

РАЙФАЙЗЕНБАНК (БЪЛГАРИЯ) ЕАД

ОБЩИ УСЛОВИЯ

**ЗА СДЕЛКИ С ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ,
ПРИЛОЖИМИ КЪМ СКЛЮЧВАНИТЕ ДОГОВОРИ
С КЛИЕНТИ**

София 1407, бул."Н.Вапцаров" 55, сграда ЕКСПО 2000

ГЛАВА ПЪРВА

ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

I. ДАННИ ЗА ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК

I.1. Наименование на Банката, седалище и адрес на управление

РАЙФАЙЗЕНБАНК (БЪЛГАРИЯ) ЕАД, наречена по-долу **“Банката”**, е банкова финансова институция с адрес София 1407, район Лозенец, бул. “Никола Вапцаров” № 55, ЕКСПО 2000, ЕИК 831558413; Данъчен номер: 1223045029; Фирмено дело № 14195, парт. №18414, том 230 р I, страница 38

I.2. Информация за контакт с Банката

Телефон за контакти: +359-2-91985-490; +359-2-91985-496; +359-2-91985-464;

Отдел за контакт: Продажби на капиталовите пазари;

Ел. поща: rbbg.cms@raiffeisen.bg;

Работно време: всеки работен ден от 8:30ч до 19:00ч;

Езици за комуникация: клиентите могат да водят кореспонденция, както и да получават информация, на български и английски език ;,

I.3. Лиценз за извършване на инвестиционни услуги:

Банката е лицензирана от Българска народна банка с решение на УС на БНБ № 198/16.06.1994 г. в съответствие с чл.9, ал.1 от Закона за банките и чл.2, ал.2 от Наредба № 2 на БНБ от 11.02.1993 год. и Регистрационен номер в Комисията за финансов надзор РГ-03-089.

Адрес за контакт на компетентния орган:

Българска народна банка- гр. София 1000, пл. „Княз Александър 2“ №1;

Комисия за финансов надзор- гр. София 1000, ул. „Будапеща“ 16.

I.4 Предмет на дейност на банката:

Райфайзенбанк (България) ЕАД има право да извършва, в местна и в чуждестранна валута, следните сделки по чл.2, ал.1-2 от Закона за кредитните институции, в страната и в чужбина:

- (1) Публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставяне на кредити или друго финансиране за своя сметка и на собствен риск;
- (2) Извършване на безналични преводи и други форми на безналични плащания като акредитив и инкасо;
- (3) Издаване и администриране на средства за плащане като електронни платежни инструменти, пътнически чекове;
- (4) Приемане на ценности на депозит;
- (5) Дейност като депозитарна или попечителска институция;
- (6) Извършване на парични преводи извън случаите по т.2;
- (7) Финансов лизинг;
- (8) Гаранционни сделки;

- (9) Търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти със:
- (а) инструменти на паричния пазар – чекове, менителници, депозитни сертификати и други;
 - (б) чуждестранна валута и благородни метали;
 - (в) финансови фючърси, опции, инструменти, свързани с валутни курсове и лихвени проценти, както и други деривативни инструменти;
- (10) Търгуване за собствена сметка или за сметка на клиента с прехвърляеми ценни книжа, участие в емисии на ценни книжа, както и други услуги и дейности по чл. 5, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти;
- (11) Финансово брокерство;
- (12) Консултации относно портфейлни инвестиции;
- (13) Покупка на вземания, произтичащи от доставка на стоки или предоставяне на услуги, и поемане на риска от събирането на тези вземания (факторинг);
- (14) Придобиване и управление на дялови участия;
- (15) Отдаване под наем на сейфове;
- (16) Събиране, предоставяне на информация и референции относно кредитоспособността на клиенти;

II. ПРЕДМЕТ

Настоящите Общи условия са съставени в съответствие с изискванията на Закона за пазарите на финансови инструменти (**ЗПОИ**) Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 на Комисията от 25 април 2016 година за допълване на Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на организационните изисквания и условията за извършване на дейност от инвестиционните посредници и за даването на определения за целите на посочената директива („Делегиран регламент 2017/565“), Наредба № 38 от 25.07.2007 г. на Комисията за финансов надзор за изискванията към дейността на инвестиционните посредници („Наредба № 38“), Наредба № 58 от 28.02.2018 г. на Комисията за финансов надзор за изискванията за защита на финансовите инструменти и паричните средства на клиенти, за управление на продукти и за предоставяне или получаване на възнаграждения, комисиони, други парични или непарични облаги („Наредба № 58“) и другата приложима българска нормативна уредба и право на Европейския съюз.. Настоящите Общи условия са задължителни за банката и клиента при извършване на сделки с финансови инструменти. Настоящите Общи условия имат сила при следните конкретни случаи:

II.1. Сделки с финансови инструменти за чужда и за своя сметка:

- сключване и изпълнение на сделки с финансови инструменти за собствена или за чужда сметка, емитирани от местни или чуждестранни лица и посредничество за сключване на такива сделки;
- управление на индивидуални портфейли от финансови инструменти и/или пари, с изключение на портфейли на инвестиционни дружества и пенсионни фондове;
- суапови сделки с финансови инструменти;
- предоставяне на небанкови заеми за покупка на финансови инструменти и заемане на финансови инструменти при условия и ред, определени с наредба;
- други сделки, предмет на конкретния договор.

В случай, че банката действа от името на клиента, предметът и обемът на представителната власт се установяват в писмена форма със съответния договор за инвестиционно обслужване.

II.2. Дейност по поемане на емисии финансови инструменти:

- поемане на емисии финансови инструменти.

II.3. Попечителска дейност:

- държане на финансови инструменти и на пари на клиенти на съхранение – попечителска дейност;
- представителство на притежатели на финансови инструменти пред емитента на финансовите инструменти и на общи събрания на притежателите на финансови инструменти.

II.4. Инвестиционна и консултантска дейност

- 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 услуги относно преобразуване на дружества и сделки по придобиване на предприятия;
- изготвяне на проспекти за публично предлагане на ценни книжа.

III. ПРИЛОЖЕНИЕ

Настоящите общи условия са приложими при сключване на договори с клиенти с предмет според описаните в т. II.1. до т. II.4. случаи.

IV. ВИДОВЕ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

Банката, в качеството си на инвестиционен посредник, може да сключва и изпълнява сделки от името на клиента и/или от свое име с всякакви финансови инструменти по смисъла на чл. 4 от ЗПФИ, които могат да бъдат предлагани публично като:

- ценни книжа;
- инструменти, различни от ценни книжа;
 - (а) инструменти на паричния пазар;
 - (б) дялове на предприятия за колективно инвестиране
 - (в) други права свързани с финансови инструменти /опции, фючърси, суапове, форуърдни договори, инвестиционни договори и др. деривативни договори/.

Общо описание на финансовите инструменти, информиращо за рисковете, свързани с инвестиционните услуги и продукти, предлагани от Райфайзенбанк България ЕАД представя Приложение I към Общите условия.

V. СКЛЮЧВАНЕ НА ДОГОВОРИ

V.1. Банката предоставя инвестиционни и допълнителни услуги за сметка на клиенти въз основа на писмен договор с клиента.

V.2 Банката е длъжна да сключва договорите с клиентите си на база Общите условия за сделки с финансови инструменти като договорите влизат в сила от деня на подписването им от страните и обвързват страните, докато не бъдат изменени, допълнени, заменени или прекратени, както и доколкото между страните са в сила конкретни договори /сделки/ с финансови инструменти.

V.3. Клиентът, съответно неговият представител, сключва с Банката договор за инвестиционни и допълнителни услуги след като Банката идентифицира и провери самоличността на клиента, съответно на неговия представител, и на Банката бъде предоставена необходимата информация за класификация на потенциалния клиент и извършване на изискуемите по ЗПФИ, Делегиран регламент 2017/565 и актовете по прилагането им преценки от страна на Банката с оглед ефективната защита на

потенциалния клиент Без да се нарушава общият обхват на предходното изречение, Банката по-специално не е задължена да изисква информация относно знанията и опита на свои клиенти, категоризирани като приемливи насрещни страни, по смисъла на Приложение III на настоящите Общи условия, да предприема всички достатъчни мерки за постигане на най-добър резултат при изпълнение на нареждания и да изпълнява нареждания съгласно т. VI.5. на тези Общи условия. Банката предоставя информация по т. VII.8. на настоящите Общи условия на Клиенти, категоризирани като приемливи насрещни страни, в обема, уговорен в споразумение помежду им.

V.4. При подписване на договора за инвестиционни и допълнителни услуги Банката прави копие от документа за самоличност на клиента, съответно ако договорът се подписва от представител на Клиента и копие от документа за самоличност на представителя Банката съхранява в архива на Банката копие от документа за самоличност на Клиента и на неговия представител заверено от Клиента, съответно представителя, и от лицето, пред което се подписва договора от страна на Банката. В случай, че договорът се сключва чрез пълномощник, Банката съхранява в архива копие от документа за самоличност и на пълномощника, заверено по надлежащия начин. Заверката се извършва с полагане на надпис "вярно с оригинала", дата и подпис на лицето, което извършва заверката."

V.5. Сключване на договора 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.

Банката съхранява в своя архив декларацията и оригиналното пълномощно, съответно нотариално заверен препис от него. Ако пълномощното е с многократно действие, Банката съхранява копие от него, заверено от пълномощника и от лице от отдел Нормативно съответствие.

V.6. Договорът може да бъде сключен чрез размяна на електронни изявления, подписани с електронен подпис съгласно чл. 13 от ЗЕДЕП. Клиентът, съответно неговият представител, изпраща на Банката подписано съгласно предходното изречение:

копие от документа си за самоличност, а за клиенти - юридически лица - и копие от документи за търговска регистрация, съдържащи данни за учредяването и представителството.

- документ, включително съдържащ данни от кредитна и/или дебитна карта, издаден от кредитна институция, получила лиценз в държава – членка на Европейския съюз, или страна по Споразумението за Европейско икономическо пространство, САЩ или Швейцария , и/или документ, удостоверяващ начисляване или плащане на комунална услуга; от документите по предходното изречение трябва да е виден титулярят на сметката, съответно партидата. В случай, че договорът по т. V.6. е сключен чрез квалифициран електронен подпис, изискването от предходното изречение може да не се прилага.

- С оглед удостоверяване на самоличността на клиента Банката може да изиска и допълнителни данни и/или документи. Банката отговаря за надлежащата идентификация на клиента и полага всички разумни действия за установяване на самоличността на клиента.
- Разпоредбите на т. V.3. и V.4. не се прилагат.

V.7. При сключване на договора по посочения в т. V.6. начин лицето, което сключва договора за Банката проверява самоличността на клиента, съответно на неговия представител, чрез проверка на данните, налични в електронния подпис.

Банката съхранява в своя архив цялата документация и информация, свързана с електронното изявление..

V.8. Когато при проверката по т. V.7. се установи, че е налице разминаване в самоличността на посоченото в електронното изявление лице и титуляря на квалифицирания електронен подпис или разминаване между титуляря на квалифицирания електронен подпис и лицето, което може да представлява юридическо лице, от което изхожда електронното изявление, се счита, че договор не е сключен. Банката незабавно уведомява титуляря на електронния подпис и автора на електронното изявление чрез съответния доставчик на удостоверителни услуги за обстоятелството по предходното изречение.

V.9. Предоставянето на цялата необходима информация от клиента съобразно изискванията на по ЗПФИ, Делегиран регламент 2017/565 и актовете по прилагането за извършването на оценка за подходяща услуга, може да бъде направено чрез електронно изявление, подписано от клиента с електронен подпис.

V.10. Договорът може да бъде сключен неприсъствено чрез размяна на необходимите документи, подписани от страните, при условие че клиентът е титуляр на банкова сметка, открита в кредитната институция, отговаряща на следните изисквания – да е със седалище в държава - членка на Европейския съюз, държава - страна по Споразумението за Европейско икономическо пространство, САЩ или Швейцария, или в клон на кредитна институция от друга държава, открит в някоя от посочените държави, при условие че кредитната институция, съответно клонът, в който е открита сметката, спазва установените в европейското законодателство изисквания за идентифициране на клиенти.

V.11. В случаите по т. V. 10. клиентът, съответно неговият представител, изпраща на Банката подписания договор, документ в оригинал, издаден от съответната кредитна институция, че клиентът е титуляр на банкова сметка и заверено копие от документа си за самоличност, а за клиенти - юридически лица - и заверено копие от документи за търговска регистрация, съдържащи данни за учредяването и представителството. Заверката се извършва с полагане на надпис "Вярно с оригинала", дата и подпис на клиента. Разпоредбите на т. V.3. и V.4. не се прилагат.

V.12. Преводите на парични средства във връзка с получаване и предоставяне на инвестиционни и допълнителни услуги от клиента по сключен договор съгласно т. V.10. се правят само от и към банковата сметка по т. V.10. 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. V.6. се правят само от и към платежна сметка, водена от кредитна институция, получила лиценз в държава – членка на Европейския съюз, или страна по Споразумението за Европейско икономическо пространство, САЩ и Швейцария, по която клиентът е титуляр.

V.13. Не се допуска сключване на договор по реда на т. V.6. и т. V.10. чрез пълномощник.

V.14. Договорът може да бъде сключен от разстояние чрез размяна на необходимите документи на хартиен носител, подписани от страните, като клиентът полага подписа си в присъствието на нотариус, който удостоверява това обстоятелство. Предоставянето на цялата необходима информация от клиента съобразно по ЗПФИ, Делегиран регламент 2017/565 и актовете по прилагането за извършването на оценка за подходяща услуга, може да бъде направено от клиента дистанционно чрез подписване на необходимите документи пред нотариус.

V.15. В случаите по т. V.14. клиентът, съответно неговият представител, изпраща на Банката 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.

V.16. Банката не може да сключи договор, ако клиентът или негов представител не е представил и не е подписал всички необходими документи по т. V.1 – V.15., представил е документи с явни нередности или данните в тях са непълни, имат неточности или противоречия или е налице друго обстоятелство, което поражда съмнение за ненадлежна легитимация или представляване. Банката не може да сключи договор и ако 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.

VI. ОБЩИ И СПЕЦИАЛНИ УСЛОВИЯ

VI.1. Банката е длъжна да постави настоящите Общи условия на видно и достъпно място в помещението, в което извършва сделки с финансови инструменти и да ги публикува на интернет страницата си /www.rbb.bg/, при поискване да предоставя копие от тях безплатно на клиентите си, да им даде възможност да се запознаят с тях по подходящ начин и да дава безплатно консултации по Общите условия. При сключване на договор Банката предоставя на Клиента общите условия и тарифата, като клиента удостоверява, че е запознат с тях и ги приема. Общите условия и тарифата са неразделна част от договора.

VI.2. Клиентът и банката могат да вписват в сключената между тях конкретна сделка /договор/ специални условия, различни от настоящите Общи условия. В такъв случай имат сила специалните условия, макар и Общите условия да не са изрично отменени.

VI.3. Условията и сроковете на всяка конкретна сделка /договор/ се уговарят в съдържанието ѝ.

VI.4. Банката е длъжна да сключи и изпълни възложената ѝ сделка с финансови инструменти лично. Тя може да възложи това на друг инвестиционен посредник, само ако е овластена за това от клиента. Банката е длъжна да уведоми клиента за заместването.

VI.5. Банката изпълнява клиентски нареждания като сключва сделки с финансови инструменти или предава за изпълнение до друг инвестиционен посредник клиентски нареждания за сделки с финансови инструменти за сметка на Клиенти при най-добрите условия и полагайки усилия за постигането на най-добро изпълнение съобразно подаденото от Клиента нареждане, при спазване на Политиката по изпълнение на нареждания и в съответствие със следните условия:

(а). незабавно и вярно регистриране и разпределение на нарежданията за изпълнение, съответно за предаване за изпълнение до друг инвестиционен посредник;

(б). незабавно изпълнение, съответно предаване за изпълнение до друг инвестиционен посредник по реда на постъпването им на идентични клиентски нареждания, освен когато характеристиките на нареждането или преобладаващите пазарни условия правят това неосъществимо или интересите на Клиента изискват друго;

(в). Банката да информира непрофесионалния клиент за възникналите обективни трудности, пречателни за точното изпълнение на нарежданията, незабавно след тяхното узнаване.

VI.6. При спазване на задължението за постигане на най-добър резултат за клиента Банката изпълнява или предава за изпълнение на друг инвестиционен

посредник нареждания за сделки с финансови инструменти подадени от Клиент при първа възможност, освен ако това би било явно неизгодно за него. Банката счита, че „пазарно“ нареждане за сделка с финансови инструменти има валидност за работния ден, в който е подадено, в случай че за този ден търговската сесия на съответния пазар на финансови инструменти предстои или не е приключила. В противен случай, Банката счита, че „пазарно“ нареждане за сделка с финансови инструменти има валидност до края на следващия работен ден, в който на съответния пазар на финансови инструменти се провежда търговска сесия. Ако нареждането не бъде изпълнено в посочените в предходните изречения срокове, то губи силата си.

При спазване на задължението за постигане на най-добър резултат за клиента Банката спазва и се придържа към Политиката за изпълнение на клиентски нареждания.

ГЛАВА ВТОРА

ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА БАНКАТА

VIII. ОБЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА БАНКАТА

VII.1. Банката се задължава да сключва и изпълнява конкретните сделки с финансови инструменти с грижата на добър търговец, като предпочита интереса на клиента си пред собствения си интерес.

VII.2. Банката изпълнява с предимство поръчките на клиента пред сделките за собствена сметка.

VII.3. Когато банката действа от името и за сметка на клиента, тя трябва да бъде упълномощена писмено. Упълномощаването и обемът на представителната власт на Банката се включват като отделна клауза в договора между Банката и Клиента.

VII.4. Когато банката действа от свое име и за сметка на клиента, правата и задълженията по сделката преминават върху клиента след прехвърлянето им от инвестиционния посредник. Прехвърлянето се счита за извършено:

- (1) при безналични ценни книжа, със заверяване на подсметката на клиента към сметката на инвестиционния посредник в Централен Депозитар АД, Българска Народна Банка или друга депозитарна институция с която Банката има сключен договор с придобитите ценни книжа;
- (2) при пари – със заверяване на паричната сметка на клиента
- (3) при налични ценни книжа – с оформянето на джирос.

VII.5. Не се допуска изпълнение на поръчки за покупка на финансови инструменти, ако в момента на нейното подаване по сметката на клиента в Банката не са постъпили достатъчно парични средства за нейното изпълнение. Предходното изречение не се прилага единствено в следните случаи:

- когато клиентът е длъжен съгласно действащата нормативна уредба да съхранява паричните средства необходими за покупката в Банка-Депозитар.
- когато Банката предварително е уведомена, че между страните по сделката (Продавач и Купувач) писмено изрично е уговорен крайният срок, до който клиента трябва да е депозирал паричните средства, при условие че правилата на регулирания пазар на финансови инструменти допускат сделка, при която плащането на финансовите инструменти не се осъществява едновременно с тяхното прехвърляне.
- когато Клиентът е продал финансови инструменти преди да подаде нареждането за покупка и вальорът на сделката за продажба е в същия или предходен ден от този на сделката за покупка. Банката въвежда

вътрешна процедура за допускане на изключението по предходното изречение.

VII.6. Банката уведомява всички свои клиенти за условията и критериите, по които ги определя като професионални или непрофесионални, както и за обстоятелствата, при които могат да бъдат определени като приемлива насрещна страна, както и за правото им да поискат да бъдат определени по различен начин и за ограниченията на тяхната защита при определянето им по друг начин. (Приложение № 2 към настоящите общи условия).

Клиентът предоставя на Банката необходимата за класификация информация и я актуализира в съответствие с Политиката за класификация, ЗПФИ, Делегиран регламент 2017/565 и действащата нормативна уредба.

VII.7. Преди предоставяне на инвестиционни съвети Банката извършва оценка за уместност като изисква от Клиента или потенциалния клиент информация за неговите знания и опит относно услугата по предоставяне на инвестиционни съвети, финансовото му състояние, способността му да понася загуби и инвестиционните му цели, включително допустимото за него равнище на риск, при спазване на изискванията на ЗПФИ и Делегиран регламент 2017/565, като отказва да предостави инвестиционен съвет на Клиента, в случай че Банката прецени, че тази услуга не е уместна за този Клиент или последният не е предоставил необходимата информация за извършването на оценка за уместност.

VII.8. При предоставяне на инвестиционен съвет, Банката информира Клиента предварително:

(а). дали съветът е независим;

(б). дали съветът се основава на широк или ограничен анализ на различните видове финансови инструменти, и по-специално, дали обхватът е ограничен до финансови инструменти, емитирани или предлагани от свързани с Банката лица или от лица, които се намират в други правни, икономически или договорни отношения с Банката, в резултат на което съществува риск предоставеният съвет да не е независим;

(в). дали Банката ще предоставя на Клиента периодична оценка за това доколко препоръчаните му финансови инструменти продължават да отговарят на нуждите на Клиента.

VII.9. При предоставяне на инвестиционни услуги, различни от управление на портфейл и/или предоставяне на инвестиционни консултации и/или съвети на клиент, Банката извършва оценка за целесъобразност като изисква от клиента информация за неговите знания и опит по отношение на предоставяната услуга. Банката може да изисква и други данни необходими за осъществяване на оценка дали предоставяната услуга е подходяща за клиента.

VII.10. Въз основа на информацията Банката преценява дали предлаганата инвестиционна услуга е подходяща за клиента и ако прецени, че предлаганата инвестиционна услуга няма да е подходяща, предупреждава за това писмено клиента.

VII.11. В случай че клиентът не предостави информацията или предоставената информация е недостатъчна за извършване на преценката, Банката е длъжна писмено да уведоми клиента, че не може да прецени дали предлаганата инвестиционна услуга е подходяща за него.

VII.12. Банката, при предоставяне на инвестиционни услуги - приемане и предаване на нареждания във връзка с един или повече финансови инструменти, включително посредничество за сключване на сделки с финансови инструменти и/или изпълнение на нареждания за сметка на клиенти може да предоставя такива

услуги на клиент, без той да предостави информацията по т. VII.9. или без да извършва оценка за целесъобразност, ако:

(1). предмет на услугите са финансови инструменти, изброени в чл. 79, ал. 5, т. 1 от ЗПФИ като, но не ограничени до акции, които са допуснати до търговия на регулиран пазар или на еквивалентен пазар на трета държава съгласно списък на Европейската комисия, облигации или други дългови ценни книжа, с изключение на тези облигации или други дългови ценни книжа, които закрепят деривативен инструмент, инструменти на паричния пазар, дялове на колективни инвестиционни схеми и други некомплексни финансови инструменти;

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

(3). клиентът или потенциалният клиент е уведомен писмено, че Банката няма да спазва задълженията по т. VII.9.;

(4). Банката спазва изискванията за третиране на конфликт на интереси.

VII.13. Банката е утвърдила и прилага политика за третиране на конфликти на интереси, която гарантира че лицата, които работят по договор за инвестиционния посредник, извършват различните дейности, включващи конфликт на интереси, при степен на независимост на изпълнението, подходяща с оглед големината и дейността на инвестиционния посредник и групата, към която принадлежи, както и на значимостта на риска от увреждане на клиентски интерес. Процедурите и мерките включват такава част от следното, която е необходима, за да се осигури нужната степен на независимост:

(1). ефективни процедури за предотвратяване, съответно за осъществяване на контрол върху обмена на информация между лицата, извършващи дейности, включващи конфликт на интереси, когато обменът на тази информация може да накърни интересите на един или повече клиенти на Банката;

(2). отделен контрол върху лицата, чиито основни функции включват извършването на услуги от името и/или за сметка на клиенти или предоставянето на услуги на клиенти, когато между интересите на клиентите може да възникне конфликт, или които по друг начин представляват различни конфликтни интереси, между които може да възникне конфликт, включително интереса на Банката;

(3). липса на пряка обвързаност между възнаграждението на лицата, извършващи основно една дейност, и възнаграждението на лицата, извършващи основно друга дейност за Банката, или приходите, реализирани от последните, ако може да възникне конфликт на интереси във връзка с тези дейности;

(4). мерки за предотвратяване или ограничаване на възможността за оказване на неподходящо въздействие от страна на което и да е лице върху начина, по който лице, което работи по договор за Банката, извършва услуги и дейности по чл. 6, ал. 2 и 3 ЗПФИ;

(5). мерки за предотвратяване, съответно за осъществяване на контрол върху едновременното или последователното участие на едно лице, което работи по договор за Банката, в извършването на отделни инвестиционни или допълнителни услуги или дейности, когато това участие може да навреди на надлежното управление на конфликти на интереси;

(6). други необходими и подходящи мерки и процедури, алтернативни или допълнителни спрямо посочените по-горе, ако последните не могат да осигурят изискваната степен на независимост;

(7). мерки и процедури с оглед гарантиране спазването на изискванията по чл. 76 ЗПФИ.

VII.13.1. Допълнителна подробна информация за политиката за третиране на конфликти на интереси се предоставя при поискване от клиента на траен носител или на интернет страницата на Банката.

VII.14.1. Банката, когато изпълнява нареждане от името на Клиент, различно от нареждане, свързано с управление на портфейл, предоставя на клиента незабавно и на траен носител основната информация относно изпълнението на това нареждане. В този случай Банката изпраща на Клиента на траен носител също така съобщение, потвърждаващо изпълнението на нареждането не по-късно от първия работен ден след изпълнението или – когато Банката е получила потвърждението от трета страна и Клиентът не е получил незабавно потвърждение от нея — не по-късно от първия работен ден след получаване на потвърждението от третата страна.

Потвърждението следва да съдържа такава част от информацията по реда на чл. 59, ал. 4 на Делегиран регламент 2017/565, която е относима към конкретната сделка, а именно:

- (а). идентификация на инвестиционния посредник, който докладва;
- (б). име или друго обозначаване на клиента;
- (в). ден за търговия;
- (г). час на търгуване;
- (д). вид на нареждането;
- (е). идентификация на мястото за изпълнение на нареждането;
- (ж). идентификация на инструмента;
- (з). индикатор „купува“/„продава“;
- (и). естество на нареждането, ако е различно от „купува“/„продава“;
- (й). количество;
- (к). единична цена;
- (л). съвкупна стойност;
- (м). обща сума на начислените комисиони и разходи и при поискване от клиента – подробна разбивка, която включва, когато е приложимо, всяко наложено увеличение или намаление, ако сделката е изпълнена от инвестиционния посредник при търгуване за собствена сметка и инвестиционният посредник дължи най-добро изпълнение на клиента;
- (н). полученият обменен курс, ако сделката включва обмен на валута;
- (о). отговорности на клиента във връзка със сетълмента на сделката, включително срок за плащане или доставка, както и подходящи подробности за сметката, когато тези подробности и отговорности не са били съобщени преди това на клиента;
- (п). когато контрагентът на клиента е бил самият инвестиционен посредник или което и да е лице от групата на инвестиционния посредник, или друг клиент на инвестиционния посредник — посочването на този факт, освен ако нареждането не е било изпълнено чрез система за търговия, която улеснява анонимното търгуване.

VII.14.2. Банката може да сключи споразумение с Клиенти, категоризирани като приемливи насрещни страни за определяне на съдържанието и сроковете на докладите.

VII.14.3. Банката уведомява клиента, при условията и по ред, определени в договора, когато за клиента възникне задължение по чл. 145 от ЗППЦК, в резултат на извършени за негова сметка сделки с финансови инструменти, включително при управление на индивидуален портфейл от финансови инструменти и/или пари.

VII.15. В случаите, когато Банката държи финансови инструменти или парични средства на Клиент, тя му предоставя на траен носител веднъж на тримесечие отчет за тези активи с минимално съдържание, съответстващо на изискванията на чл. 63, параграф 2 от Делегиран регламент 2017/565, освен ако такава информация не се предоставя в друг периодичен отчет до клиента. Отчетът не включва информация относно влогове, държани от Банката за Клиента. При поискване от страна на Клиент

Банката предоставя тази информация и по-често срещу разумно възнаграждение, посочено в съответната Тарифа.

Банката може да не предоставя отчет по тази точка, в случай че осигури на Клиента достъп до онлайн система, отговаряща на критериите за траен носител, ако актуални справки за финансовите инструменти и (доколкото е приложимо) паричните средства са достъпни за Клиента и Банката разполага с доказателства, че Клиентът е осъществил достъп до тази справка поне веднъж през съответното тримесечие.

Когато Банката държи сметка, включваща позиции във финансови инструменти с ливъридж или сделки с условни задължения, за Клиент, който е категоризиран като непрофесионален, тя информира Клиента, когато първоначалната стойност на всеки отделен инструмент се обезцени с 10 % и впоследствие с кратни на 10 % стойности. Информацията се предоставя за всеки отделен инструмент, освен ако с Клиента е договорено друго в индивидуалния договор или друго споразумение, и до края на работния, в който този праг е преминал, или ако прагът е преминал в неработен ден – до края на следващия работен ден.,.

VII.15.1. Банката предоставя на траен носител на всеки клиент, чийто портфейл управлява периодичен отчет с минимално определено в чл. 60, параграф 2 от Делегиран регламент 2017/565 съдържание относно извършените за сметка на клиента дейности, свързани с управлението на портфейла, освен ако такъв се предоставя на Клиента от трето лице.

VII.15.2. Банката предоставя отчета по VIII.12.1., веднъж на три месеца, с изключение на следните случаи:

(1). когато инвестиционният посредник предоставя на своите клиенти достъп до онлайн система, отговаряща на критериите за траен носител, ако актуалните оценки на портфейла на клиента са достъпни и ако клиентът има лесен достъп до информацията, изисквана от член 63, параграф 2 от Делегиран регламент 2017/565, и инвестиционният посредник разполага с доказателства, че клиентът е осъществил достъп до оценката на своя портфейл поне веднъж през съответното тримесечие;

(2). в случаите, когато се прилага чл. 60 параграф 4 от Делегиран регламент 2017/565, периодичната справка трябва да се предоставя поне веднъж на всеки 12 месеца.

VII.16. Банката уведомява своите клиенти за съществуването на Фонд за компенсиране на инвестициите във финансови инструменти. Фондът осигурява изплащане на компенсация на непрофесионалните клиенти на Банката при условията и по реда на ЗППЦК, чрез набраните във фонда средства в случаите, когато Банката не е в състояние да изпълни задълженията си към непрофесионални клиенти поради причини, пряко свързани с нейното финансово състояние.

VII.16.1. Банката, когато държи, администрира или управлява пари и/или финансови инструменти на непрофесионални клиенти и за която по тази причина могат да възникнат задължения към тях, е длъжна да прави парични вноски във фонда съгласно чл. 77н, ал. 1 и 2 от ЗППЦК.

VII.16.2. Фондът изплаща компенсация на всеки непрофесионален клиент на Банката в размер на 90 на сто от стойността на вземането, но не повече от 40 000 лв.

VIII. ТЪРГОВСКА ТАЙНА

Банката е длъжна да пази търговските и други тайни на клиента, както и неговия търговски престиж. За целта банката е длъжна да предприеме съответни мерки, включително, като сключва договори или изисква подписването на декларации за опазване на тайна, които да гарантират, че лицата, които управляват портфейла на клиента, извършват финансови и други анализи, както и че останалите определени от

банката лица, които имат достъп до информацията за клиента, ще пазят търговските и други тайни на клиента и неговия търговски престиж.

IX. УВЕДОМЛЕНИЯ

IX.1. Банката е длъжна да представи на клиента общо описание на финансовите инструменти и рисковете свързани с тях (Приложение № 1 към настоящите общи условия). Описанието се съобразява с вида на клиента (професионален или непрофесионален), като съдържанието му съответства на изискванията на чл. 71, ал. 2, т. 2, ал. 4, чл. 75 от ЗПФИ във връзка с чл. 48 от Делегиран регламент 2017/565,

IX.2. При приемане на нареждания, давани от клиента изключително по негова собствена инициатива, банката го информира, като предоставя необходимата информация по реда на чл. 71, ал. 2, т. 2, ал. 4, чл. 75 от ЗПФИ във връзка с чл. 48 от Делегиран регламент 2017/565, чл. 49 от Делегиран регламент 2017/565 и съгласно чл. 71, ал. 2, т. 4 и ал. 5, чл. 75 от ЗПФИ във връзка с чл. 50 от Делегиран регламент 2017/565 за рисковете, свързани със сделката, за която се отнася нареждането, за видовете разходи по сделката, за техния размер и начина на плащане на разходите и таксите, както и от кое трето лице и къде могат да бъдат съхранявани предоставените на Банката пари и/или финансови инструменти.

IX.2.1. Информация по чл. 71, ал. 5 ЗПФИ включва:

(а). всички разходи и такси за инвестиционните и допълнителните услуги, включително за съвети;

(б). разходите, свързани с препоръчания, предлаган или продаден на клиента финансов инструмент;

(в). начина на плащане на разходите и таксите;

(г). всички плащания към трети лица.

IX.2.2. Банката предоставя на Клиента веднъж годишно в обобщен вид и информация по чл. 71, ал. 5 ЗПФИ, включително информация за разходите и таксите във връзка с инвестиционната услуга и финансовия инструмент, които не произтичат от настъпването на пазарния риск за базовия пазар, така че клиентът да разбере общите разходи, както и техния общ ефект върху възвръщаемостта на инвестицията. При поискване Банката може да предостави на Клиента подробна разбивка на разходите по пера.

IX.3. Банката се задължава преди Клиентът да е направил нареждане за изпълнение на конкретна инвестиционна услуга, да му предостави индивидуализирана информация за разходите и таксите свързани с конкретната инвестиционна услуга.

По отношение на професионалните клиенти и приемливите насрещни страни, предварителната информация за разходите и таксите може да се предоставя само под формата на тарифа към общите условия при следните условия:

(1). Клиентите са дали изричното си съгласие да получат тази информация по този начин и

(2). инструментите, предмет на сделката, не включват деривати.

IX.4. Банката е длъжна да уведомява клиента дали купува или продава финансови инструменти за своя или чужда сметка.

IX.5. При предоставяне на исканите от Клиента продукти и/или услуги, Банката предоставя лични данни, получени от Клиента, на трети лица, без участието на които изпълнението на поетите от страните по договора ангажменти би било невъзможно, напр. трети лица, извършващи платежни услуги и/или посреднически за извършване на платежни услуги (в това число кореспондентски банки), оператори на платежни системи и други лица, специализирани в обработване на транзакции с платежни инструменти, в това число на RPC (Regional Processing Center, Bratislava),

Борика АД, международните картови организации Visa и MasterCard, нотариуси, органите на Нотариалната камара на Република България, Агенция по вписванията, ЦРОЗ, Регистър на банковите сметки и сейфове, Централен депозитар, застрахователи, застрахователни брокери, независими оценители и др.

Когато придобиваните от Клиента финансови инструменти са регистрирани на пазари, чиято правна уредба изисква откриване на индивидуална сметка на крайния притежател на финансовия инструмент, Банката предоставя необходимите за целта данни на съответния депозитар в тази държава, за което Банката информира Клиента.

Когато придобиваните от Клиента финансови инструменти са регистрирани в държава, която има специални изисквания за деклариране пред данъчни или други органи на крайните притежатели на финансовия инструмент, Банката предоставя необходимите за целта данни на съответния орган, за което Банката информира Клиента.

Когато обслужването на корпоративно събитие, свързано с притежавания от Клиента финансов инструмент, изисква предоставяне на данни на депозитарната институция, където е регистриран инструментът, на емитента на инструмента и др. Банката уведомява Клиента своевременно за предоставяне попълнени и подписани от Клиента формуляри и декларации с данни на данъчни и други органи в съответната държава, в която са регистрирани притежаваните от Клиента финансови инструменти, когато това се изисква от нормативната уредба на тази държава.

X. ПРЕУПЪЛНОМОШАВАНЕ И ЗАМЕСТВАНЕ

X.1. Банката може да възложи изпълнението на важни оперативни функции или на инвестиционни услуги и дейности на трето лице. Възлагането се осъществява въз основа на писмен договор между Банката и третото лице, в който изчерпателно се посочват правата и задълженията на страните.

X.2. Възлагането на важни оперативни функции, както и инвестиционни услуги и дейности се извършва по начин, който не води до освобождаване на Банката от задълженията ѝ съгласно нормативните актове и отговаря на изискванията на чл. 31 от Делегиран регламент 2017/565.

X.3. Банката изпълнява нарежданията на клиента в най-добър интерес на клиента, като полага разумни усилия за установяване на най-добрата за клиента цена, съгласно условията на нареждането, размер на разходите, вероятност за изпълнение и други обстоятелства, свързани с изпълнение на нареждането. Във връзка с това, Банката приема Политика за изпълнение на клиентски нареждания, която отговаря на изискванията на чл. 86, ал. 2 от ЗПФИ.

Банката не може да изпълнява нареждания на клиенти, ако те не са се съгласили с Политиката за изпълнение на клиентски нареждания.

XI. ВОДЕНЕ НА ОТЧЕТНОСТ

XI.1. Банката осигурява условия за съхраняване на информацията относно извършените инвестиционни услуги и дейности, необходима за установяване изпълнението на задълженията ѝ съгласно изискванията на законодателството в т.ч. изпълнение на задълженията спрямо клиентите и потенциалните клиенти и на задълженията, свързани с осигуряване целостта на пазара.

XI.2. По отношение на всяко първоначално нареждане, получено от клиент и по отношение на всяко взето първоначално решение за търгуване, Банката незабавно регистрира и поддържа на разположение на компетентните органи поне данните, посочени в раздел 1 от приложение IV на Делегиран регламент

2017/565, доколкото са приложими към въпросното нареждане или въпросното решение за търгуване. Данните се поддържат по последователен начин и в съответствие със стандартите, които са установени по членове 25 и 26 от Регламент (ЕС) № 600/2014.

XI.3. Незабавно след получаване на нареждане от клиент или вземане на решение за търгуване Банката регистрира и поддържа на разположение на компетентните органи поне данните, посочени в раздел 2 от приложение IV на Делегиран регламент 2017/565, доколкото са приложими към въпросното нареждане или въпросното решение за търгуване. Данните се поддържат по последователен начин и в съответствие със стандартите, които са установени по членове 25 и 26 от Регламент (ЕС) № 600/2014.

XI.4. Банката е длъжна да съхранява в продължение на пет години информацията на достъпно и подходящо за ползване място и по начин, който осигурява запазването му на втори носител или възстановяването му в случай на загубване по технически причини.

XII. ОТДЕЛЯНЕ НА ПОРТФЕЙЛА

Банката е длъжна да отдели своя портфейл от финансови инструменти от портфейлите на своите клиенти.

XIII. ДОГОВАРЯНЕ САМ СЪС СЕБЕ СИ

Банката не може да сключва и изпълнява уговорена с клиента сделка с финансови инструменти, нито лично със себе си, нито за друго лице, за чиято сметка действа, освен ако клиентът е дал предварителното си писмено съгласието за това.

XIV. ОГРАНИЧЕНИЯ СЪГЛАСНО ЗПОИ И НАРЕДБИТЕ ПО ПРИЛАГАНЕТО МУ. ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА БАНКАТА ПО ЗАКОНА ЗА МЕРКИТЕ СРЕШУ ИЗПИРАНЕ НА ПАРИ

XIV.1. Банката няма право да изпълни поръчка на клиент, ако клиентът, съответно неговият пълномощник, откаже да подаде декларацията дали 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 нареждането, се търгуват на регулиран пазар; финансовите инструменти - предмет на нареждане за продажба или за замяна, са блокирани в депозитарната институция, в която се съхраняват, дали върху тях е учреден залог или е наложен заповор; сделката - предмет на нареждането, представлява прикрита покупка или продажба на финансови инструменти и е декларирано, че притежава вътрешна информация или декларира, че сделката – предмет на поръчката, представлява прикрита покупка или продажба на финансови инструменти. Отказът по предходното изречение се удостоверява с отделен документ, подписан от клиента.

XIV.2. Банката няма право да изпълни поръчка на клиент за продажба на финансови инструменти, ако се установи, че финансовите инструменти, предмет на поръчката за продажба не са налични по сметката на клиента или са блокирани в Централен Депозитар АД, Българска Народна Банка или друга депозитарна институция с която Банката има сключен договор, както и ако върху тях е учреден залог или е наложен заповор.

XIV.3. Банката няма право да сключи договор за извършване на сделки с финансови инструменти, както и за управление на индивидуален портфейл от финансови инструменти за сметка на клиент, ако клиентът или негов пълномощник е представил документи с явни нередности, не е представил всички необходими документи или данните в тях са непълни, съдържат неточности или противоречия, или пълномощникът декларира, че не е разяснил на упълномощителя последиците от упълномощаването.

XIV.4. Банката отказва сключването на договор и изпълнение на поръчка за извършване на сделки с финансови инструменти, ако това би довело до неизпълнение на изискванията на Закона за мерките срещу изпирането на пари и актовете по прилагането му и съобразно вътрешните правила на банката.

XIV.5. Банката не може:

(а). да извършва сделки за сметка на Клиента 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 Банката с изключение на сделки, за извършването на които Клиентът е дал изрични инструкции по своя инициатива;

(б). да купува за своя сметка финансови инструменти, за които неин Клиент е подал нареждане за покупка, и да ги продава на Клиента на цена, по-висока от цената, на която ги е купила, освен ако изрично не е инструктирана за това от Клиента или Клиентът знае за подобна практика и не е възразил при подаване на нареждане; забраната се отнася и за членовете на управителните и контролните органи на Банката, за лицата, които управляват дейността ѝ, както и за всички лица, които работят по договор за нея, и за лица, свързани с посочените лица;

(в). да извършва за своя или за чужда сметка действия с пари и финансови инструменти на Клиента, за които не е упълномощена от Клиента;

(г). да продава за своя или за чужда сметка финансови инструменти, които Банката или нейният клиент не притежава, освен при условията и по реда, определени в действащото законодателство;

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

(е). да получава част или цялата изгода, ако Банката е сключила и изпълнила сделката при условия, по-благоприятни от тези, които е установил Клиентът;

(ж). да извършва дейност по друг начин, който застрашава интересите на Клиента или стабилността на пазара на финансови инструменти;

XIV.6. Банката няма право да сключва сделки за финансиране на ценни книжа с държани от нея финансови инструменти на Клиента или по друг начин да използва за собствена сметка или за сметка на друг клиент такива финансови инструменти, освен ако Клиентът е дал предварително своето изрично съгласие за използване на финансовите му инструменти при определени условия в писмена форма и с подпис или по друг равностоен начин и използването на финансовите инструменти се осъществява при спазване на тези условия.

