

1 ноември 2007 г.

Приети с Решение на Съвета на директорите на „Юробанк И Еф Джи България” АД (с наименоване до 31.10.2007 г. – „Българска пощенска банка” АД) от 31.10.2007 г., изменени с Решение на Съвета на директорите на „Юробанк И Еф Джи България” АД от 15.07.2009 г. и с Решение на Съвета на директорите на „Юробанк И Еф Джи България” АД от 22.11.2010г.

Раздел I.**Общи положения. Информация за банката**

Настоящите Общи условия, приложими към договорите с клиенти за предоставяне на инвестиционни и/или допълнителни услуги („Общите условия”) са изготвени от „Юробанк И Еф Джи България” АД, със седалище и адрес на управление град София, район „Средец”, бул. „Цар Освободител” № 14, вписана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 000694749, наричана по-долу „Банката”.

1. Принципите

Настоящите Общи условия представляват неразделна част от договора за извършване на инвестиционни и/или допълнителни услуги и дейности („Договора”), който Банката сключва с всеки клиент – физическо или юридическо лице („Клиента”) за конкретната инвестиционна и/или допълнителна услуга. Договорът може да бъде договор за посредничество при сделки с финансови инструменти, договор за ползване на системата за електронно подаване на нареждания чрез интернет – COBOS, договор за обратно репо на ценни книжа, договор за приемане и предаване на нареждания за сделки с финансови инструменти на чуждестранни пазари на финансови инструменти, рамков договор за сключване на сделки с деривативни инструменти, които не се тързват на регуларен пазар, и свързани с него договори и приложения, както и друге договори с оглед предоставяне на конкретни инвестиционни и/или допълнителни услуги от Банката на неин клиент.

Клиентът и Банката се наричат по-нататък заедно „Страните” и поотделно „Страна”. Препратките към отделни условия в настоящите Общи условия са към такива, съдържащи се в същия Раздел, ако не е посочено друго.

Настоящите Общи условия се прилагат само по отношение на Клиент, който изрично и писмено е заявил, че ги приема. Банката предоставя копие на Общите условия на Клиента.

2. Правно основание

Общите условия са съставени в съответствие с изискванията на Закона за пазарите на финансови инструменти („ЗПФИ”) и Наредба № 38 от 25 юли 2007 г. на Комисията за финансов надзор за изискванията към дейността на инвестиционните посредници („Наредба № 38”). По този начин се изпълняват и изискванията на Директива 2004/39/ЕО на Европейския парламент и на Съвета относно пазарите на финансови инструменти, за изменение на директиви 85/611/ЕО и 93/6/ЕО на Съвета и Директива 2000/12/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на Директива 93/22/ЕО, както и Директива 2006/73/ЕО на Комисията за прилагане на Директива 2004/39/ЕО 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. Когато сделката, предмет на конкретен Договор, се сключва и изпълнява, съответно се регистрира на регуларен пазар на финансови инструменти, се прилагат и правилата на съответния регуларен пазар.

3. Специални условия

Страните могат да предвидят в Договора специални условия, които са различни от настоящите Общи условия, но не противоречат на законните разпоредби. В този случай имат сила специалните условия, макар и Общите условия да не са изрично изменени или отменени.

4. Лиценз за извършване на банкова дейност

4.1 Банката притежава пълен лиценз за извършване на банкова дейност, издаден от Българска народна банка № Б-05/02.04.1991 („Лиценз”) и е вписана в регистъра за инвестиционни посредници на Комисията за финансов надзор с рег. № Р-05-129/19.05.1997 г.

4.2 Банката е член на Българска фондова борса – София.

4.3 Лицензът за банкова дейност дава право на Банката да извършва, наред с други дейности, инвестиционните услуги и дейности и допълнителните услуги по чл. 5, ал. 2 и ал. 3 от ЗПФИ, както следва:

а) Инвестиционни услуги и дейности:

- приемане и предаване на нареждания във връзка с един или повече финансови инструменти, включително посредничество за сключване на сделки с финансови инструменти;
- изпълнение на нареждания за сметка на Клиент;
- сделки за собствена сметка с финансови инструменти;
- управление на портфейл;
- предоставяне на инвестиционни консултации на Клиент;
- поемане на емисии финансови инструменти и/или предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти при условията на безусловно и неотменимо задължение за записване/придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка;
- предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти без безусловно и неотменимо задължение за придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка;
- Банката няма да организира многостранна система за търговия;

б) Допълнителни услуги:

- съхраняване и администриране на финансови инструменти за сметка на Клиент, включително попечителска дейност (държане на финансови инструменти и на пари на Клиент в депозитарна институция) и свързаните с нея услуги като управление на постплатилите парични средства/предоставените обезпечения;
- предоставяне на заеми за извършване на сделки с един или повече финансови инструменти, при условие че лицето, което предоставя заема, участва в сделката при условия и по ред, определени в наредба;
- консултации на дружества относно капиталова структура, промишлената стратегия и свързани с това въпроси, както и консултации и услуги, свързани със слияния и покупки на предприятия;
- предоставяне на услуги, свързани с чуждестранни средства за плащане, 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;
- дейности и услуги, свързани с поемане на емисии финансови инструменти;
- дейности и услуги по чл. 5, ал. 3, т. 7 от ЗПФИ.

5. Информация за Банката

5.1 Обща информация за Банката, предназначена за непрофесионални Клиенти и за потенциални непрофесионални Клиенти съгласно чл. 9 от Наредба № 38, се съдържа в Приложения № 1 и 2 към настоящите Общи условия.

5.2 Приложения № 1 и 2 се предоставят задължително само на непрофесионален и потенциален непрофесионален Клиент.

6. Общо описание на финансовите инструменти и рискове, свързани с тях

Общо описание на финансовите инструменти, към които се отнасят предоставяните от Банката инвестиционни услуги и дейности по чл. 10 от Наредба № 38, се съдържа в Приложение № 3 към настоящите Общи условия.

7. Категоризация на клиентите

Банката определя Клиентите си като професионални, непрофесионални или приемлива насрещна страна съгласно условия и критерии, които се съдържат във „Вътрешна политика за класификация и третиране на клиентите на „Юробанк И Еф Джи България” АД като професионални, непрофесионални или приемлива насрещна страна” („Политика за класификация”). Кратко описание-информация за Политиката за класификация се съдържа в Приложение № 4.

8. Политика по изпълнение на нареждания

Банката изпълнява нареждания на клиентите съобразно „Политика по изпълнение на нареждания”, кратка информация за която се съдържа в Приложение № 5.

9. Съгласия на Клиент

9.1 С подписването на настоящите Общи условия и след предварителното запознаване с тях, включително на отнасящите се към съответния клас клиенти приложения, Клиентът се съгласява с приетите и прилагани от Банката:

- „Вътрешни правила за третиране на конфликти на интереси и сключване на лични сделки, касаещи дейността на „Юробанк И Еф Джи България” АД по предоставяне на инвестиционни и/или допълнителни с тях услуги”;
- „Вътрешна политика за класификация и третиране на клиентите на „Юробанк И Еф Джи България” АД като професионални, непрофесионални или приемлива насрещна страна”;
- „Политика по изпълнение на нареждания”.

9.2 Също така, с подписването на настоящите Общи условия с оглед предварителното предоставяне на копия от тях Клиентът:

се съгласява, че Банката може при необходимост да депозира парични средства на Клиента в лице, с което Банката се явява свързано лице;

се съгласява, че когато политиката за изпълнение на нареждания предвижда възможност нареждания на клиентите да се изпълняват и извън регуларен пазар или многостранна система за търговия, нарежданията могат да бъдат изпълнявани по този начин, като уведомява Клиента за възможността за такова изпълнение;

се съгласява, че Банката може да препраща нареждания подадени от Клиента за изпълнение от трето лице, с което Банката се явява свързано лице, при условие, че Банката следва предвидените в Политиката за конфликт на интереси правила, като уведомява Клиента за възможността за такова изпълнение;

установява, че е получил копие от настоящите Общи условия, както и всички относими към него според неговата категоризация приложения към Общите условия.

10. Конфиденциалност

10.1 Всяка от Страните се задължава да третира като конфиденциална информацията, получена от другата Страна във връзка с Договора и да не я разкрива без изрично писмено съгласие на Страната, за която се отнася освен ако разкриването не се изисква от закона.

10.2 Банката няма право да злоупотребява с информацията за неизпълнени клиентски нареждания и предприема всички необходими мерки за предотвратяване на такова злоупотреба от всяко лице, което работи по договор за Банката.

11. Защита на лични данни

Банката обработва лични данни, предоставени от Клиенти – физически лица в съответствие с изискванията на Закона за защита на личните данни.

12. Лица, подаващи инструкции от името на Клиент

Клиентът уведомява Банката за всяко лице, което има право да дава от негово име инструкции и друга информация на Банката във връзка с Договора.

13. Заявления

Всяка от Страните декларира, че има право да сключи Договора и да го изпълнява, включително разпоредбите на настоящите Общи условия.

14. Предоставяне на информация от Клиента

С подписването на настоящите Общи условия, Клиентът декларира, че вече предоставя на Банката информация, както и всеки път, когато Клиентът предоставя на Банката информация във връзка със сключването и изпълнението на Договора, тя е, съответно ще е, пълна, явна, точна и не подвеждаща. Освен с настоящата декларация, Клиентът следва да декларира писмено всеки път посочените обстоятелства за предоставяната информация. Клиентът се задължава да информира незабавно Банката за всяка промяна в тази информация.

Раздел II.**Основни права и задължения на Клиента и Банката. Предоставяне на инвестиционни услуги и дейности****1. Сключване на договор**

1.1 Договорът за предоставяне на инвестиционни и/или допълнителни услуги за сметка на Клиент се подписва от Клиента или негов представител.

1.2 Договорът се сключва, след като бъде проверена самоличността на клиента или представителя му и на Банката бъде предоставена необходимата информация за класификация на потенциалния клиент и извършване на изискуемите по ЗПФИ и Наредба № 38 прецизи от страна на Банката с оглед ефективната защита на интересите на потенциалния клиент.

1.3 Банката съхранява копие от документта за самоличност на Клиента, съответно на неговия представител, заведено с полагане на надпис „вярно с оригинала”, дата и подпис от него и от лицето, което сключва договора за Банката.

1.4 Клиентът предоставя на Банката необходимата за класификация информация и я актуализира в съответствие с Политиката за класификация, ЗПФИ, Наредба № 38 и действащата нормативна уредба.

1.5 За сключване на Договор чрез пълномощник е необходимо да се представи нотариално заверено пълномощно (Банката може да изготви образци на необходимите пълномощия, които да се предоставят на Клиента), което съдържа предоставяната власт за извършване на управителни и/или разпоредителни действия с финансови инструменти и за деклариране на обстоятелства. Пълномощникът представя и декларация, че не извършва по занятии сделки с финансови инструменти, както и че не е извършвал такива сделки в едногодишен срок преди сключване на Договора. Банката задържа за своя архив декларацията и оригиналото пълномощно, съответно нотариално заверен прелист от него. Ако пълномощното е с многократно действие, Банката задържа копие от него, заверено от пълномощника и от лице от отгела за вътрешен контрол на Клиента.

2. Клиентски активи

2.1 При изпълнение на Договора и в съответствие със счетоводното законодателство Банката открива аналитични сметки за финансови инструменти и за парични средства на Клиента.

2.2 Въз основа на Договора и в съответствие с предвидените в него условия, Банката открива на Клиента под/сметка в депозитарна институция за придобиване и/или държане от него финансови инструменти, както и банкова/и сметка/и в Банката за съхранение на парични средства на Клиента.

2.3 По преценка на Банката, тя може да открие сметка за финансови инструменти на Клиента при трето лице и да възложи на това лице да съхранява финансовите инструменти на Клиента. При определяне на третото 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 върнат правата на Клиента.

2.4 Банката може да съхранява предоставените от Клиент парични средства като ги инвестира в колективна инвестиционна схема, отговаряща на закононите изисквания, ако Клиентът не се противопостави изрично на такъв начин на съхраняване.

2.5 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.

2.6 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 водено на отделни сметки от това трето лице или чрез прилагането на други мерки, осигуряващи същото ниво на защита. Банката редовно съгласява отчетността и сметките, водени от нея, с тези, водени от трети лица, при които се съхраняват клиентски активи.

3. Предоставяне на инвестиционни услуги и дейности – принципи

3.1 При извършване на инвестиционни услуги и дейности за сметка на Клиент Банката действа честно, справедливо и като професионалист в съответствие с най-добрите интереси на Клиента.

3.2 Банката третира равностойно своите клиенти.

4. Изисквания към дейността на Банката

4.1 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 такива, 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 членове 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 наредба;

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.

4.2 Банката няма право да сключва сделки за финансиране на ценни книжа с дължани 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 (ако е непрофесионален – писмено) е дал предварително своето изрично съгласие за използване на финансовите му инструменти при определени условия и използването на финансовите инструменти се осъществява при спазване на тези условия.

4.3 Банката няма право да сключва сделки за финансиране на ценни книжа с финансови инструменти на Клиента, дължани в обща клиентска сметка при трето лице, или по друг начин да използва за собствена сметка или за сметка на друг клиент такива финансови инструментни инструменти, освен ако е получила съгласието по т. 4.2 и най-малко едно от следните условия:

а. всички Клиенти, чиито финансови инструменти се съхраняват заедно в общата сметка, предварително са дали изрично съгласие в съответствие с т. 4.2;

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. 4.2, както и механизми за контрол относно спазването на това изискване.

4.4 В случаите по т. 4.3 във водената от Банката отчетност се включва информация за Клиента, по което нареждане са използвани финансовите инструменти, както и за броя на използваните финансови инструменти на всеки клиент, с оглед коректно разпределяне на евентуални загуби.

5. Такси, комисиони и други възнаграждения. Разходи

5.1 Възнаграждението, дължимо от Клиента на Банката се определят в Тарифата на Банката, в която се обявява размера на стандартното комисионно възнаграждение по различните видове договори с клиенти, както и вида и размера на разходите за клиентите, ако те не се включват във възнаграждението. Тарифата се издава на видно и достъпно място в помещението, в което Банката приема Клиенти.

5.2 Банката има право да променя едностранно Тарифата, за което уведомява Клиентите чрез съобщения в банковите салони и на електронната ѝ страница. Промената е задължителна за Клиентите, считано от датата на влизането ѝ в сила.

5.3 Възнаграждението могат да се уговорят в Договора или да бъдат изменени едностранно от Банката (в случай че са по-изгодни за Клиента), както в размер, различен от стандартния с оглед спецификата на услугите, така и формиран във основа на различни от стандартните критерии или на различни от тях основания.

5.4 Банката има право да получава плащания от Клиент за покритие на присъщи такси, които осигуряват или са необходими с оглед предоставяването на инвестиционните услуги като разходи за полечителни услуги, такси за сепаративен и обмен на валута, хонорари за правни услуги и публични такси и които по своя характер не водят до възникване на конфликт със задължението на Банката да действа честно, справедливо и професионално в най-добър интерес на Клиента.

5.5 Банката уведомява Клиента и за възможността да възникнат други разходи, включително данъци, свързани с извършването за Клиента дейности, които не се плащат чрез Банката и не са наложени от нея.

6. Предоставяне на инвестиционни услуги

6.1 Преди предоставяването на инвестиционни услуги Банката извършва оценка за подходяща услуга, в случаите когато това се изисква по действащата нормативна уредба. За тази цел Банката изисква от Клиента или потенциалния клиент информация по чл. 28 от ЗПФИ, включително за опита и знанията му в сферата на инвестиционната дейност. За събиране на необходимата информация Банката може да изисква от Клиента да попълни формуляр-въпросник.

6.2 Банката изисква такава част от информацията по т. 6.1, която е подходяща с оглед характеристиките на Клиента, същността и обхвата на услугите, които ще се предоставят, и видовете продукти или сделки, които се предвиждат, включително тяхната комплексност и свързаните с тях рискове.

6.3 Банката не може да поощрява Клиента или потенциалните клиенти да не предоставят изчерпателна информация за целите по чл. 28 ЗПФИ.

6.4 Банката се ръководи от предоставената от Клиента или потенциален клиент информация, освен ако знае или е трябвало да знае, че информацията е неточна, непълна или неактуална.

6.5 Във основа на получената информация Банката извършва оценка за подходяща услуга съгласно Глава трета от Наредба № 38, за резултата от която уведомява клиента веднага.

7. Нареджания

Подаване

7.1 За извършване на сделки с финансови инструменти Клиентът на Банката подава нареждания с минимално съдържание, съгласно Наредба № 38, като в нареждането се вписва и неговият уникален пореден номер. При приемане на нареждане лицето, което го приема, проверява самоличността на Клиента, съответно на неговия представител и изисква от клиента, съответно от неговия представител, да декларира глас:

а. притежана 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 поръчката, се търгуват на регуларен пазар;

б. финансовите инструменти – предмет на поръчката за продажба или за замяна, са блокирани в депозитарната институция, в която се съхраняват, дали върху тях е учреден залог или е наложен запов;

в. сделката – предмет на поръчката, представлява прикрита покупка или продажба на финансови инструменти. Банката предоставя на клиента подписан екземпляр от приетото нареждане, освен ако е подадено по телефон, чрез друг дистанционен способ за комуникация или чрез електронна система за търговия (например COBOS).

7.2 Нареджания може да бъде подадено чрез пълномощник само ако той представи нотариално заверено пълномощие, което съдържа представителна власт за извършване на разпоредителни действия с финансови инструменти и декларация по т. 1.5 за едностранен срок преди подаване на нареждането.

7.3 В случай че това е изрично уговорено с Клиента в конкретния Договор, Банката може да приема от Клиент нареждания за сделки с финансови инструменти, подадени по телефона или чрез друг дистанционен способ за комуникация. Това се допуска, ако преди това в Договора с Банката Клиентът е посочил телефонен номер, от който могат да се подават нареждания, съответно на който могат да се изискват потвърждения за подадени подадени нареждания, и е дал своето изрично съгласие телефонният разговор да бъде записван на магнитен или друг носител чрез аудиозаписващо или друго техническо устройство и да бъде възпроизведен при необходимост. В случай на подаване на нареждане по телефон или чрез друг дистанционен способ за комуникация Банката до края на работния ден съставя документ, съдържащ данните за съдържанието на нареждането и на декларациите по т. 7.1, с който удостоверява съдържанието на дистанционно подаденото нареждане. За да бъдат валидно подадени нареждания от пълномощник по реда на тази точка, следва предварително да са представени пред Банката документите, удостоверяващи представителната на пълномощника и тези по т. 1.5. По реда на тази точка не могат да бъдат прехранли безналични финансови инструменти от лична сметка по клиентска подсметка към Банката в Централния депозитар. Подробно относно приемането на нареждания по телефон или чрез друг дистанционен способ за комуникация се уреждат в Договора.

7.4 Банката може да приема нареждания на Клиент 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 електронната система и възвръщането на нареждания от Клиента се осъществява чрез електронен сертификат, издаден на негово име. Възможността по изречение първо не ангажира Банката да предоставя описаната услуга и Банката може да престане да предоставя услугата и тези по т. 1.5. По реда на тази точка не могат да бъдат прехранли безналични финансови инструменти от лична сметка по клиентска подсметка към Банката в Централния депозитар. Подробно относно приемането на нареждания по телефон или чрез друг дистанционен способ за комуникация се уреждат в Договора.

7.5 Банката отказва да приеме нареждане, което не отговаря на изискванията по т. 7.1 или е подадено от пълномощник, без да са спазени съответните изисквания.

7.6 Банката проверява (включително чрез друга кредитна и/или депозитарна институция, когато това е приложимо) в депозитарната институция дали финансовите инструменти, за които се отнася нареждането за продажба, са налични по подсметката на Клиента, дали са блокирани и дали върху тях е учреден залог или е наложен запов. В случай че нареждането е подадено чрез електронна система за търговия, проверката не се извършва, ако електронната система не допуска сключването на сделки с блокирани, заповирани или заложени финансови инструменти или с финансови инструменти, които не са налични по съответната сметка. Проверката по т. 7.1 не се извършва, ако Клиентът осигури по друг приемлив за Банката начин, че финансовите инструменти, предмет на продажбата, ще бъдат доставени към деня на сепаративен на сделката, както и в други случаи, определени с наредба.

