инструменти.

4.11. да прави симулативни предложения за сключване на сделки с финансови инструменти, да сключва сделки с финансови инструменти, с които се създава невярна представа за цената или обема на търговия с финансови инструменти, или сделки, които са привидни, да разпространява неверни слухове и необосновани прогнози, както и да извършва други заблуждаващи действия във връзка с цената или обема на сделките с финансови инструменти;

4.12. (изм. СД от 14.05.2018 г.) да сключва споразумения за предварително фиксиране на цени на финансови инструменти, включително и на цените, съдържащи се в подавани нареждания или котировки, с изключение на такива инструменти

търгуеми на регулирани пазари при които в следствие на сделка се осъществява паричен сетълмент.;

5. Забраната по т. 4.4. не се прилага за сделки, за извършването на които КЛИЕНТЪТ е дал изрични инструкции по своя инициатива.

6. Забраната по т. 4.5. 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.

XIII. ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕ. РАЗХОДИ.

1. Възнаграждението на ИП за сделките с финансови инструменти се определя като част от прихода или като даден процент от сумата на сделката, съгласно Тарифата на ИП.

2. При сключване на договор за индивидуално управление на индивидуален портфейл възнаграждението за ИП се определя на база процент от нарастването на портфейла намален с разходите направени за управлението му.

3. (изм. СД от 01.02.2012) Уговореното възнаграждение на ИП при сключен договор за индивидуално управление на портфейл от финансови инструменти се заплаща по начин, посочен в конкретния договор и при спазване на Закона за ограничаване на плащанията в брой.

4. Ако в конкретния договор не е уговорен начин за изплащане на възнаграждението дължимо на ИП, то тогава той може да го прихваща от дължимата на КЛИЕНТА сума, като е длъжен да уведомява последния за всяко станало прихващане.

5. (нова – СД от 15.12.2008г.) КЛИЕНТЪТ заплаща на ИП възнаграждение за съхраняване на клиентските активи (парични средства и финансови инструменти), по реда и при условията на глава VIIIа от настоящите Общи условия, в размер, съгласно Тарифата на ИП.

6. (предишна т.5) Извън възнаграждението за ИП, в тежест на КЛИЕНТА са и всички разходи, направени за конкретната инвестиционна услуга.

XIV. ТЪРГОВСКА ТАЙНА

1. ИП се задължава да спазва най-строга поверителност във всички случаи, които касаят сделки на КЛИЕНТА и да спазва правилата на търговската тайна.

2. ИП има право да разкрива информация относно сделки на КЛИЕНТА само при изрично и писмено изразено негово съгласие, както и в случаите, в които ИП е задължен по силата на нормативен акт.

XV. ПРОМЯНА

1. Настоящите Общи условия могат да бъдат изменени, допълнени или отменени от Съвета на директорите на ИП.

2. (изм. СД от 01.02.2012, изм. и доп. - СД от 08.04.2016г.) Измененията и допълненията на настоящите Общи условия влизат в сила за клиенти по заварени договори при условията на глава II, т. 20.

XVI. РЕД ЗА РАЗГЛЕЖДАНЕ НА ЖАЛБИ И РАЗРЕШАВАНЕ НА СПОРОВЕ

1. ИП води специален «Дневник за жалби», в който по реда на тяхното постъпване се вписват всички жалби на КЛИЕНТИ.

1.1. Постъпилите жалби се предават най-късно до края на следващия работен ден за разглеждане на «Отдела за вътрешен контрол».

1.2. (изм. СД от 14.05.2018 г.) Ръководителят на Отдел „Нормативно съответствие (Вътрешен контрол)” разпределя на служител от отдела и/или сам се

запознава с подадената жалба и извършва своевременно необходимите проучвания или проверки.

1.3. Ръководителят на «Отдела за вътрешен контрол» или определен от него служител провеждат среща или телефонен разговор със жалбоподателя за изясняване на случая. В случай, че жалбата касае действия на служител на ИП и по преценка на Ръководителя на «Отдела за вътрешен контрол» на срещата може да присъства и този служител.

1.4. Когато жалбата е напълно или частично основателна, Ръководителят на «Отдела за вътрешен контрол» полага възможните усилия за удовлетворяване на претенциите на КЛИЕНТА и предотвратяване на потенциални съдебни или арбитражни спорове.

1.5 При необходимост, на всеки етап от проучването и разглеждането на жалбата взима участие и един от Изпълнителните директори.

1.6. В срок от 10 (десет) работни дни от подаване на жалбата, а когато тя е разглеждана от Изпълнителен директор в срок от 3 работни дни от неговото решение, «Отделът за вътрешен контрол» изготвя писмен отговор на жалбоподателя и го предоставя за подпис на Изпълнителните директори.

1.7. До 5-то число на месеца, от който започва ново 3-месечие, ръководителя на отдел „Вътрешен контрол” уведомява Съвета на директорите за броя и обобщеното съдържание на постъпилите през изтеклото 3-месечие писмени жалби на клиенти, ако такива са налице, както и за резултатите от разглеждането на постъпилите жалби.

1.8. До 15 –то число на месеца, от който започва ново 3-месечие, ИП уведомява Комисия за финансов надзор за броя и обобщеното съдържание на постъпилите през изтеклото 3-месечие писмени жалби на клиенти, ако такива са налице, както и за резултатите от разглеждането на постъпилите жалби.

2. В случай, че се окаже невъзможно спора да бъде разрешен по пътя на споразумението, той ще бъде отнасян за разрешаване пред Арбитражният съд при Българската търговско промишлена палата.

VII. ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ

За неуредени от Общите условия въпроси се прилагат разпоредбите на ЗПФИ, ЗППЦК, актовете по прилагането им, Търговския закон и другите относими разпоредби на гражданското и търговско законодателство.

Изпълнителен директор на
ИП “Капман” АД
Сибил Грозданова - Янкова:

Председател на СД на
ИП “Капман” АД
Ангел Хаджийски: