

към Общи условия на „Юробанк И Еф Джи България“ АД, приложими към договорите с клиенти за предоставяне на инвестиционни и допълнителни услуги

Информация по чл. 9 от Наредба № 38 на Комисията за финансов надзор от 25 юли 2007 г. за изискванията към дейността на инвестиционните посредници („Наредба № 38“) във връзка с чл. 27, ал. 5, т. 6 от Закона за пазарите на финансови инструменти („ЗПИ“) за „Юробанк И Еф Джи България“ АД за „Юробанк И Еф Джи България“ АД (“Банката”)

1. Наименование на инвестиционния посредник, информация за контакт с него, лиценз на извършване на инвестиционни услуги

Наименование на инвестиционния посредник, седалище и адрес на управление

“Юробанк И Еф Джи България“ АД, със седалище град София и адрес на управление район “Средец”, бул. “Цар Освободител” № 14, регистрирано по фирмено дело № 10646/1991 г. по описа на Софийски градски съд, код по БУЛСТАТ Ю 000 694 749.

Информация за контакт с инвестиционния посредник

Адрес: София, бул. „Цар Освободител“ 14

Телефонен номер: (02) 0800-18-000

Факс номер: (02) 9888-110

E-mail адрес: contact@postbank.bg

Лиценз за извършване на инвестиционни услуги

Банката притежава лиценз за извършване на инвестиционни услуги и дейности, включен в лиценза ѝ за извършване на банкова дейност, издаден от Българската народна банка съгласно Закона за кредитните институции - Заповед №

2. Езици, на които клиентът може да комуникира и да води кореспонденция с инвестиционния посредник и да получава документи и друга информация от него

Езиците, на които клиентите могат да комуникират и да водят кореспонденция с Банката, както и да получават документи и друга информация от нея са български и английски.

Езикът на комуникация при всеки конкретен случай на извършване на инвестиционни услуги и дейности от Банката се определя от клиента.

3. Начини на комуникация, които се използват между инвестиционния посредник и неговите клиенти. Начини за изпращане и приемане на нареждания

Комуникацията между клиента и Банката се осъществява писмено, по телефона или чрез друг дистанционен способ за комуникация или чрез електронната система за търговия.

Банката сключва писмени договори за предоставяне на инвестиционни и допълнителни услуги за сметка на клиенти и приема нареждания на клиенти само чрез физически лица, които работят за нея и са брокер или друго лице, което отговаря на изискванията по чл. 3, т. 1-6 от Наредба № 7 от 05.11.2003 г. за изискванията, на които трябва да отговарят физическите лица, които по договор непосредствено извършват сделки с ценни книжа и инвестиционни консултации относно ценни книжа, както и реда за придобиване и отнемане на правото да упражняват такава дейност или управители, изпълнителни членове на съвета на директорите на Банката или прокуристи на Банката. При приемането на нареждане, лицето, което го приема, проверява самоличността на клиента, съответно на неговия представител и изисква от клиента подписването на декларация по чл. 35 от Наредба № 38, други документи и информация, изисквани, съгласно Наредба № 38 и извършва необходимите проверки.

Писмена комуникация от клиента към инвестиционния посредник

Писмената комуникация от клиента към Банката се осъществява чрез подаване на документи на адреса на управление или адреса за кореспонденция на Банката, както и чрез предаване на документи на брокер или друго лице, което отговаря на изискванията по чл. 3, т. 1-6 от Наредба № 7, което работи по договор с Банката.

За извършване на сделки с финансови инструменти клиентите на Банката подават нареждания с минимално съдържание, съгласно чл. 34, ал. 1 от Наредба № 38.

Нарежданията се подават лично от клиента или чрез пълномощник с нотариално заверено пълномощно, чието съдържание отразява представителната власт за извършване на разпоредителни действия с финансови инструменти.

Комуникация, осъществявана по телефон или чрез друг дистанционен способ от клиента към инвестиционния посредник:

Тази комуникация се осъществява на посочените от Банката телефони или други способи за дистанционна комуникация и при спазване на разпоредбите на Наредба № 38 и на Закона за пазарите на финансови инструменти (“ЗПФИ”) за предоставяне на финансови услуги от разстояние.

Писмена комуникация, както и комуникацията осъществявана по телефон или чрез друг дистанционен способ от инвестиционния посредник към клиента:

Тя се осъществява на последния адрес, телефон или друг дистанционен способ за комуникация на клиента, който е писмено съобщен на Банката. В случай, че клиентът не е съобщил на Банката писмено последния си адрес,

телефон или друг дистанционен способ за комуникация, уведомяването от страна на Банката се смята извършено, ако тя е изпратила съобщението, информацията или документите на последните писмено съобщени й контакти на клиента.

Комуникация чрез електронната система за търговия:

Тя се осъществява чрез електронна система за търговия, която гарантира спазването на изискванията на Наредба № 38 и осигурява достъп на клиента до определено място за изпълнение.

4. Кратко описание на мерките, които посредникът предприема, за да гарантира финансовите инструменти или пари на клиенти, включително и на системите за гарантиране на инвеститорите.

Мерките, които Банката предприема, за да гарантира финансовите инструменти или пари на клиенти включват:

- 4.1. Проверка на самоличността на клиента, съответно на пълномощника/представителя при всяко негово нареждане;
- 4.2. Контрол, осъществяван от отдела за вътрешен контрол на Банката;
- 4.3. Откриване на подметка на клиента в депозитарната институция;
- 4.4. При откриване на сметка за финансови инструменти на клиент при трето лице, полагане на дължимата грижа за интересите на клиента при определяне на това лице и възлагането на същото да съхранява финансовите инструменти на клиента като отчита професионалните качества и пазарната репутация на това лице, както и нормативните изисквания и пазарните практики, свързани с държането на парични средства с оглед гарантиране на правата на клиента;
- 4.5. Периодично, най-малко веднъж годишно, преразглежда с дължимата грижа избора на това трето лице;
- 4.6. Предприема необходимите действия, за да осигури съхраняването на финансовите инструменти на негови клиенти при третото лице се извършва по начин, който гарантира държането 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;
- 4.7. Следи стриктно за спазването на ограниченията по чл. 13 от Наредба № 38;
- 4.8. Прилага ефективни процедури и мерки за третиране на конфликти на интереси, уредени във вътрешните правила на Банката;
- 4.9. Прави парични вноски във Фонда за компенсирание на инвеститорите по чл. 77а от ЗППЦК.

Фондът за компенсирание на инвеститорите осигурява изплащане на компенсация на клиентите на Банката в случаите, когато Банката не е в състояние да изпълни задълженията си към клиентите поради причини, пряко свързани с нейното финансово състояние, включително в случаи на открито производство по несъстоятелност или отнет лиценз, съответно разрешение, за извършване на дейност като инвестиционен посредник.

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

Не се изплаща компенсация на:

- членовете на управителния и контролния орган, прокуристите, регистрирания одитор, лицата, които притежават пряко или непряко 5 или над 5 на сто от гласовете в общото събрание на Банката, които могат да я контролират

или които принадлежат към същата група, както и на съпрузите, роднините по права линия без ограничения, по сребрена линия до втора степен включително и по сватовство до втора степен включително на посочените лица;

- държавата, общините, държавните институции, Фонда за компенсирание на инвеститорите, Фонда за гарантиране на влоговете в банките и Гаранционния фонд по чл. 287 от Кодекса за застраховането;

- инвеститорите, които са се възползвали от обстоятелства, свързани с посредника и довели до влошаването на финансовото му състояние, както и на инвеститорите, допринесли за това състояние;

- други професионални клиенти по смисъла на пар.1,т.9 от ДР на ЗПФИ

Не се изплаща компенсация за вземания, възникнали от и/или свързани със сделки и действия, представляващи "изпиране на пари" по смисъла на чл. 2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари, ако деецът е осъден с влязла в сила присъда.

4.10. Вема всякакви други мерки, уредени в действащата нормативна уредба или вътрешните му правила и процедури за защита на интересите на клиентите и инвеститорите.

5. Вид периодичност и срок за предоставяне на отчетите и потвържденията до клиента във връзка с извършваните инвестиционни услуги и дейности.

Вж. Общите условия.

6. Описание на политиката за третиране на конфликт на интереси

Вж. Приложение № 2.

7. Допълнителна подробна информация на политиката за третиране на конфликт на интереси.

Вж. Приложение № 2.

С подписването на настоящите общи условия, приложими към договорите с клиенти за предоставяне на инвестиционни и допълнителни услуги, клиентът декларира, че е получил информацията по това приложение, запознал се е с нея, разбира я и я приема.