Без да се засяга възможността на Банката да преценява по свое усмотрение във всеки конкретен случай приемливостта на начина, чрез който Клиентът ще осигури, че ще бъдат доставени достатъчно активи за сепаративен

на сделката към деня на нейния сепаративен, съответно да откаже изпълнението / предаването на съответното нареждане, удостоверяването на някое от следните обстоятелства (изброяването не е изчерпателно) може да бъде прието от Банката като приемлив за нея начин за осигуряване на активи от страна на Клиента за извършване на сепаративен на сделката:

i. За парични средства:

а) Необходимата сума е налична и свободна от всякакви тежести по банкова сметка на Клиента, открита в Банката;

б) съобщение от Българска фондова борса – София АД за сключена сделка за продажба;

в) съобщение/потвърждение за сключена сделка за продажба от чуждестранен инвестиционен посредник, на което Банката е предала за изпълнение нареждането на Клиента;

г) съобщение/потвърждение от „Централен депозитар“ АД или друга депозитарна институция за регистрирана сделка за продажба на финансови инструменти;

г) SWIFT съобщение за нареден паричен преход по банкова сметка на Клиента в Банката;

От документите по т. i. б. а) – г) по-горе следва да е видно, че по банкова сметка на Клиента в Банката с валор най-късно до датата на сепаративен на сделката за покупка на финансови инструменти, предмет на нареждането от Клиента и сключена за сметка на Клиента, съобразно приложимите правила на съответния пазар на финансови инструменти, където сделката е изпълнена, ще постъпят достатъчно парични средства за изпълнение на задължението за плащане от страна на Клиента.

ii. За финансови инструменти:

а) Клиентът прилага достатъчно финансови инструменти, регистрирани в неговия клиентска подсметка при Банката в „Централен депозитар“ АД или регистрирани в друга депозитарна институция;

б) съобщение от „Българска фондова борса – София“ АД за сключена сделка за покупка;

в) съобщение/потвърждение за сключена сделка за покупка от чуждестранен инвестиционен посредник, на което Банката е предала за изпълнение нареждането на Клиента;

г) съобщение/потвърждение от „Централен депозитар“ АД или друга депозитарна институция за регистрирана сделка за покупка на финансови инструменти.

От документите по т. ii. а) – г) по-горе следва да е видно, че по подсметка на Клиента при Банката в „Централен депозитар“ АД или по подсметка на Клиента в друга депозитарна институция с валор най-късно до датата на сепаративен на сделката за продажба на финансови инструменти, предмет на нареждането от Клиента и сключена за сметка на Клиента, съобразно приложимите правила на съответния пазар на финансови инструменти, където сделката е изпълнена, ще постъпят съответен брой финансови инструменти, необходим за изпълнение на задължението на Клиента за доставка на финансовите инструменти, предмет на сделката.

Отмяна/оттегляне на нареждане

7.6 Банката приема отмяна или оттегляне на нарежданията на Клиента, само ако не е предприела конкретни действия по изпълнение на сделката (съотв. предаване на нареждането на Клиента и в случаите на възможност на частична отмяна. Отмяната на нареждане става в писмена форма във финансовите центри на Банката, или чрез подадено нареждане за отмяна по телефон или чрез друг дистанционен способ за комуникация, доколкото това е допустимо съгласно конкретния договор. В случай на подадено нареждане за отмяна по телефон или чрез друг дистанционен способ за комуникация Банката съставя и попълва по края на работния ден съответното нареждане за оттегляне/отмяна, като удостоверява съдържанието на съответното нареждане за оттегляне/отмяна.

7.6б Когато Клиентът оттегли/отмени нарежданията или нареждането си, той е длъжен да заплати на Банката всички направени от нея разходи, понесените от нея вреди, както и възнаграждение, съответстващо на извършената от Банката работа, до момента на оттеглянето/отмяната. Действията, които Банката е извършвала в изпълнение на нареждането, преди да бъде надлежно уведомена за неговото оттегляне/отмяна, задължават Клиента.

Изпълнение / предаване по друг инвестиционен посредник за изпълнение на нареждане

7.7 Банката изпълнява клиентски нареждания като сключва сделки с финансови инструменти или предава за изпълнение по друг инвестиционен посредник клиентски нареждания за сделки с финансови инструменти за сметка на Клиента 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 точно регистриране и разпределение на нарежданията за изпълнение, съответно за предаване за изпълнение по друг инвестиционен посредник;

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

в. Банката да информира непрофесионалния клиент за възникналите обективни трудности, прелягтащи точно изпълнение на нарежданията, незабавно след тяхното узнаване.

7.8 При спазване на задължението за постигане на най-добър резултат за клиента Банката изпълнява или предава за изпълнение на друг инвестиционен посредник нарежданията на Клиент при първа възможност, освен ако това би било явно негодно 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 престои 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 търговската сесия. Ако нареждането не бъде изпълнено в посочените в предходното изречение срокове, то губи силата си.

Банката счита, че „лимитирано“ нареждане има валидност съгласно Правилника на „Българска Фондова Борса-София“ АД и подлежи на изпълнение в рамките на този срок, освен ако не бъде отменено от Клиента.

Правилата по предходните изречения на настоящата точка 7.8 се прилагат, в случай че не бъде уговорено друго в самото нареждане.

Независимо от посоченото в предходното изречение, в случай на подаване на нареждане за сключване на сделка на чуждестранен пазар на финансови инструменти, Банката счита, че всяко подадено нареждане има валидност само в рамките на работния ден, в който е подадено – в случай че за съответния ден търговската сесия на съответния пазар на финансови инструменти престои или не е приключила, като в противен случай Банката счита, че нареждането за сделка с финансови инструменти има валидност до края на следващия работен ден, в който на съответния пазар на финансови инструменти се провежда търговската сесия.

В случай на подадено от Клиент лимитирано нареждане с предмет акции, допуснати до търговия на регуларен пазар, което не се изпълнява незабавно съгласно действителните пазарни условия, Банката няма, освен ако клиентът даде изрично други указания, да оповестява публично нареждането.

7.9 В случай, че Клиентът е дал специални инструкции в нареждането си към Банката, и ако Банката е изпълнила нареждането или специфичен негов аспект, следвайки специалните инструкции, счита се, че Банката е изпълнила задължението си да действа за постигане на най-добър резултат за Клиента.

7.10 Банката няма право да изпълнява нареждане на Клиент или сделка за собствена сметка, като ги обединява с други клиентски нареждания, освен ако:

- обединяването на нарежданията и сделките няма да е във вреда на който и да е от Клиентите, чието нареждане се обединяват;

- Банката е разяснила на всеки Клиент, чието нареждане се обединява, че обединяването може да е негодно за Клиента във връзка с конкретното нареждане.