XIV.7. Банката няма право да сключва сделки за финансиране на ценни книжа с финансови инструменти на Клиента, държани в обща клиентска сметка при трето лице, или по друг начин да използва за собствена сметка или за сметка на друг клиент такива финансови клиентски инструменти, освен ако е получила съгласието по т. XIV.6. и най-малко едно от следните условия е налице:

(а). всички Клиенти, чиито финансови инструменти се съхраняват заедно в общата сметка, предварително са дали изрично съгласие в съответствие с т. XIV.6.;

(б). Банката е установила процедури, гарантиращи, че се използват само финансови инструменти на Клиенти, които предварително са дали изрично съгласие за това в съответствие с т. XIV.6., както и механизми за контрол относно спазването на това изискване.

XIV.8. В случаите по т. XIV.7. във водената от Банката отчетност се включва информация за Клиента, по чието нареждане са използвани финансовите инструменти, както и за броя на използваните финансови инструменти на всеки клиент, с оглед коректното разпределяне на евентуални загуби.

XV. ДОПЪЛНИТЕЛНИ НАРЕЖДЕНИЯ

XV.1. Банката се задължава да изпълнява допълнителни нареждания на клиента по изпълнението на поръчката му, само ако тези допълнителни нареждания са й дадени в писмена форма или в друга подходяща форма, удостоверяваща даването им - съобщение по факс, телефон, електронна поща или друг уговорен между страните способ за комуникация. Тези допълнителни нареждания обвързват банката, само ако са получени преди последната да е пристъпила към изпълнение на поръчката, съобразно първоначалните нареждания на клиента.

XV.2. Конкретните условия и срокове на изпълнението на възложеното от клиента се определят за всеки конкретен договор, в писмен вид, в поръчка или допълнение към направена поръчка.

XV.3. Други условия и срокове, както и възнаграждението за инвестиционния посредник и разходите за клиента, когато те не се включват във възнаграждението, се определят с договора между клиента и банката.

XVI. ОТЧИТАНЕ НА БАНКАТА

XVI.1. Банката е длъжна да даде на клиента сметка за всяка конкретна сделка и поръчка и да му предаде всичко, което е получила при изпълнението им.

XVI.2. Под уведомяване следва да се разбира уведомяване след сключването на сделката или след извършване на действието. Уведомлението се извършва с писмо, по системата S.W.I.F.T., по телекс, телефакс, електронна поща или по телефон в рамките на предвидения в чл. 59 от Делегиран регламент 2017/565 срок и с минимално съдържание от предписаните в него параметри. Уведомлението може да съдържа и допълнителна информация, която се определя в конкретният договор, при условие, че не противоречи на нормативната уредба на Република България. Уведомлението по телефон, факс, електронна поща или телефакс се счита за надлежно извършено, когато са съхранени надлежни доказателства в писмена или друга форма с еквивалентна стойност съгласно закона. Електронната комуникация ще се извършва чрез електронна поща. Ако Клиентът предостави адрес на електронна поща за нуждите на отношенията между Страните във връзка с Договора, Банката може да приеме, на основание чл. 3, параграф 3 от Делегиран регламент 2017/565 и при отсъствието на данни за противното, че Клиентът има редовен достъп до интернет и че предоставянето на информация на Клиента чрез електронна поща е подходящо с оглед отношенията между Страните във връзка с Договора, както и че Клиентът е съгласен по този начин да му бъде предоставяна информация. Комуникацията чрез Интернет от Банката към Клиента ще се извършва в случаите, разрешени от приложимото законодателство. Комуникацията може да се извършва и по телефон, ако Страните са се уговорили за това в Договора. По усмотрение на Банката, последната може да търси писмено потвърждение от Клиента на така извършената устна комуникация. Когато комуникацията от Банката към Клиент следва да бъде извършена на траен носител, за такъв ще се счита всеки инструмент, който позволява на Клиента да съхранява информация, адресирана лично до него, по начин, достъпен за бъдещо ползване и за период от време, достатъчен за целите на информацията, и който позволява непромененото възпроизвеждане на съхранената информация. За такива носители ще се считат освен хартиеният носител, също и дигитални документи,

записани в стандартен формат отговарящ на изискванията по предходното изречение (например във формат PDF), и съхранявани на CD, CD-ROM, CD-RW, DVD, USB памет, както и други често използвани оптични и магнитни носители, както и изпратени по електронна поща в предвидените по-горе случаи.

Съобщения и уведомления между Страните могат да се извършват и по всеки друг начин, позволен според действащата нормативна уредба и подходящ според предходните текстове, уговореното в Договора и конкретните обстоятелства.

XVI.3. Ако банката действа от името и за сметка на клиента, след сключването на сделката, правата и задълженията по сделката се пораждат направо за последния.

XVI.4. Ако банката действа от свое име и за сметка на клиента, правата и задълженията по сделката преминават върху клиента след прехвърлянето им от банката според условията, стандартните срокове и сетълмент на Българска фондова борса и Централен Депозитар АД, Българска Народна Банка или друга депозитарна институция с която Банката има сключен договор

XVII. СЪХРАНЯВАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА, ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ДРУГОТО ИМУЩЕСТВО, ПОЛУЧЕНИ ВЪВ ВРЪЗКА С ПОРЪЧКАТА ИЛИ ПРИДОБИТИ ПО СКЛЮЧЕНАТА СДЕЛКА

XVII.1. Паричните средства и финансовите инструменти на клиентите се съхраняват както следва: наличните ценни книжа се съхраняват в сейф в банката, паричните средства на клиента се съхраняват по индивидуална клиентска сметка при банката, безналичните финансови инструменти се пазят в Централен Депозитар АД, Българска Народна Банка или друга депозитарна институция с която Банката има сключен договор, по лична подсметка на клиента към сметката на банката за безналични ценни книжа.

Безналичните държавни ценни книжа на клиенти, емитирани от Министерство на финансите се водят в регистрите на банката, в качеството ѝ на първичен дилър на ДЦК, или по регистър при друг първичен дилър на ДЦК, в случай, че банката не е първичен дилър на ДЦК. Съхранението и операциите в полза на клиенти с ДЦК се извършват при спазване на изискванията на Наредба № 5 от 4 октомври 2007 г. за условията и реда за придобиване, изплащане и търговия с държавни ценни книжа.

XVII.2. Банката е длъжна да пази финансовите инструменти, паричните средства и другото имущество, което е получила във връзка с възложената ѝ поръчка или придобила при изпълнението на възложената ѝ сделка от страна на клиента.

XVII.3. Банката изрично уведомява клиента, когато сметките, които съдържат негови пари и финансови инструменти, подлежат или ще подлежат на уредба от правото на държава, която не е държава членка, както и че правата на клиента, свързани с финансовите инструменти или паричните средства, могат да се различават поради приложимостта на правото на трета държава.

XVII.4. Недействително е спрямо Клиента прихващане, учредяване на обезпечение, както и други действия по отношение на финансовите инструменти и/или парични средства на Клиента, в резултат на които трето лице придобива право да се разпорежда с финансовите инструменти и/или парични средства на клиента, с цел удовлетворяване на вземане, което не е свързано със задължение на Клиента или с предоставяните му услуги. Изречение първо не се прилага, в случаите, когато тези действия поизтичат от приложимото законодателство в трета държава, където се държат финансовите инструменти и/или парични средства на клиента.

Когато са наложени обезпечителни мерки върху финансови инструменти или парични средства на клиент за удовлетворяване на вземане, свързано със задължение

на Клиента или с предоставяните му услуги, Банката незабавно информира Клиента за това.

XVII.5. По преценка на Банката, тя може да открие сметка за финансови инструменти на Клиента при трето лице-попечител и да възложи на това лице да съхранява финансовите инструменти на Клиента. При определяне на всяко трето лице Банката трябва да полага дължимата грижа за интересите на клиента, както и периодично, но най-малко веднъж годишно, да преразглежда със същата грижа избора на това лице и условията, при които то съхранява финансовите инструменти на Клиента. При определянето и преразглеждането с дължимата грижа Банката отчита професионалните качества и пазарната репутация на третото лице, както и нормативните изисквания и пазарните практики, свързани с държането на такива финансови инструменти, които могат да накърнят правата на Клиента. Когато съгласно направената договорка третото лице може да делегира някои от функциите си, свързани със съхраняването на финансови инструменти на клиенти на Банката, на друго трето лице, Банката гарантира, че изискванията на тази точка се прилагат и по отношение на другото трето лице.

XVII.6. Банката поддържа отчетност и води сметки за държаните клиентски активи по начин, който ѝ позволява във всеки момент незабавно да разграничи държаните за един Клиент активи от активите на останалите клиенти на Банката и от собствените си активи. Отчетността и сметките се поддържат по начин, който осигурява тяхната точност и съответствието им с държаните за Клиента финансови инструменти и парични средства.

XVII.7. Когато Банката съхранява финансови инструменти на Клиент при трето лице, тя предприема необходимите действия, за да осигури, че съхраняването се извършва по начин, който гарантира идентифициране на клиентските финансови инструменти отделно от финансовите инструменти на Банката и на третото лице, чрез воденето на отделни сметки от това трето лице или чрез прилагането на други мерки, осигуряващи същото ниво на защита. Банката редовно съгласува отчетността и сметките, водени от нея, с тези, водени от трети лица, при които се съхраняват клиентски активи.

XVII.8. В случаите на прекратяване на договорните отношения между Банката и Клиента, в рамките на срока по т. XXIX.2., последният е длъжен да посочи, къде да бъдат прехвърлени финансовите инструменти, които притежава по негова клиентска сметка при Банката. Клиентските финансови инструменти могат да бъдат прехвърлени, както следва:

(1). По негова клиентска подсметка при друг инвестиционен посредник, член на депозитарна институция.

(2). По лична сметка на клиента при депозитарна институция, включително чрез откриване на нова сметка.

В случай, че в горепосочения срок клиентът не предприеме действия по трансфериране на финансовите инструменти Банката, в срок от пет работни дни след изтичането му, служебно ги прехвърля по лична сметка на клиента при депозитарна институция, включително чрез откриване на нова сметка. Всички разходи по прехвърлянето са за сметка на клиента, като Банката има право служебно да задължава сметките на клиента за тяхното заплащане.

XVIII. НЕИЗПЪЛНЕНИЕ

При неизпълнение на задълженията, посочени в тези Общи условия или в конкретен договор се прилагат клаузите за последиците от неизпълнение на задълженията, предвидени в конкретния договор.

XIX. РИСКОВЕ

XIX.1. Банката е длъжна да информира клиента, че инвестирането във финансови инструменти, както покупката и продажбата на финансови инструменти представлява високо рискова дейност, която може да доведе до загуби в цената на книжа, невъзможност да се ликвидират инвестициите или невъзможност да се ликвидират без това да доведе до понасяне на съществени загуби в цената.

XX. ОБЕЗПЕЧЕНИЕ

XX.1. Право да се изисква обезпечение:

XX.1.1. Банката по свое усмотрение може да изиска от клиента да представи обезпечение на негово задължение към нея по всяка транзакция, съгласно приложимите регулаторни разпоредби или другояче, за да се защити от риска от загуба по отношение на транзакцията.

XX.2. Банката не може да сключва с клиенти, категоризирани като непрофесионални клиенти, договори за финансови обезпечения с прехвърляне на собствеността върху обезпечението с цел обезпечаване на настоящи или бъдещи, определени или условни, или очаквани задължения на клиенти

XX. 3. Допълнителни гаранции:

XX. 3.1. Клиентът се съгласява да подпише такива допълнителни документи и да предприеме такива допълнителни стъпки, каквито Банката може с основание да изиска, за да се гарантира напълно нейното право на обезпечена страна.,.

XX. 4. Обезпечението трябва да не е обременено с тежести:

XX.4.1. Активите, които се предоставят като обезпечение, трябва да са напълно необременени от тежести под каквато и да било форма на иск, право на трета страна, ипотека, вземане, залог, цесия или друга форма на гарантиран интерес, която облагодетелства или в която се твърди, че облагодетелства трета страна. Ако на Банката не бъде предоставено обезпечение, предоставен й като обезпечение актив е обременен с тежести или поради промяна в пазарните условия стойността на обезпечението спадне под определения в Договора размер, тя може по свое усмотрение или да поиска от клиента да замени обремененото с тежести обезпечение с необременено такова, или да закрие транзакцията с клиента.

ГЛАВА ТРЕТА

XXI. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КЛИЕНТА

XXI.1. Клиентът има право да изисква точно изпълнение на договорните задължения от страна на банката, за които е дал ясни, точни и изчерпателни нареждания в писмен вид.

XXI.2. Клиентът дава нарежданията си на банката във формата на стандартизирана поръчка, със съответните конкретни параметри, съобразени с нормативните изисквания. Банката предоставя на клиентите образец. Поръчките и всякакви промени или потвърждения по тях трябва да се представят в писмен вид.

XXI.3. В случай на подаване на нареждане по телефон или чрез друг дистанционен способ за комуникация Банката прави запис на телефонния разговор с Клиента, съответно съхранява на електронен носител предоставените от Клиента данни във връзка с нареждането, подадено по друг дистанционен способ, освен в случаите на нареждания, подадени по факс, които се съхраняват на хартиен носител.

XXI.4. Оттеглянето на дадени от клиента нареждания се извършва във формата и реда, предвидени за даване на нареждания, като оттеглянето може да бъде

извършено при условие, че банката не е пристъпила към изпълнение на вече дадените нареждания.

Действията, които банката е извършила в изпълнение на поръчката, като не е знаела и не е могла да знае за нейното прекратяване, задължават клиента.

XXI.5. Банката приема за изпълнение и сключва сделки с финансови инструменти, както и управлява индивидуални портфейли от финансови инструменти, предмет на конкретните договори, изцяло за сметка и риск на клиента.

XXI.6. Условието и реда за възражения се договарят в конкретния договор.

XXI.7. В конкретния договор между банката и клиента, последният декларира, че е запознат с обявеното в тарифата на банката стандартно комисионно възнаграждение по различните видове договори с клиенти, с допълнителните разходи за клиента, когато те не са включени във възнаграждението, както и че е получил информацията, която банката е задължена да му предостави съгласно закона, включително че е наясно с рисковете, свързани с инвестирането във финансови инструменти.

XXI.8. Клиентът няма право да дава нареждане, относно финансови инструменти:

- (1) за които притежава вътрешна информация; или
- (2) които не са налични по неговата сметка или са блокирани в Централен Депозитар, както и ако върху тях е наложен заповор или учреден залог;
- (3) сделките с които биха представлявали прикрита покупко-продажба.

XXI.9. Обстоятелствата по предходната точка се удостоверяват с декларирането им от Клиента пред Банката.

XXII. ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНВЕСТИЦИОННИ КОНСУЛТАЦИИ НА КЛИЕНТ

XXII.1. При предоставяне на инвестиционни консултации на клиент, конкретните операции, за извършването на които банката се овластява, се определят в конкретен договор.

XXII.1.1. При предоставяне на инвестиционни консултации на клиент, Банката изисква от клиента информация за неговите финансови възможности, способността му да понесе загуби, инвестиционни цели, знания, опит, относно тази услуга и за допустимото за него равнище на риск, както и актуализира тази информация. Банката няма право да извършва услугата предоставяне на инвестиционни консултации на клиента без той да е представил информацията по предходното изречение.

XXII.1.2. При предоставяне на инвестиционни консултации на клиент, Банката се ръководи от получената информация, съгласно т. XXII.1.1. по – горе.

XXII.2. Клиентът декларира, че е запознат с рисковете, свързани с инвестирането и сделките с финансови инструменти. При изпълнение на конкретния договор, клиентът приема и разбира риска от възможни загуби, причинени от неочаквани и неблагоприятни промени в цената на инвестициите.

XXII.3. В конкретния договор между банката и клиента, последният декларира, че е получил необходимата информация, която банката е длъжна да му предостави, съгласно ЗПФИ, актовете по прилагането му и Делегиран регламент 2017/565.

XXII.3.1. При предоставянето на инвестиционни консултации на клиент Банката преди изпълнение на нареждането – следствие на инвестиционната консултация, предоставя на Клиента на траен носител уведомление дали съветът съответства на предпочитанията, потребностите и други характеристики на непрофесионален Клиент.

ГЛАВА ЧЕТВЪРТА

XXIII. ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ

XXIII.1. Банката има право да изисква от клиента възнаграждение за извършена банкова сделка или финансова услуга във вид, размер, срок и по начин, уточнен в конкретния договор.

XXIII.2. Когато размерът на възнаграждението не е уговорен, дължи се обичайният размер за този вид сделка /поръчка/.

XXIII.3. Когато банката се задължи да отговаря лично за изпълнението на задълженията по сключената сделка, тя има право и на отделно възнаграждение, което уговаря писмено.

XXIII.4. Банката има право на възнаграждение за събраните от нея суми на клиента, което се уговаря отделно.

XXIII.5. В случай на посредничество банката има право на възнаграждение и от двете страни по сделката.

XXIII.6. Възнаграждението се изплаща не по-късно от деня, в който се извърши сепълмента на сделката, освен ако страните уговорят друго.

XXIII.7. Безкасовото плащане се смята за извършено в момента, в който е заверена банковата сметка на банката.

ГЛАВА ПЕТА

XXIV. РАЗНОСКИ, ЛИХВИ И ВРЕДИ

Клиентът е длъжен да заплати на банката направените разноски заедно с лихвите и вредите, които е претърпяла във връзка с изпълнение на сделката или дейността, в сроковете съгласно действащата нормативна уредба.

ГЛАВА ШЕСТА

XXV. РИСК И НЕВЪЗМОЖНОСТ. ОТГОВОРНОСТ И НЕУСТОЙКИ

XXVI. РИСК И НЕВЪЗМОЖНОСТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ

Рискът от невъзможността за изпълнение на конкретната сделка /договор/ и поръчка се носи от клиента. Ако изпълнението на задълженията на банката стане невъзможно изцяло или отчасти, клиентът трябва да заплати на банката направените от последната разноски и възнаграждение, съответно на извършената работа.

XXVII. ОТГОВОРНОСТ

XXVII.1. Ако банката възложи изпълнението на важни оперативни функции, както и на инвестиционни услуги и дейности на друг инвестиционен посредник, то това следва да се извърши по начин, който не води до освобождаване на Банката от задълженията ѝ съгласно ЗПФИ, актовете по прилагането му и Делегиран регламент 2017/565.

XXVII.2. Когато Банката възлага на друг инвестиционен посредник изпълнението на нареждане на свой Клиент, Банката отговаря пред Клиента за подходящия избор на този посредник. Когато този инвестиционен посредник е от трета държава извън Европейското икономическо пространство (ЕИП) или нареждането може да бъде изпълнено само на място за изпълнение извън ЕИП, Банката отговаря само за

подходящия избор на инвестиционен посредник с добра репутация, ако е уведомила Клиента, че не може да носи пълна отговорност за изпълнението на поръчката..

XXVII.3. Банката не носи отговорност за невъзможността или забавата за изпълнение на конкретно нареждане или друга инструкция на Клиент, дължащо се на причини независещи от Банката, като забава на насрещна страна по сделката да приключи сетълмент, причини, свързани с дейността на регулиран пазар на финансови инструменти, на многостранна система за търговия, организирана система за търговия или на институции за клиринг и сетълмент. В тези случаи рискът тежи за Клиента и той дължи да заплати на Банката уговореното в Договора възнаграждение и направените от Банката разумни разноски.

XXVII.4. Клиентът обезщетява Банката за всички платени от нея на трети лица (включително регулирани пазари или други места на търговия на финансови инструменти, оператори на многостранни системи за търговия, насрещна страна по сделка, институции за клиринг и сетълмент, регулаторни органи) неустойки, глоби и други договорни, произтичащи от закона или административни санкции, когато такива санкции са понесени от Банката при и по повод изпълнението на нареждане от Клиент и са причинени от това, че Клиентът не е изпълнил свое задължение във връзка с такова нареждане. Такъв е включително, но не само случаят, когато Клиентът не е осигурил необходимите средства за придобиване на финансов инструмент, от което е последвало забавяне на сетълмент на сключена сделка и санкции, наложени на Банката като член на съответното място за изпълнение или претендирани от насрещната страна по сделката.

XXVII.5. В предвидените в предходния параграф случаи Клиентът обезщетява Банката и за всички други непосредствени вреди, предизвикани от неговото собствено неизпълнение, като нахърнена репутация, неблагоприятните последици от непарични регулаторни санкции и други.

XXVII.6. Банката отговаря пред Клиента за действията на своите служители и други лица, които извършват действия от името и за сметка на Банката, когато са действали при умисъл или груба небрежност.

XXVIII. НЕУСТОЙКИ

XXVIII.1. В случай на пълно виновно неизпълнение на задължение по конкретен договор, неизправната страна дължи неустойка в размер на 20 на сто от стойността на неизпълненото задължение.

XXVIII.2. В случай на забава на задължение по конкретен договор неизправната страна дължи неустойка в размер на 1 на сто за всеки просрочен ден, но не повече от 20 на сто от стойността на неизпълненото задължение.

XXVIII.3. Всеки път, когато за Банката възникне по силата на нормативен акт или според изрично уговорена в Договора клауза право на задържане на клиентски активи в нейна полза или възможност за прихващане на насрещни задължения, Банката ще уведомява изрично Клиента съгласно изискванията на приложимото законодателство.

ГЛАВА СЕДМА

XXIX. ИЗМЕНЯНЕ, ДОПЪЛВАНЕ, ЗАМЕНЯНЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ОБЩИТЕ УСЛОВИЯ И КОНКРЕТНИТЕ ДОГОВОРИ

XXIX.1. За всяко изменение и допълнение на настоящите Общи условия и/или Тарифата, Банката уведомява клиента писмено или чрез публикация на видно място на интернет страницата на Банката на адрес: www.rbb.bg, като посочи датата на влизане в сила на промените и датата на приемането им. Банката публикува

общите условия не по-късно от един месец преди влизането на измененията и допълненията в сила.

В случай че клиентът не е съгласен с измененията и допълненията в общите условия и/или тарифата има право да прекрати договора с Банката без предизвестие, като преди датата на влизане в сила на промените в общите условия и/или тарифата уведоми писмено Банката на посочените в Договора адрес за кореспонденция или електронна поща. При прекратяване на договора от клиента по реда, посочен в предходното изречение, клиентът не носи отговорност за неустойки и/или разноски, с изключение на разноските свързани с притежаваните от него активи, в това число текущите задължения.

При прекратяване на договора по реда на предходното изречение Банката урежда отношенията си с клиента в седемдневен срок от получаване на изявлението за прекратяване.

Ако клиентът не прекрати договора преди влизане в сила на промените в общите условия, се счита че е приел предложените промени и е обвързан от тях от момента на влизането им в сила. За клиенти, които са потребители, се прилага и чл. 147б от Закона за защита на потребителите и/или които и да е други приложими разпоредби на законодателството за защита на потребителите.

XXIX.2. Конкретните договори между страните могат да бъдат изменяни и/или допълвани и прекратявани по взаимно писмено съгласие между страните. Едностранно прекратяване на договора е допустимо и от всяка една от страните с едномесечно писмено предизвестие отправено до другата страна.

XXIX.3. Клиентът може да оттегли поръчка, съответно упълномощаване, по конкретна сделка с финансови инструменти най-късно 24 часа преди извършването ѝ, освен ако не е договорено друго.

XXIX.4. Изменянето, допълването или прекратяването на конкретен договор нямат сила за настоящите Общи условия. Последниците по т. V се прилагат и за прекратяването на конкретния договор.

XXIX.5. В случай на прекратяване на конкретна поръчка /договор/ всяка от страните е длъжна да се отчете на другата страна и да ѝ предаде всичко, което е получила във връзка с договора в 7-дневен срок.

XXIX.6. Нито една от страните не може да прехвърля правата си по конкретна поръчка /договор/ на трето лице, освен след получаване на писмено съгласие на другата страна.

ГЛАВА ОСМА

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

XXX. УВЕДОМЛЕНИЯ

XXX.1. Всички уведомления между страните ще се извършват в писмена форма (на български и/или английски език) на адресите на клиента и инвестиционния посредник, посочени в конкретния договор или по телефон, факс или електронна поща, като в тези случаи се съхраняват надлежни доказателства за уведомяването в писмена или друга форма с еквивалентна стойност съгласно закона.

XXX.2. Уведомления, които не са направени в някои от форматите по предходната точка или не са изпратени до страните, нямат сила за тях.

XXXI. ЖАЛБИ НА КЛИЕНТИ. СПОРОВЕ.

Клиентите имат право да предявят пред Банката претенции относно недостатъци, допуснати при изпълнение на техни нареждания, относно претърпени поради това вреди, както и в други случаи във връзка с изпълнението на Договора.

Банката ще разглежда жалбите на Клиент във възможно най-кратък срок, но не по-късно от 30 дни от получаване на сигнала.

Жалбоподателят има право да отнесе спора пред Секторна помирителна комисия за разглеждане на спорове в областта на дейностите и услугите по чл. 6, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти и на дейностите и услугите по чл. 86, ал. 1 и 2 от Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране, включително и при предоставянето на финансови услуги от разстояние, в тези сектори.

Адресът на Секторната помирителна комисия е
гр. София 1000
пл. „Славейков“ № 4А, телефон 02/9330 590
интернет страница www.kzp.bg
e-mail: adr.finmarkets@kzp.bg

XXXII. ПРИЛОЖИМО ПРАВО

За неуредените в Общите условия въпроси се прилагат разпоредбите на ЗПФИ, Делегиран регламент 2017/565, Наредба № 38, Наредба № 58 и другата приложима българска нормативна уредба и право на Европейския съюз.

Тези Общи условия са приети в последната им редакция единодушно от Управителния съвет на Райфайзенбанк (България) ЕАД, с Протокол от 15.05.2018г. и влизат в сила от 25.06.2018г., като допълват и изменят действащите до тази дата Общи условия.