7.11 Банката прилага политиката за разделяне на нареждания, която е част от Политиката по изпълнение на нареждания, и която съответства на изискванията на чл. 37 от Наредба № 38.

7.12 В случаите, когато Банката е поела задължение за организация или следи за сепаративен на изпълнение от нея нареждане за сметка на клиент, тя извършва необходимите действия, за да осигури, че всички клиентски финансови инструменти или пари, получени при сепаративен на изпълнение, незабавно и точно са прехранли по сметки на съответния Клиент.

7.13 Банката приема за изпълнение и сключва сделки или предава по друг инвестиционен посредник за изпълнение нареждания на Клиент за сделки с финансови инструменти изцяло за сметка и риск на Клиента.

7.14 Когато изпълнението или сепаративен на сделка бъде забавено по вина на Банката или в резултат от забавяне или пропуски на служител на Банката, последната е длъжна да заплати всички такси и комисиони и глоби, начислявани от „Българска Фондова Борса – София“ АД или от друг регуларен пазар на финансови инструменти за забавата.

7.15 Когато извършването или сепаративен на сделка бъде забавено по вина на Клиента, както и в случаите, в които забавата е причинена от това, че сепаративен на сделка средства или финансови инструменти по друга

сделка, сключена за сметка на Клиента, е забавен без вина на Банката или Клиента, а тези парични средства или финансови инструменти са активи, които се използват за сепарацията на текущата сделка, допълнителните такси и комисиони и глоби, начислявани от „Българска Фондова Борса – София“ АД или от друге регулиран пазар на финансови инструменти, се покриват за сметка на Клиента. Горепосочените разходи и задължения се удостоверяват от Банката пред Клиента с предоставяне на копие от писмото на Българска Фондова Борса – София“ АД или с други писмени документи, доказващи начисляването на тези такси, комисиони или глоби.

7.16 Когато сепарацията на парични средства или финансови инструменти по сделка, сключена за сметка на Клиента, е забавен, независимо по чия вина, и тези парични средства или финансови инструменти са активи, които ще се използват за сепарацията на друг/и сделка/и, Банката отказва сключването на тази/тези последваща/и сделка/и до извършването на реалния сепарацията на съответната висяща сделка на Клиента.

7.17 Банката може да сключва и изпълнява уговорената с Клиента сделка с финансови инструменти с друго лице, за чиято сметка действа, освен ако Клиентът изрично не е възразил срещу това.

Основания за отказ да бъде изпълнено нареждане

7.18 Банката отказва да изпълни нареждане на Клиент, ако Клиентът, съответно неговият представител, откаже да подаде декларацията по м.7.1 (като отказът се удостоверява с отделен подписан от Клиента документ), декларацията е, че притежава вътрешна информация или декларира, че сделката - предмет на нареждането, представлява прикрития покупка или продажба на финансови инструменти.

7.19 Банката отказва да изпълни нареждане, ако е декларирало 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 заповед. Това не е основание за отказ по отношение на заложени финансови инструменти в случаите, когато:

а. приобретателят е уведомен за учредения залог и е изрично изрично съгласен да придобие заложения финансови инструменти, налице е изрично съгласие на заложния кредитор в предвидените по Закона за особените залози случаи; или

б. залогът е учреден върху съвкупност по смисъла на Закона за особените залози.

Посоченото в изречението първо на тази точка не е основание за отказ по отношение на нареждане за продажба на финансови инструменти, които не са налични по сметката на Клиента, в случаите, в които Клиентът осъщува по друге приемлив за Банката начин, че финансовите инструменти, предмет на продажбата, ще бъдат доставени към деня на сепарацията на сделката, както и в случаите, определени в Наредба № 16 от 7.07.2004 г. за условията и реда за извършване на маржин покупки, къси продажби и заем на ценни книжа, съответно друге нормативен акт, уреждащ тази материя.

7.20 Банката отказва да изпълни нареждане на Клиент за сделки с финансови инструменти, ако по преценка на Банката това би довело до нарушение на Закона за пазарите на финансови инструменти, Закона срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти, Закона за дружествата със специална инвестиционна цел, Наредба № 38 или други действащи нормативни актове.

Плащане

7.21 Банката изисква от Клиент, който подава нареждане за покупка на финансови инструменти, да ги предостави парични средства, в размер, посочен в Договора, необходими за плащане по сделката - предмет на нареждането, при подаване на нареждането, освен ако Клиентът удостовери, че ще изпълни задължението си за плащане.

7.22 Ако правилата на мястото на изпълнение, на което ще бъде сключена сделката, допускат сключване на сделка, при която плащането на финансовите инструменти не се осъществява едновременно с тяхното прехвърляне, Банката може да не изиска плащане от купувача при наличие на изрично писмено съгласие на продавача. Това изключение може да се прилага по преценка на Банката съответно и при други прехвърлителни сделки с финансови инструменти.

7.23 Банката превежда получените за сметка на Клиента суми при продажба на невои финансови инструменти по сметката на Клиента в Банката.

8. Потвърждение за сключена сделка

8.1 В случаите, когато Банката сключва сделка за сметка на непрофесионален Клиент тя изпраща на траен носител при първа възможност, но не по-късно от първия работен ден, следващ сключването на сделката, потвърждение за сключената сделка. Ако потвърждението е прието от Банката чрез трето лице, уведомяването на Клиента се извършва не по-късно от първия работен ден, следващ деня, в който Банката е получила потвърждението от третото лице.

8.2 Банката извършва потвърждението, което съдържа относимата към конкретната сделка информация съгласно изискванията на Регламента 1287/2006/ЕК и чл. 45 от Наредба № 38.

8.3 Когато нареждането е изпълнено на части, Банката предоставя на Клиента информация за средна цена. При поискване Банката предоставя на непрофесионален Клиент и информация за цената на всяка сделка поотделно.

8.4 Когато Банката сключва сделка за сметка на професионален Клиент, Банката незабавно му предоставя на траен носител съществената информация за сключената сделка.

8.5 Банката предоставя на Клиента при писмено поискване информация за статуса на нареждането и за неговото изпълнение.

8.6 Банката има право да предоставя информацията, съдържаща се в потвърждението за сключената сделка, като използва стандартни кодове, при условие че предостави на Клиента обяснения на използваните кодове.

8.7 В случаите на подадени поръчки за непрофесионален Клиент с предмет дялове или акции на предприятия за колективно инвестиране, които се изпълняват периодично, Банката изпраща на траен носител при първа възможност, но не по-късно от първия работен ден, следващ сключването на сделката, потвърждение за сключената сделка или предоставя на Клиента най-малко веднъж на 6 месеца описаната по-горе информация във връзка с тези сделки.

8.8 Когато Банката е приела нареждане на Клиент чрез електронна система за търговия, например COBOS, потвърждението за сключена сделка съответно информацията в това потвърждение се предоставят на Клиента чрез електронната система.

9. Уведомяване за възникване на задължение за разкриване на дялово участие

Когато е изпълнена нареждане на Клиент и информацияните системи на съответното място за изпълнение в България, съответно на Централния депозитар АД позволяват това, Банката уведомява (доколкото и ако такава информация е налична при Банката) Клиента по реда за комуникация предвиден в настоящите Общи условия или с потвърждението за сключена сделка, когато за Клиента възникне задължение по чл. 145 от Закона за публично предлагане на ценни книжа в резултат на извършени сделки с финансови инструменти за негова сметка при използване услугите на Банката, включително при управление на индивидуален портфейл от финансови инструменти и/или пари, освен ако друге ред и условия за уведомяване са определени в Договора.

10. Управление на портфейл

Общи положения

10.1 При управлението на индивидуален портфейл от финансови инструменти по собствена преценка без специални нареждания на Клиента, конкретните операции, за извършването на които Банката се овластява, се определят с Договора.

10.2 Ако в конкретния договор за управление на портфейл не е уговорено друге, Банката има право да извършва следните действия :

1. продажби и покупки на финансови инструменти;
2. даване на заем и получаване в заем на финансови инструменти;
3. предоставяне на небанкови заеми за покупка на финансови инструменти и заемане на финансови инструменти, при условия и ред определени с наредба,
4. държане на финансовите инструменти и на парите на Клиента в депозитарна институция (попечителска дейност), включително при Банката;
5. получаване на доходи (лихви, дивиденди и др.) от ценните книжа, включени в портфейла;
6. други операции и сделки позволени от ЗПФИ, ЗППКК и нормативните актове по прилагането им.

10.3 При поискване на договор за управление на портфейл без специални нареждания от страна на Клиента се счита, че Клиентът предварително е дал потвърждението си за всяка извършена в съответствие с конкретния договор операция или сделка.

10.4 Договорът за управление задължително регламентира инвестиционните цели на Клиента, както и ограниченията на инвестиционната дейност, които той поставя, ако има такива.

10.5 Договорът за управление задължително съдържа клауза, че финансовите инструменти и паричните средства на Клиента се управляват изцяло за негова сметка и риск.

При управлението на портфейл, Банката трябва да спазва задължението да действа съобразно най-добрия интерес на клиента, когато подава нареждания за изпълнение на друго лице по взети от нея решения за търговия с

финансови инструменти за сметка на Клиента.

10.6 Договорът за управление съдържа вида на финансовите инструменти, които могат да бъдат придобивани от Банката за сметка на Клиента или вида на предпоставените за управление финансови инструменти и пазарната им стойност към момента на сключване на договора.

10.7 Договорът за управление задължително съдържа клауза, посочваща възнараждането за Банката, разходите за Клиента и начина на определянето им или препратка към документа, в който са уредени.

10.8 При управлението на портфейл от финансови инструменти по собствена преценка, без специални нареждания Банката отговаря само за добросъвестното и компетентно изпълнение на договорните задължения, но не и за постиганята за Клиента краен финансов резултат.

Отчетност

10.9 Банката предоставя на траен носител на всеки клиент, чийто портфейл управлява периодичен отчет с минимално определено по Наредба № 38 съдържание относно извършените за сметка на клиента дейности, свързани с управлението на портфейла, освен ако такъв се предоставя на Клиента от трето лице.

10.10 Банката предоставя отчета по м. 10.9 на всеки шест месеца, когато е сключил договор с непрофесионален Клиент, освен:

а. когато е направено искане от Клиента да получава отчет на всеки три месеца;

б. в предвидените в Наредба № 38 случаи на отчитане след всяка сделка, потвърждението по м. 8.2 се предоставя един път на всеки 12 месеца;

в. когато в договора между Банката и Клиента се допуска либъридж при управлението на портфейла, отчетът се предоставя най-малко веднъж месечно.

10.11 В случаите, когато Банката извършва сделки във връзка с управление на портфейла за сметка на Клиент, който е непрофесионален клиент или води сметки за такъв Клиент, които включват непокрыти позиции по сделки или прехвърляния, зависещи от бъдещи условни събития, Банката до уведомява, когато зазубите надхвърлят предварително определените по споразумение с него прагове. Банката извършва това уведомяване не по-късно от края на работния ден, в който тези прагове са надхвърлени, или когато това е станало в неработен ден - до края на следващия работен ден.

10.11.1 Ако по портфейла на клиента са сключени една или повече сделки, по които сепарацията не е приключила, информацията по тази точка може да се посочи към деня на сключване на сделката или към деня на сепарацията, както избраният подход се използва при представянето на информацията за всички такива сделки в отчета по тази точка.

10.11.2 В случаите, когато Банката държи финансови инструменти или парични средства на Клиент и предоставя изцяло управление на портфейла, може да получи отчета по м. 10.11 в съдържанието на отчета по м. 10.9.

11. Специфични правила при други услуги

11.1 Банката действа съобразно най-добрия интерес на Клиента и когато приема и предава на други лица нареждания във връзка с финансови инструменти за изпълнение, включително към свързани лица.

11.2 Разпоредбите на настоящите Общи условия се прилагат съответно към депозитарните / попечителските услуги, извършвани от Банката. Банката извършва проверката по м. 7.6 по собствена инициатива, когато тя предоставя попечителски услуги по отношение на финансовите инструменти, предмет на нареждането, или по искане на инвестиционния посредник, чрез който ще бъде сключена сделката.

11.3 В случаите, когато Банката държи пари или финансови инструменти на Клиент, тя му предоставя на траен носител най-малко веднъж годишно отчет с предвиденото в Наредба № 38 съдържание освен ако съдържанието на този отчет не е отразено в друге периодичен отчет до Клиента.

11.4. При предоставяне на инвестиционни консултации Банката изисква от Клиента или потенциалния клиент информация, която и е необходима за установяване на съществените факти относно Клиента и която дава разумни основания на Банката да счита, оптималния същността и обхвата на предлаганата услуга, че сделката, която ще бъде препоръчана, отговаря на следните критерии:

11.4.1. отговаря на инвестиционните цели на Клиента;

11.4.2. Клиентът има финансовата възможност да понесе всички свързани инвестиционни рискове, съвместими с неговите инвестиционни цели;

Банката няма право да препоръчва инвестиционни услуги или финансови инструменти на Клиента или потенциалния Клиент, ако не е събрала нужната по тази точка информация от него.

12. Изпълнение от трети лица върху финансови инструменти на Клиент

12.1 В случай на особен залог на ценни книжа, когато при Банката е открита клиентската подсметка за безналичните ценни книжа на залогодателя, Банката изпълнява искането на кредитора за тяхната продажба съгласно предвиденото в договора със залогодателя и заложния кредитор. Сумата от продажбата на ценните книжа се превежда по банковата сметка на депозитаря по чл. 38 от Закона за особените залози.

12.2 Илви случаите по м. 12.1 и при условията по чл. 35 от Закона за особените залози по писмено искане на съдът-изпълнителя Банката подава необходимите данни в Централен депозитар АД за прехвърляне на ценните книжа за залогодателя от личната му сметка или от клиентската му подсметка при Банката в клиентската подсметка на заложния кредитор.

12.3 В случаите на изпълнително производство и производство по несъстоятелност Банката изпълнява писмено искане на съдът-изпълнителя, съответно на синдика, за продажба на ценните книжа на Клиента-длъжник при съответно прилагане на изискванията на Наредба № 38.

Раздел III.

Неизпълнение на договорни задължения. Отговорности. Прекратяване на договора. Комуникация. Уреждане на спорове. Друге разпоредби

1. Неизпълнение

1.1 За неизпълнение на задълженията си по Договор, неизправната страна дължи неустойка, ако такава е определена в конкретния договор, както и обезщетение за реално причинените вреди и пропуснати ползи, надвишаващи размера на неустойката.

1.2 При просрочени парични задължения между Страните, произтичащи от Договора, неизправната Страна дължи на другата обезщетение в размер ОЛТ плюс 10 пункта на годишна основа за всеки изминат в забавя календарен ден.

1.3 Банката има право да задържи придобитите в резултат на изпълнено нареждане на Клиента финансови инструменти и парични средства, ако Клиентът изпадне в забавя относно дължимите суми за разходи или възнараждане, и да се удовлетвори от задържаните вещи, включително като продаде финансовите инструменти. Банката е длъжна незабавно да уведоми Клиента за продажбата и да му предаде остатъка от получената парична сума.

1.4 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 право на обезпечение или възможност за прихващане на насрещни задължения, Банката ще уведомява изрично Клиента при условията на чл. 32, ал.4 от Наредба № 38.

2. Отговорност на Банката. Обезщетения. Ограничение на отговорността освен в случаите на умисъл или гръба небрежност

2.1 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 гръба небрежност.

2.2 Когато Банката извършва инвестиционни или допълнителни услуги за сметка на трето лице съгласно нареждане на друге инвестиционен посредник (Клиент на Банката относно такава нареждане), Банката има право да получи информацията за третото лице. В такива случаи Банката не носи отговорност за пълнотата и точността на предоставената информация или за коректността на препоръките, предоставени на третото лице от друге инвестиционен посредник, дори когато Банката се позовава на тях.

2.3 Когато Банката преобладава на друге инвестиционен посредник изпълнението на нареждането на своя 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.

2.4 Банката не носи отговорност за невъзможността или забавянето за изпълнение на конкретно нареждане или друге инструкция на Клиент, дължащо се на причини, независещи от Банката, като забавя на насрещна страна по сделката да приключи сепарацията, причини, свързани с дейността на регулиран пазар на финансови инструменти, на многостранна система за търговия или на институцията за клиринг и сепарацията. В тези случаи рискът тежи за Клиента и той дължи да заплати на Банката уговореното в Договора възнараждане и направените от Банката

разумни разности.

2.5 Клиентът обезщетява Банката за всички платени от нея на трети лица (включително регулирани пазари на ценни книжа, оператори на многостранни системи за търговия, насрещна страна по сделка, институции за клиринг и сепълмент, регулаторни органи) неуспойки, 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 приключени 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 сепълмент на сключена сделка и санкции, наложени на Банката като член на съответното място за изпълнение или претендиращи от насрещната страна по сделката.

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

3. Съобщения и уведомления между Банката и Клиента

3.1 Коммуникацията между Банката и Клиента ще се извършва в писмена форма чрез един от следните способи:

1. по пощата с обратна разписка на адресите, посочени от Страните в Договора;
2. по факс – номерата, посочени от Страните в Договора;
3. чрез SWIFT съобщения или шифрован текст – с Клиент, който е професионален клиент или приемаща насрещна страна и който обичайно комуникира чрез такива съобщения или заявки пред Банката, че извършва комуникация по този начин;
4. чрез електронна комуникация.
- 3.2 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. 15, ал. 3, изр. второ от Наредба № 38 и при отсъствието на данни за пропийството, 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.

3.3 Комуникацията чрез Интернет от Банката към Клиента ще се извършва в случаите, разрешени по чл. 15, ал. 2 от Наредба № 38.

3.4 Комуникацията може да се извършва и по телефон, ако Страните са се уговорили за това в Договора. Така извършената устна комуникация следва да бъде потвърдена писмено в най-краткия възможен срок.

3.5 Когато комуникацията от Банката към Клиент следва да бъде извършена на траен носител, за такъв се счита освен хартиенат носител, също и CD, CD-ROM, CD-RW, DVD, USB памет, както и други често използвани оптични и магнитни носители, както и съобщения изпратени по електронна поща в предвидените по-горе случаи.

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

3.7 Клиентите ще дават нареждания относно придобиване и разпореджване с финансови инструменти само по начините, предвидени за това в Договора и съгласно разпоредбите на настоящите Общи условия.

4. Изменение и допълнение на Общите условия

4.1 Банката уведомява писмено Клиентите си за измененията и допълненията на Общите условия. Те имат сила за Клиента, само ако в едномесечен срок от уведомлението Клиентът изрично писмено не заяви, че ги отхвърля (мълчаливо съгласие на Клиента).

4.2 В случай че Заместник-председателят на КФН изиска от Банката отстраняване на непълноти, несъответствия и противоречия в Общите условия по реда на чл. 25, ал. 6 от ЗПФИ, Банката уведомява своевременно Клиента и за наложените от Заместник-председателя изменения, ако Клиентът е бил уведомен вече за измененията на Общите условия относно които се отнася указанието на Заместник-председателя. В този случай измененията в Общите условия имат сила за Клиента без да е необходимо негово изрично или мълчаливо съгласие.

4.3 Измененията на Приложения № 1-5 (по т. 5-8 от Раздел 2 на настоящите Общи условия) не се считат за изменения на Общите условия за целите на получаване на мълчаливо съгласие на Клиента. Банката само уведомява Клиентите за такива изменения, ако те са съществени, както и винаги, когато това се изисква от действащите закони.

5. Прекратяване на Договора между Банката и Клиент

5.1. Договорът може да бъде прекратен:

по взаимно съгласие на Страните, изразено писмено;

от всяка от Страните с едномесечно писмено предизвестие, ако друго не е предвидено в Договора;

при други случаи, предвидени в Договора или произтичащи от закона.

5.2. С узаване от страна на Банката за настъпването на някое от основанията за прекратяване на Договора всички подадени от Клиента и неизпълнени нареждания за сделки с финансови инструменти се считат за автоматично анулирани.

6. Действия след прекратяване на Договора

6.1.1 При прекратяване на Договора на основанията, посочени в точка 5.1., булет 1-2, Клиентът е длъжен в срок от един календарен месец от прекратяването на Договора (в случаите по т. 5.1., булет 1), съответно в срока на предизвестие (в случаите по т. 5.1, булет 2), да подаде до Банката писмено нареждане за прехвърляне на притежаваните от Клиента и съхранявани от Банката финансови инструменти по под/сметка/и при друго/и лице/а в съответната депозитарна институция, както и да подаде (в случай, че приложимата нормативна уредба и/или правилата, действащи на съответния пазар на финансови инструменти го изискват) съответно нареждане за прехвърляне на финансовите инструменти до това/тези друго/и лице/а. Прехвърлянето на клиентските финансови инструменти по предходното изречение се извършва от Банката при спазване на правилата на съответната депозитарна институция в срок от 5 (пет) работни дни след получаване на писменото нареждане от Клиента (или в по-дълъг срок, ако правилата на съответната депозитарна институция налагат това). Действията по предходното изречение са изцяло за сметка (включително разходите по прехвърлянето) и на риск на Клиента.

6.1.2 В случай, че Клиентът не е изпълнил задължението си по т. 6.1.1., след изтичането на срока по т. 6.1.1. Банката прехвърля без да е необходимо изрично нареждане от страна на Клиента финансовите му инструменти по негова лична сметка в депозитарна институция, ако правилата на съответната депозитарна институция позволяват това, включително чрез откриване на нова лична сметка на Клиента в депозитарната институция, ако това е необходимо. Действията по предходното изречение са изцяло за сметка (включително разходите по прехвърлянето) и на риск на Клиента.

6.1.3. Ако правилата на съответната депозитарна институция не позволяват прехвърляне на финансовите инструменти на Клиента по негова лична сметка в депозитарната институция, Банката продължава да съхранява финансовите му инструменти срещу възнаграждение съгласно действителната тарифа на "Юробанк И Еф Джи България" АД.

6.2 Наследниците на починал Клиент могат да заявят до депозитарната институция чрез Банката или чрез друг инвестиционен посредник, действащ като регистрационен агент, започване на процедура по наследяване, съответно да извършат други необходими действия за прехвърляне на финансовите инструменти на Клиента съгласно правилата на съответната депозитарна институция. В този случай прехвърлянето на финансовите инструменти на Клиента се извършва в съответствие със заявената до "Централен депозитар" АД процедура по наследяване, съответно в съответствие с правилата на съответната депозитарна институция. До осъществяването на процедурата по наследяване в "Централен депозитар" АД, съответно по извършването на другите необходими действия за прехвърляне на финансовите инструменти на Клиента съгласно правилата на съответната депозитарна институция, Банката продължава да съхранява финансовите инструменти на Клиента срещу възнаграждение съгласно Тарифата на "Юробанк И Еф Джи България" АД, дължимо от наследниците на Клиента.

6.3.1 При поставяне под запрещение на Клиента, удостоверено пред Банката със съответен документ, неговият настойник / съответно Клиентът със съгласието на неговия поличител е длъжен в срок от един календарен месец от прекратяването на Договора да подаде до Банката писмено нареждане за прехвърляне на притежаваните от Клиента и съхранявани от Банката финансови инструменти по под/сметка/и при друго/и лице/а в съответната депозитарна институция, както и да подаде (в случай, че приложимата нормативна уредба и/или правилата, действащи на съответния пазар на финансови инструменти го изискват) съответно нареждане за прехвърляне на финансовите инструменти до това/тези друго/и лице/а. Прехвърлянето на клиентските финансови инструменти по предходното изречение се извършва от Банката съгласно т. 6.1.1. по-горе.

6.3.2 В случай, че настойникът на Клиента не е изпълнил в срок задължението си по предходната точка, Банката има правата съобразно т. 6.1.2 и т.6.1.3.

6.4 Банката има право служебно да събира вземанията си по предходните точки от всички банкови сметки, от-

крити на името на Клиента при нея, за което с подписание на Договора, Клиентът дава своето неотменимо и безусловно съгласие. Клиентът, съответно неговите наследници или настойници, не може/могат да заявяват до Банката, съответно последната има право да откаже, прехвърляне на съхраняваните от Банката финансови инструменти на Клиента преди наследника/ците или настойника/ците да е/са заплатил/и определените в горните точки възнаграждения.

7. Спазване на законови изисквания

Никоя уговорка по настоящите Общи условия и Договора няма да се счита за пречка Банката да извърши такива действия, които са необходими и разумни за да се спазят императивни законови изисквания, относими към дейността на Банката.

8. Приложимо право

За неурегулените от Договора и настоящите Общи условия положения ще се прилага българското право.

9. Жалби на Клиент. Уреждане на спорове

9.1 Клиентите имат право да предявят пред Банката претенция 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 води дневник за жалбите на клиентите във връзка с предоставянето на инвестиционни и/или допълнителни услуги, в който се вписват:

1. датата на получаване и уникалният номер на жалбата в Банката;
2. уникалният номер на жалбодателя;
3. съответстващият номер на съхраняваните първични документи в архива на инвестиционния посредник, както и друга допълнителна информация;
4. името и подписът на лицето от страна на Банката, извършило вписването по подточки 1 - 3;
5. датата на разглеждане на жалбата от Банката;
6. мерките, предприети във връзка с жалбата;
7. името на лицето от страна на Банката, извършило вписването по подточки 5 и 6 по-горе.

9.2 Банката ще разглежда жалбите на Клиент в срок от 4 месеца от получаването на жалба, след което незабавно ще уведомява клиента за своето становище.

9.3 В случай, че разглеждането на жалба не е удовлетворително за Клиент и той повдигне спор пред Банката, както и в случай на други спорове между Банката и Клиент, същите ще бъдат разрешавани чрез преговори, включително – при наличието на съгласие за това между Страните – чрез медиация – чрез медиация. Ако не може да се постигне споразумение в разумен срок, всяка от страните може да отнесе спора за разрешаване пред компетентния съд в София. Настоящият текст ще се счита за договор за избор на местна подсудност по Гражданския процесуален кодекс. Препоставката за този избор е предположението, че съответните рогово-посредни съдилища в София ще имат най-голямата възможност да придобят специализация и опит в правораздаването по ЗПФИ, подзаконовите нормативни актове по прилагането му и други свързани нормативни актове.

За „Юробанк И Еф Джи България“ АД:

Клиент:

.....
.....

Приложения:

1 Информация по чл. 9 от Наредба № 38;

2 Описание на „Вътрешни правила за третиране на конфликти на интереси и сключване на лични сделки, касаещи дейността на „Юробанк И Еф Джи България“ АД по предоставяне на инвестиционни и/или допълнителни с тях услуги“;

3 Общо описание на финансовите инструменти по чл. 10 от Наредба № 38;

4 Кратко описание-информация за „Вътрешна политика за класификация и третиране на клиентите на "Юробанк И Еф Джи България" АД като професионални, непрофесионални или приемаща насрещна страна“;

5 Информация относно „Политиката по изпълнение на нареждания“ на "Юробанк И Еф Джи България" АД, съгласно чл. 4, ал. 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти.