

О Б Щ И У С Л О В И Я

на

“ТЪРГОВСКА БАНКА Д” АД,

приложими към договорите с клиенти за

инвестиционни услуги и дейности с финансови

инструменти

ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ	3
Информация за Банката	3
Инвестиционни услуги и дейности	3
Приложение на Общите условия	4
Правно основание	4
Специални условия.....	5
ПРЕДМЕТ НА СДЕЛКИТЕ	5
ФОРМА НА ДОГОВОРА	6
ДОГОВОРНИ СРОКОВЕ	7
СКЛЮЧВАНЕ НА ДОГОВОРИ С КЛИЕНТИ И НА ОБЩИТЕ УСЛОВИЯ КЪМ ТЯХ. ПРОМЕНИ, ПРЕКРАТЯВАНЕ, ОТКАЗ ОТ СКЛЮЧВАНЕ	7
Промени	7
Прекратяване	8
Отказ от сключване на договор.....	8
Договор за управление на портфейл	9
Методика за оценка на клиентски портфейл	9
Договор за предоставяне на попечителски услуги	10
Договор за предоставяне на инвестиционна консултация.....	11
ПРЕДСТАВИТЕЛСТВО И ВЪЗЛАГАНЕ НА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ТРЕТО ЛИЦЕ	11
ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА БАНКАТА	12
Отговорност на банката.....	14
Право на обезщетение	15
ОГРАНИЧЕНИЯ И ЗАБРАНИ ОТНОСНО ДЕЙНОСТТА НА БАНКАТА КАТО ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК	16
ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КЛИЕНТА	17
КОМУНИКАЦИЯ МЕЖДУ БАНКАТА И КЛИЕНТА	18
НАРЕЖДАНЯ – ПРИЕМАНЕ, ИЗПЪЛНЕНИЕ, ОТКАЗ ОТ ПРИЕМАНЕ, ОТМЯНА	19
Приемане	19
Изпълнение.....	20
Отказ от приемане и изпълнение	20
Отмяна	21
СЪХРАНЕНИЕ НА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ И ПАРИЧНИ СРЕДСТВА	22
УВЕДОМЛЕНИЯ, ПОТВЪРЖДЕНИЯ И ОТЧЕТИ	22
ТАКСИ, КОМИСИОНИ И ДРУГИ ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ. РАЗХОДИ	23
КОНФИДЕНЦИАЛНОСТ И ЗАЩИТА НА ЛИЧНИ ДАННИ	24
НЕИЗПЪЛНЕНИЕ НА ДОГОВОРНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	24
ПРИЛОЖИМО ПРАВО И СПРАВЕДЛИВО УРЕЖДАНЕ НА СПОРОВЕТЕ	25
ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ	25

ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Информация за Банката

Чл.1 Настоящите Общи условия, са изготвени от “Търговска Банка Д” АД, със седалище и адрес на управление град София, бул. ”Цар Освободител” № 8, регистрирано по фирмено дело № 3936 /1999 г. по описа на Софийски градски съд, пререгистрирано в търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 121884560, наричано по-долу Банката.

Чл.2 (1) Банката притежава пълна лицензия за извършване на банкова дейност, издадена от Българска народна банка, с № Б 21 и е вписана в регистъра за инвестиционни посредници към Комисията за финансов надзор с рег. № Р-05-206 от 17.09.1999 г.

Чл.3 (2) Банката е член на “Българска фондова борса – София” АД и на “Централен депозитар” АД.

Инвестиционни услуги и дейности

Чл.4 (1) Банката осъществява следните инвестиционни услуги и дейности:

1. приемане и предаване на нареждания във връзка с един или повече финансови инструменти, включително посредничество за сключване на сделки с финансови инструменти;

2. изпълнение на нареждания за сметка на клиенти;

3. сделки за собствена сметка с финансови инструменти;

4. управление на портфейл;

5. предоставяне на инвестиционни консултации на клиент;

6. 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;

7. предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти без безусловно и неотменимо задължение за придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка;

(2) Банката няма да организира многостранна система за търговия.

Чл.5 . Банката може да предоставя и следните допълнителни услуги:

1. съхраняване и администриране на финансови инструменти за сметка на клиенти, включително попечителска дейност (държане на финансови инструменти и на пари на клиенти в депозитарна институция) и свързаните с нея услуги като управление на постъпилите парични средства/предоставените обезпечения;

2. 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 с Наредба;

3. консултации на дружества относно капиталовата структура, промишлената стратегия и свързани с това въпроси, както и консултации и услуги, свързани със сливания и покупка на предприятия;

4. предоставяне на услуги, свързани с чуждестранни средства за плащане, доколкото те са свързани с предоставяните инвестиционни услуги;

5. инвестиционни изследвания и финансови анализи или други форми на общи препоръки, свързани със сделки с финансови инструменти;
6. дейности и услуги свързани с поемане на емисии финансови инструменти;
7. дейности и услуги по чл. 5, ал. 3, т. 7 от ЗПФИ

Приложение на Общите условия

Чл.6 (1) Настоящите Общи условия представляват неразделна част от договорите на "ТЪРГОВСКА БАНКА Д" АД, сключвани в качеството ѝ на инвестиционен посредник с нейните клиенти.

(2) Общите условия са приложими към всички договори на Банката с нейните клиенти, които имат за предмет предоставяне на инвестиционни услуги и дейности по смисъла на Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ). Договорите могат да бъдат:

- Договор за посредничество при сделки с финансови инструменти;
- Договор за предоставяне на попечителски услуги;
- Договор за управление на портфейл;
- Договор за предаване на нареждане;
- Договор за предоставяне на инвестиционна консултация;
- Договор за ползване на системата за електронно подаване на поръчки (COBOS) чрез интернет от клиенти;
- Договор за репо сделки с ценни книжа;
- рамков Договор за сключване на сделки с деривативни инструменти, които не се търгуват на регулиран пазар;
- друг вид договори с оглед предоставянето на конкретни инвестиционни дейности и /или допълнителни инвестиционни услуги от Банката на неин клиент.

(3) Клиентът и Банката се наричат по-нататък заедно „Страните” и поотделно „Страна”.

Чл.7 (1) При сключването на договор с клиента Банката се задължава да му представи копие от настоящите Общите условия, което обстоятелство се удостоверява писмено от клиента чрез отбелязване в конкретния договор, че са му връчени и че е запознат с тях.

(2) Настоящите Общи условия стават неразделна част от конкретния договор с клиента само ако той изрично и писмено е заявил, че ги приема.

Правно основание

Чл.8 Общите условия са съставени в съответствие с изискванията на Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ), Закона за публично предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и Наредба № 38 от 25 юли 2007 г. на Комисията за финансов надзор (КФН) 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 /ЕИО и 93 /6 /ЕИО на Съвета и Директива 2000 /12 /ЕО на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на Директива 93 /22 /ЕИО, 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

Специални условия

Чл.9 Страните могат да предвидят в договора специални условия, които са различни от настоящите Общи условия, но не противоречат на законовите разпоредби. В този случай специалните условия имат сила, макар Общите условия да не са изрично изменени или отменени.

Чл.10 Когато изменения в законодателството променят съществено елементи от механизма на осъществяване на сделките, клаузите на Общите условия, които им противоречат, се считат отменени по право. Действието на конкретните договори е подчинено и на правилата за търговия на фондовата борса и промените им и следва да се тълкуват и изпълняват в съответствие с тези правила.

ПРЕДМЕТ НА СДЕЛКИТЕ

Чл.11 Видовете финансови инструменти, предмет на предоставяните от Банката инвестиционни услуги и дейности, са изброени в Политиката на Банката за изпълнение на клиентски нареждания.

Чл.12 Финансовите инструменти се считат годен обект на сделка, ако законът ги признава за такъв, към момента на сключването ѝ. Промени в статута им след този момент не се отразяват върху действителността на сделката.

Чл.13 (1) Според вида на финансовите инструменти сделките, които могат да бъдат сключвани по реда на настоящите Общи условия, биват:

1. налични - с емитирани финансови инструменти и приравнените им производни инструменти;
2. срочни - сделки с опции, фючърси и други сделки с финансови инструменти, които предвиждат отлагане на техния сетълмент до определен срок;
3. борсови – сделки, осъществявани на фондовите борси, чиито член е Банката;
4. сделки извън регулиран пазар – сделки извън борсата с финансови инструменти, годни за публично предлагане или такива, които не са обект на публично предлагане;
5. поемане на емисии като особен вид сделки, при които Банката съгласно договор с емитента записва или се задължава да запише за своя сметка част или цялата емисия от ценни книжа и да я предложи за първоначална публична продажба.

(2) Видът на сделката и правилата за осъществяването ѝ се определят в нареждането на клиента. Банката изпълнява нарежданията на клиенти съобразно приетата „Политика за изпълнение на клиентски нареждания”.

Чл.14 При сключването на договора се уговарят условията за обезпечаване задълженията на клиента към Банката и съконтрагентите по сделките с финансови инструменти.

ФОРМА НА ДОГОВОРА

Чл.15 (1) Формата на договора, уреждащ отношения между Банката и клиента, е писмена.

(2) Писмената форма се счита спазена, ако е сключен договор в присъствието на двете страни или са разменени електронни изявления, подписани с универсален електронен подпис, при спазване изискванията и условията, предвидени в Наредба № 38.

(3) Когато се установи, че е налице разминаване в самоличността на посоченото в електронното изявление лице и титуляра на универсалния електронен подпис, се счита, че договор не е сключен. В този случай Банката незабавно уведомява титуляра на електронния подпис чрез съответния доставчик на удостоверителни услуги за обстоятелството по предходното изречение.

(4) В договора задължително се вписват трите имена, единният граждански номер на лицата, които го сключват, качеството, в което действа лицето, представляващо Банката, дата и място на сключване, действащите към момента на сключването Общи условия, основните права и задължения на страните и посочване на информацията, която Банката е длъжна да му предостави.

(5) Договор за сделка, консултация или услуга, който не се позовава на Общите условия, не може да бъде сключен и изпълнен. Съдържанието на договора с клиента не може да се отклонява от Общите условия, освен ако отклонението е законосъобразно и е в явен интерес на клиента.

Чл.16 (1) В договора на Банката с клиента трябва да се съдържа клауза, че клиентът:

1. е запознат с обявената Тарифа на “Търговска Банка Д” АД за такси и комисиони (Тарифата), Политиката за изпълнение на клиентски нареждания и тези Общи условия;

2. е получил информацията, съгласно която е категоризиран в съответната категория клиент, и оценката за подходяща услуга, където е приложимо в зависимост от вида на сключения договор, и че е наясно с рисковете, свързани с инвестирането във финансови инструменти.

3. е получил информацията относно условията и критериите за определяне категорията на клиента, условията на договора, данни за наименованието и адреса на банката, телефони и друга информация за контакти, начините за изпращане и приемане на нареждане, общо описание на финансовите инструменти, мерките, които Банката предприема, да гарантира финансовите инструменти или пари на клиента, включително относно системите за компенсиране на инвеститорите или гарантиране на влоговете;

4. по договор за управление на портфейл е получил информацията относно метода и периодичността за оценка на финансовите инструменти в портфейла, данни за всяко делегиране на управлението на всички или част от финансовите инструменти или пари в портфейла, характеристики за всеки еталон, по който резултатите от управлението на портфейла ще бъдат сравнявани, видовете финансови инструменти, които могат да се включват в клиентския портфейл, и видовете сделки, които могат да се сключват с тях;

5. е уведомен за наличието на право на обезпечение, право на задържане и/или право на прихващане върху клиентските пари или финансови инструменти за Банката и условията, при които възниква или може да възникне такова право;

б. е уведомен за възможността депозитарната институция да има право на обезпечение, право на задържане и/или право на прихващане върху клиентските финансови инструменти или пари;

ДОГОВОРНИ СРОКОВЕ

Чл.17 (1) Сроковете на действие на договорите и изпълнение на задълженията по тях се уговорят във всеки конкретен договор.

(2) Договорите с продължително действие, ако не е уговорено друго, се считат сключени за срок от една година.

(3) Сроковете се броят съобразно правилата на Закона за задълженията и договорите.

(4) Когато сроковете се определят в дни, имат се предвид работните за Банката дни.

Чл.18 (1) При договорите с продължително действие междинните срокове се считат спазени, ако е спазен крайният срок и междуременно клиентът не е заявил писмено пълен или частичен отказ от изпълнение на една или няколко поръчки или не е поискал разваляне на договора.

(2) Когато междинен срок на договор с продължително действие бъде пропуснат, неизпълнението няма да служи като основание за имуществена отговорност на Банката, ако предложи тя да изкупи финансовите инструменти при условията на поръчката или поеме разликата в цената, когато новите условия са по-неблагоприятни за инвеститора. В този случай, дори при забавено изпълнение, клиентът няма право да иска разваляне на договора.

Чл.19 Отклонение от задължението за изпълнение в срок при срочните сделки следва да бъде изрично писмено уговорено между страните.

СКЛЮЧВАНЕ НА ДОГОВОРИ С КЛИЕНТИ. ОБЩИ УСЛОВИЯ КЪМ ТЯХ. ПРОМЕНИ, ПРЕКРАТЯВАНЕ, ОТКАЗ ОТ СКЛЮЧВАНЕ

Промени

Чл.20 Изменение на договорите с клиентите става писмено с допълнително споразумение .

Чл.21 (1) Общите условия и Тарифата могат да се променят само с решение на УС на Банката.

(3) Извършените от Банката изменения и допълнения на тези Общи условия и Тарифата имат сила спрямо клиента след одобрението им от компетентния орган на Банката.

(2) Изменения и допълнения в Общите условия и Тарифата не се прилагат по отношение на сделки, за които в Банката вече е депозирано нареждане от страна на клиент.

Прекратяване

Чл.22 (1) Прекратяването на договорните отношения с клиентите става по взаимно съгласие на страните; след оттегляне на нарежданията от клиента: с прекратяването на юридическото лице; когато изпълнението му стане невъзможно и при други причини, посочени в закона или в настоящите Общи условия.

(2) Редът за прекратяване на договора се регламентира изрично в конкретния договор.

(3) Прекратяването на договора по взаимно съгласие се извършва с писмено споразумение, в което се уреждат отношенията между страните във връзка с погасяване на взаимните им задължения.

(4) Ако в конкретния договор не е уговорено друго, прекратяването става с едностранно предизвестие от едната до другата страна, по реда, предвиден в Закона за задълженията и договорите.

Чл.23 (1) При прекратяване на договорните отношения Банката може по своя собствена преценка да довърши сделка, чието изпълнение вече е започнало;

(2) Банката е длъжна да прехвърли всички дължими суми и пълния размер на инвестициите, държани от нея, в полза на клиента съобразно неговите инструкции;

(3) Банката изисква от клиента плащане на всички такси, комисионни и други разноски, натрупани към датата на прекратяването, а също и всички допълнителни разноски по прекратяването и възникналите за Банката загуби вследствие на това.

Отказ от сключване на договор

Чл.24 (1) Банката не може да сключи договор за предоставяне на инвестиционна услуга или дейност, ако клиентът или негов пълномощник не е представил и не е подписал всички необходими документи, предвидени в Наредба № 38; 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 представителство. Банката отказва да сключи договор и ако насрещната страна е представлявана от пълномощник, който декларира извършването по занятие на сделки с финансови инструменти.

(2) Банката отказва да сключи договор и ако насрещната страна е представлявана от пълномощник, който откаже да представи декларация, че не извършва сделки с финансови инструменти по занятие и че не е извършвал такива в едногодишен срок преди сключване на договора.

Чл.25 Банката отказва да сключи договор с клиента също, ако:

1. това би довело до неправомерно използване на вътрешна информация и манипулиране на пазара на финансови инструменти по смисъла на Закона срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти или до извършване на друго нарушение на Закона срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти;

2. договорът се сключва в нарушение на забраните по чл. 22 от Закона за дружествата със специална инвестиционна цел:

2.1. с цел да се инвестира в ценни книжа, които не са издадени или гарантирани от българската държава;

2.2. с цел да се инвестират повече от 10 на сто от активите на дружеството в ипотечни облигации;

2.3. с цел да се придобиват дялови участия в други дружества, освен при придобиване на дялове от обслужващо дружество с до 10 на сто от капитала на дружеството със специална инвестиционна цел;

3. това би довело до нарушаване на Закона за мерките срещу изпиране на пари и /или на вътрешните правила на Банката за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма.

Договор за управление на портфейл

Чл.26 (1) Банката може да сключи писмен договор с клиент за управление на поверен й индивидуален портфейл, включващ финансови инструменти и /или парични средства.

(2) В договора трябва да се конкретизира инвестиционната цел и стратегия, които Банката е длъжна да следва според професионалните си способности и умения. При реализирането им клиентът няма право да дава допълнителни нареждания или инструкции.

(3) При сключване на договор за управление на индивидуален портфейл конкретните операции, за които се овластява Банката, се определят с договора. С подписване на договора клиентът предварително дава потвърждението си за всяка операция или сделка, извършена от Банката съгласно договора, като изрично се посочва, че финансовите инструменти и /или парични средства на клиента се управляват за негова сметка и негов риск, без гаранции за доход.

(4) Минималната стойност на предоставяния от клиента при сключване на договора за управление портфейл и минималният срок, за който се сключват договорите, се определят и изменят по решение на Управителния съвет на Банката.

Чл.27 (1) Договорът за управление се сключва в писмена форма и урежда:

1. видовете финансови инструменти, които могат да се придобиват в изпълнение на инвестиционната стратегия от банката за сметка на клиента;

2. начина на предаване и съхранението им (в банка или на депозит, при кого и на чие име) от страна на Банката;

3. възнаграждението, което се дължи за управлението, както и допълнителните възнаграждения свързани с постигане на определени икономически резултати, стабилност или други икономически показатели, приети от страните;

4.сроковете и начина на отчитане на управлението и на конкретните сделки.

(2) При осъществяване на сделките Банката може да действа от свое име или от името на клиента и за негова сметка.

Методика за оценка на клиентски портфейл

Чл.28 Портфейл, състоящ се от финансови инструменти на клиент, приет за управление от Банката, се оценява като произведение от видовете активи в портфейла по всяка отделна позиция и пазарната им цена към деня на сключване на договора за управление. Пазарна цена е цената на сключени сделки с тези финансови инструменти, приета за официална на съответния регулиран пазар (борса) или друг организиран пазар (средна цена, цена на затваряне или друга призната за официална цена). Ако същия ден няма сделки със съответните финансови инструменти, при изчислението се прилага най-добрата котировка „ купува” на борсата или друг организиран пазар. За

инструменти, търгувани извън регулирани пазари, се използва информация от агенция за разпространение на финансова информация – РОЙТЕРС, БЛУМБЪРГ или друг достатъчно надежден източник, а при липса на информация се използват котировки на контрагенти. Паричните средства се изчисляват по фиксинг на БНБ за съответната валута. Изчисленията се правят за всеки отделен актив.

Чл.29 Стойността на клиентските портфейли, приети за управление, ще се оценява от Банката в края на всеки месец по метода mark-to-market, при който всяка позиция финансови инструменти се оценява по текуща пазарна стойност.

Чл.30 Оценката на моментното състояние на клиентски портфейл се формира като от настоящата стойност на активите се извади стойността на придобиване на формиращите го активи в началото на периода /респективно първоначалната оценка/ и се прибави наличността на паричните средства по клиентската сметка.

(стойност на портфейла към настоящия момент) - (стойност на портфейла в началото на периода) + (налични пари по клиентската сметка) = брутен резултат.

Договор за предоставяне на попечителски услуги

Чл.31 Банката предоставя попечителски услуги, изразяващи се в:

1. държане на финансови инструменти на клиента на съхранение в “Централен депозитар” АД или в друга депозитарна институция;

2. извършване на договорени с клиента управителни и /или административни действия, свързани с финансови инструменти, като: получаване на информация и отчети от емитентите на финансовите инструменти; представителство на клиента пред емитента и упражняване правото на глас на общи събрания; получаване на дивиденди, лихви, главници.

Чл.32 (1) Банката предоставя услугите по чл. 32 на клиенти съгласно сключен с тях Договор за посредничество при сделки с финансови инструменти, като редът и начинът на осъществяване на възложеното са уредени в отделни клаузи.

(2) С лица, с които Банката не е сключила Договор за посредничество при сделки с финансови инструменти, Банката сключва специален договор за попечителски услуги.

(3) Банката има право да прекрати с едностранно писмено предизвестие договора за попечителски услуги с клиент, ако последният не заплаща в срок дължимите такси съгласно Тарифата, както и в случаите, когато клиентът писмено заяви, че не приема приети от Управителния съвет на Банката изменения в Тарифата. Прекратяването на договора за попечителски услуги не освобождава клиента от заплащане на дължими такси и комисиони за държане на финансови инструменти в депозитарна институция. Клиентът дължи тези такси и комисиони до деня на изпълнение на негово нареждане за прехвърляне на финансовите му инструменти към друг инвестиционен посредник.

Чл.33 (1) Банката, включително когато действа само като попечител, изпраща по посочения от клиента начин на траен носител писмен отчет за наличностите и операциите с финансови инструменти със съдържание, определено в Наредба № 38

(2) Банката предоставя отчет и при писмено искане от клиента.

Договор за предоставяне на инвестиционна консултация

Чл.34 (1) Всички сделки, които принадлежат към консултантската и информационно-пазарна дейност на Банката, се осъществяват въз основа на изрично сключен договор.

(2) Изключение от правилото по предходната алинея се допуска само за предоставянето на информация като професионална дейност, когато това не противоречи на закона и договорните задължения на Банката. Тези услуги могат да се извършват и при незабавно изпълнение и плащане, без за доказването на действителността им да се изисква писмена форма.

Чл.35 (1) Банката не носи отговорност за недостоверност на информацията, чиито източник са трети лица и която се разпространява по официален път.

(2) Банката е длъжна в консултациите и разработване на пазарна позиция или стратегия да уведоми изчерпателно клиента за всички рискове, които инвестицията в ценни книги въобще и конкретната инвестиция в частност носят, както и за обстоятелството, че тя не носи отговорност при сбъдването на някой от рисковете.

ПРЕДСТАВИТЕЛСТВО И ВЪЗЛАГАНЕ НА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ТРЕТО ЛИЦЕ

Чл.36 (1) Страните по договорите се представляват по общите правила на ЗЗД и ТЗ относно представителството на правните субекти. В договора страните са длъжни да уредят най-малко режима на следните действия:

1. разпореждането с обезпеченията и специалните сметки на клиента;
2. извършване на сделките с финансови инструменти и
3. адресите и лицата за информационен обмен.

(2) Наличието на представителна власт и кръга на упражняването ѝ се удостоверяват при сключването на договора чрез длъжимите официални или частни документи, които се прилагат към договора и са неразделна част от него.

(3) Когато пълномощията са на лице, което черпи представителната си власт чрез упълномощителна сделка, и в техния кръг влизат управителни действия или права за разпореждане с предмета на сделката, пълномощното следва да бъде с нотариална заверка на подписа.

Чл.37 (1) При изпълнение на задълженията си по договор с клиента Банката сключва сделки с финансови инструменти, като действа лично от името и за сметка на клиента, в рамките на предоставената ѝ представителна власт.

(2) Обемът на представителна власт и условията на упражняването ѝ се уговарят конкретно във всеки отделен договор.

(3) При действия на Банката от името и за сметка на клиента след сключването на сделката правата и задълженията по сделката се пораждат направо за последния.

(3) За да може Банката да сключва сделки от свое име но за сметка на клиент, е необходима изрична клауза в договора.

Чл.38 (1) Когато Банката е сключила сделки в изпълнение на договор с клиента от свое име, тя е длъжна да осъществи отчетна сделка и да прехвърли всички прехвърлими права в патримониума на клиента.

(2) Срокът за осъществяване на отчетната сделка зависи от естеството на правото или спецификата на финансовите инструменти, но не може да бъде по-дълъг от седем дни след сключването ѝ.

(3) Банката осъществява отчетната сделка в сроковете по ал. 2, като превежда паричните средства в посочена от клиента сметка и прехвърля книжата на негово име по предвидения за съответния вид финансови инструменти ред.

Чл.39 Рискът по сделките с финансови инструменти се носи от клиента, включително когато Банката е действала от свое име и за сметка на клиента.

Чл.40 (1) Ако не е уговорено друго, Банката има право да сключва сделки в изпълнение на договора с клиента сама със себе си при следните условия:

1. допустимост на сделката по закон;
2. при сделки, когато придобива или продава за своя сметка финансови инструменти от собствения си портфейл;
3. когато придобива или продава за сметка на друг клиент, чийто инвестиционен посредник се явява по силата на също такъв договор.

(2) В случаите, когато Банката договаря сама със себе си или за трето лице - свой клиент, тя има право на пълния размер на възнаграждението си.

Чл.41 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.

Чл.42 (1) Възлагането на важни оперативни функции, както и на инвестиционни услуги и дейности трябва да бъде извършено по начин, който да не води до освобождаване на Банката от задълженията ѝ съгласно ЗПФИ и актовете по прилагането му, и при спазване на изискванията на ЗПФИ и Наредба № 38, чл. 51 и 52.

(2) В случай, че Банката е възложила изпълнението на функции по договора на лице със седалище извън територията на страната, Банката проверява изпълнението на предвидените в ЗПФИ и Наредба № 38, чл. 53 за това допълнителни изисквания.

(3) Когато Банката възлага изпълнението на важни оперативни функции или на инвестиционни услуги и дейности на трето лице по предложение на клиента, последният дължи пълна информация за лицето, което предлага.

(4) Във всички случаи Банката носи пълна отговорност за имуществените вреди, причинени от лош избор на трето лице, с изключение на случая по ал. 3.

ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА БАНКАТА

Чл.43 (1) Преди сключване на договор за предоставяне на инвестиционна услуга или дейност Банката предоставя на клиента Политиката си за изпълнение на клиентски нареждания, както и изискуемата съгласно ЗПФИ друга информация в зависимост от категорията на клиента.

(2) Преди сключване на договора Банката е длъжна да категоризира клиента в една от категориите “приемлива насрещна страна”, ”професионален клиент” или “непрофесионален клиент”, съобразно получената от клиента информация и да уведоми клиента за категорията, в която попада.

(3) Банката уведомява своите професионални клиенти, че имат право да поискат промяна в условията на договора с цел осигуряване по-висока степен на защита за клиентите, при спазване изискванията на чл. 36, ЗПФИ

(3) Банката е длъжна да извърши оценка за подходяща услуга по реда на Политиката за изпълнение на клиентски нареждания преди сключване на договор за

управление на портфейл или предоставяне на инвестиционна консултация с непрофесионален клиент, а в останалите случаи преди изпълнение на подадена от клиента поръчка и да уведоми писмено клиента за резултатите от оценката.

(4) Банката няма право да дава съвети или да сключва сделки с финансови инструменти за сметка на клиент, които не са подходящи за него, съобразно оценката по ал. 3 или друга относима информация, която е известна или е следвало да бъде известна на Банката.

(5) Информацията по предходните алинеи се предоставя на клиента на траен носител. Ако информацията се предоставя по телефон, лицето, предоставило я, до края на работния ден съставя документ, заверен от лице от отдел „Вътрешен контрол” на Банката, с който удостоверява съдържанието на така предоставената информация. Банката изисква от клиента при първа възможност да удостовери в писмена или друга форма с еквивалентна стойност съгласно закона, че е получил информацията.

Чл.44 (1) При осъществяване на дейността си на инвестиционен посредник Банката е длъжна:

1. да действа честно, справедливо, като професионалист, да полага грижа на добър търговец за интересите на своите клиенти и да предпочита техния интерес пред собствения, както и да ги уведомява за рисковете от сделките с финансови инструменти;
2. да третира равностойно и справедливо своите клиенти;
3. да изпълнява нарежданията на клиента в негов най-добър интерес, отчитайки относителната значимост на факторите, посочени в Политиката на Банката за изпълнение на клиентски нареждания;
3. да пази търговската тайна и престиж на клиентите си;
5. да обявява по недвусмислен начин за чия сметка продава /купува финансови инструменти;
6. да отдели портфейла си от финансови инструменти от този на клиентите си;
7. да изпълнява задълженията си на посредник, давайки предимство при всяка сделка на нарежданията на клиента пред сделка за своя сметка;
8. да води специален дневник за нарежданията и сключените сделки с всички индивидуализиращи ги белези;
9. да изпълнява нарежданията съобразно съдържанието им и при стриктно спазване указанията на клиента;
10. да поиска изрично съгласие за изпълнение на нареждания от трето лице и за преупълномощаване на последното, доколкото това е допустимо по закон;

Чл.45 (1) Банката при първа възможност изпълнява лично нарежданията на своите клиенти, съответно сключва сделки при управление на индивидуални портфейли, освен ако това би било явно неизгодно за клиентите.

(2) Задължението за лично изпълнение на нарежданията се счита изпълнено, ако действията се предприети от брокери или лица, които отговарят на изискванията по чл. 3, т. 1-6 от Наредбата за изискванията, на които трябва да отговарят физическите лица, които по договор непосредствено извършват сделки с финансови инструменти и инвестиционни консултации, относно финансови инструменти, както и реда за придобиване и отнемане на правото да упражняват такава дейност и тези лица работят по договор за Банката.

(3) За лично изпълнение се считат и действията по сделки осъществени от лица, упълномощени за това от лица, управляващи и представляващи Банката. Отклонение от правилото се допуска при преупълномощаване.

Чл.46 (1) Банката изисква от клиента, съответно от неговия пълномощник /представител, да декларира, дали:

1. притежава вътрешна информация за финансовите инструменти, за които се отнася нареждането, и за техния емитент, ако финансовите инструменти, за които се отнася нареждането се търгуват на регулиран пазар;

2. финансовите инструменти (вкл. компенсаторните инструменти и инвестиционните бонове) – предмет на нареждането за продажба или замяна, са блокирани в депозитарната институция, в която се съхраняват, и дали върху тях е учреден залог или е наложен заповор;

3. сделката - предмет на нареждането, представлява прикрита покупка или продажба на финансови инструменти.

(2) Банката проверява в депозитарната институция, дали финансовите инструменти, за които се отнася нареждането за продажба /замяна, са налични по сметката на клиента, дали са блокирани и дали върху тях е учреден залог, или е наложен заповор.

(3) В случаите на продажба /замяна на финансови инструменти, водени по лична сметка на клиента в “Централен депозитар” АД, Банката изисква финансовите инструменти да бъдат прехвърлени по клиентска подсметка към сметката на Банката в “Централен депозитар” АД преди датата на нареждането продажба /замяна.

Чл.47 Когато Банката сключи договор с продължително действие или предмет на уговорените сделки с финансови инструменти са такива на значителна стойност, тя има право да поиска и получи в залог финансови инструменти, пари или вещи като обезпечение на бъдещото си вземане. Този залог се подчинява на правилата на действащото българско законодателство.

Отговорност на Банката

Чл.48 Банката отговаря пред клиента за действията на своите служители и други лица, които извършват действия от името и за сметка на Банката.

Чл.49 Банката носи отговорност за претърпените от Клиента преки вреди, резултат от виновни действия, бездействия под формата на умисъл или груба небрежност на служителите ѝ при изпълнение на поръчката, представляващи обстоятелства, за които Банката отговаря по силата на договора или закона при и по повод неправомерно, неточно изпълнение, респективно пълно неизпълнение на задълженията ѝ, в съответствие с действащото в страната законодателство, регулиращо отношенията между Страните, като възстановява реално претърпените щети.

Чл.50 Банката носи и административно-наказателна отговорност при условията и по реда на чл.127 ЗПФИ и чл.221 от ЗППЦК.

Чл.51 Когато Банката извършва инвестиционни или допълнителни услуги за сметка на трето лице съгласно нареждане на друг инвестиционен посредник (клиент на Банката относно такова 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 другия инвестиционен посредник дори когато Банката се позовава на тях.

Чл.52 Когато Банката превъзлага 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 нареждането.

Чл.53 (1) 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 по приключване на сетълмента, причини, свързани с дейността на регулиран пазар на финансови инструменти, на многостранна система за търговия или на институции за клиринг и сетълмент. В тези случаи рискът е за клиента и той дължи на Банката уговореното в Договора възнаграждение и направените от Банката разумни разноски.

(2) Банката уведомява незабавно клиента по подходящ начин за причините за невъзможността, както и за дължимите от клиента възнаграждение и разноски.

Чл.54 Банката не носи отговорност за неизпълнение на нареждане при предоставени неверни или непълни данни или документи от страна на клиента.

Право на обезщетение

Чл.55 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 сетълмент, регулаторни органи) неустойки, глоби и други договорни, произтичащи от закона или административни санкции, когато такива санкции са понесени от Банката при и /или 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.

Чл.56 В предвидените в предходния член случаи Банката си запазва правото да получи, а клиентът се задължава да заплати пълния размер на уговореното възнаграждение. Клиентът обезщетява Банката и за всички други непосредствени вреди, предизвикани от неговото собствено неизпълнение, като накърнена репутация, неблагоприятните последици от непарични регулаторни санкции и други.

ОГРАНИЧЕНИЯ И ЗАБРАНИ ОТНОСНО ДЕЙНОСТТА НА БАНКАТА КАТО ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК

Чл.57 Банката не може :

1. да извършва дейност за сметка на клиент, ако той не е информиран за потенциалните конфликти на интереси, вкл. и за конфликти на интереси с друг клиент, ако с това няма да се наруши задължение за спазване на поверителност или се застрашават интересите на друг клиент. Тази забрана не се отнася за сделки, при които клиентът дава изрични нареждания по своя инициатива;

2. да предоставя невярна информация за цена или стойност на финансов инструмент, емитенти, имуществени задължения, произтичащи от сделки с финансови инструменти;

3. да се отклонява от подадената поръчка, освен ако отклонението е в явен интерес на клиента;

4. да получава част или цялата изгода, ако е сключила и изпълнила сделката при условия, по-благоприятни от тези, които е установил клиентът.

5. 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;

6. 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. Това не се отнася за клиенти – институционални инвеститори, други инвестиционни посредници, включително чуждестранни инвестиционни посредници, и лица, чиито инвестиционен портфейл се управлява от управляващо дружество, в това число и чуждестранно управляващо дружество, които са дали предварително писмено съгласие за това;

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

8. да извършва за своя или за чужда сметка действия с пари и финансови инструменти на клиента, за които не е оправомощен от клиента.

9 да продава за своя или за чужда сметка финансови инструменти, които тя, съответно неин клиент не притежава, освен при условията и по реда на наредба;

10. да участва в извършването на прикрити покупки или продажби на финансови инструменти.

11. да извършва дейност по начин, който застрашава интересите на клиентите или нарушава стабилността на пазара на финансови инструменти.

Чл.58 Банката няма право във връзка с предоставянето на инвестиционни или допълнителни услуги на клиент да заплаща, съответно да предоставя и получава възнаграждение, комисиона или непарична облага, освен в случаите, посочени в чл. 14 от Наредба № 38.

Чл.59 Банката не може да заяви пред “Централен депозитар” АД прехвърляне на безналични финансови инструменти от лична сметка по клиентска подсметка към Банката, ако клиентът или негов пълномощник не е представил удостоверятелен документ за финансовите инструменти или е налице друго обстоятелство, което поражда съмнение за ненадлежна легитимация или представяване. Банката задържа за своя архив удостоверятелните документи и ги предава на “Централен депозитар” АД по ред, определен в правилника на “Централен депозитар” АД.

ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КЛИЕНТА

Чл.60 (1) Клиентът има правото да получава пълна информация за хода на изпълнение на договора и параметрите на всички сделки с финансови инструменти по всяко време, в рамките на търговската практика и работното време;

(2) Информацията за сделките с финансови инструменти следва да бъде поискана в писмен вид.

(3) Когато договорът е с продължително действие, информацията за състоянието на предоставените на Банката пари, финансови инструменти и други вещи като обезпечение, депозит или за заплащане на цена по сделка с финансови инструменти, се изпраща на клиента периодично и без да е необходимо специално запитване. Сроковете на тази информация се уговарят с Банката в конкретния договор.

Чл.61 Клиентът има право да изисква от Банката точно спазване на инструкциите, дадени от него в договора и съответните нареждания за всяка сделка с финансови инструменти.

Чл.62 Клиентът може да прекрати договора едностранно с писмено предизвестие, дадено в срока и по реда, предвидени в сключения договор.

Чл.63 За неизпълнение на задълженията от страна на Банката клиентът може да претендира неустойка, чиито размер и условия за изискуемост следва да се уговорят в договора. Когато от неизпълнението на задължението на Банката не са настъпили вреди, неустойката не може да надхвърля размера на възнаграждението на Банката за конкретната сделка. В случай на настъпили вреди се прилагат разпоредбите на Закона за задълженията и договорите.

Чл.64 (1) Клиентът е длъжен да дава ясни, точни и изчерпателни нареждания на Банката. Той е длъжен да предоставя лично или чрез лицата, които разполагат с представителна власт от негово име в конкретното правоотношение, цялата необходима информация и да осъществи всички дължими, включително лични, действия, за да окаже необходимото съдействие за реализиране на сделката. Клиентът е длъжен, заедно с подаване на нареждането да предостави на Банката необходимите документи за изпълнението му.

(2) Клиентът отговаря за истинността, автентичността, редовността, достоверността на нарежданията си и прилаганите към тях документи и валидността на притежаваните права върху предоставените от него за продажба или обезпечение финансови инструменти и обезщетява в пълен размер Банката за причинените ѝ вреди от изпълнените по негово нареждане на сделки с финансови инструменти, правата по които са се оказали първоначално или впоследствие недействителни, респективно – обезсилени.

(3) Клиентът е длъжен да подава писмени нареждания с необходимото съдържание, връчени на Банката лично или подписани с електронен универсален подпис, или нареждания, подадени чрез електронна система за подаване на поръчки.

(4) Клиентът е длъжен незабавно да конкретизира нарежданията си, когато това бъде поискано от Банката, и няма право на обезщетение или неустойка за причинени вреди, ако не изпълни това свое задължение.

(5) Нареддането, допълненията и конкретизациите му, както и оттеглянето му трябва да съответстват на изискванията на тези Общи условия и на изискванията на Наредба № 38.

Чл.65 (1) Клиентът е длъжен писмено да посочи изрично лицата, които имат право да дават от негово име инструкции и друга информация на Банката във връзка с Договора и да получават информация по сделките и чиито действия ще ангажират Банката. Това се отнася и до лицата, чиито персонален код и фактически достъп до компютърна система или друго техническо средство представлява обстоятелство, приравняващо нарежданията им на такива, дадени от клиента.

(2) Промяната на тези лица следва да бъде незабавно съобщена писмено на Банката. В противен случай клиентът е длъжен да приеме сделката и условията, съдържащи се в изпълненото нареждане, макар и да не го е дало лице, разполагащо с представителна власт.

Чл.66 Всички рискове, свързани със сделките с финансови инструменти, настъпват пряко в патримониума на клиента и се понасят от него, освен в случаите, когато Банката е договаряла сама със себе си и съобразно правилата на сделката правата са преминали в нейния патримониум.

КОМУНИКАЦИЯ МЕЖДУ БАНКАТА И КЛИЕНТА

Чл.67 Комуникацията между Банката и клиента, с изключение на подаването и отмяната на нареждания, ще се извършва в писмена форма чрез един от следните способности:

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 приемлива насрещна страна и който обичайно комуникира чрез такива съобщения или заяви пред Банката, че извършва комуникация по този начин;
4. чрез електронна поща (e-mail);
5. чрез интернет страницата на Банката;

Чл.68 (1) Ако клиентът предостави e-mail адрес (адрес на електронна поща), Банката може да приеме, на основание чл. 15, ал. 3, изр. второ от Наредба № 38 и при отсъствието на данни за противното, че:

- клиентът има редовен достъп до интернет;
- всички потвърждения и лични съобщения във връзка с Договора ще му бъдат изпращани на посочения e-mail адрес;
- уведомленията и съобщенията, които не са адресирани лично до него, ще му бъдат предоставени чрез публикуването им на интернет страницата на Банката.

(2) Клиентът трябва изрично да се е съгласил с този начин на предоставяне на информацията .

(3) Когато информацията се предоставя на клиенти чрез интернет страницата на Банката и не е адресирана до конкретен клиент, тя трябва да отговаря на условията предвидени в чл. 15, ал. 2 от Наредба № 38.

Чл.69 Комуникацията, с изключение на подаването и отмяната на нареждания, 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.

Чл.70 Когато предаването на информация от Банката към клиента следва да бъде извършено на траен носител, за такъв се счита освен хартиеният носител, също и CD, CD-ROM, CD-RW, DVD, USB памет, както и други често използвани оптични и магнитни носители, както и съобщения, потвърждения и уведомления, изпратени по електронна поща в предвидените по-горе случаи.

Чл.71 Съобщения, потвърждения 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.

НАРЕЖДАНИЯ – ПРИЕМАНЕ, ИЗПЪЛНЕНИЕ, ОТКАЗ ОТ ПРИЕМАНЕ, ОТМЯНА

Приемане

Чл.72 (1) Нарездането е писмено изявление на клиента до Банката за извършване на сделки с финансови инструменти.

(2) Клиентите подават нареждания по утвърден от Банката образец.

(3) Банката приема за изпълнение само писмени нареждания, подадени лично при нея или чрез документ, подписан с електронен универсален подпис. Банката може да приема нареждания от свои клиенти чрез одобрена от регулиран пазар електронна система за подаване на поръчки за покупка или продажба на финансови инструменти.

(4) Достъпът до системата по ал. 3 и подаването на нареждания от клиенти на Банката - абонати на тази система, се осъществява чрез електронен сертификат, издаден на името на клиента, и при спазване на изискванията, установени във вътрешни правила на регулирания пазар за работа със съответната електронна система. В случай че клиентът ще въвежда поръчките чрез пълномощник, сертификатът се издава на името на пълномощника. Като информация в сертификата се вписва, че той действа в качеството си на пълномощник и за сметка на съответния клиент.

(5) Нарездането, подадено чрез електронна система, се счита подадено по инициатива на клиента

(6) Плащането по сделка, сключена в изпълнение на поръчка, подадена чрез електронна система, се извършва само по безкасов начин.

(7) Банката предоставя на клиента подписан екземпляр от приетото нареждане, с изключение на случаите, когато е подадено по електронен път (подписано с електронен универсален подпис или чрез електронна система за подаване на поръчки).

Чл.73 (1) Банката изпълнява допълнителни нареждания на клиента по изпълнението на първоначално нареждане, само ако тези допълнителни нареждания са писмени и са подадени лично при нея или чрез документ, подписан с електронен универсален подпис.

(2) Допълнителни нареждания на клиента по изпълнението на първоначално нареждане се изпълняват само ако са получени преди Банката да е пристъпила към изпълнение, съобразно първоначалните нареждания на клиента/пълномощника.

Изпълнение

Чл.74 (1) Банката е длъжна да изпълни нарежданията по реда на постъпването им, като отбелязва постъпването на всяка от тях в специален дневник (регистър) по чл. 63 от Наредба № 38. Това се отнася и до идентичните нареждания.

(2) Във всички случаи Банката е длъжна да изпълни с предимство нарежданията на клиентите пред сделките за своя сметка.

(3) Банката изисква плащане от клиент, който подава поръчка за покупка на финансови инструменти, към деня на приемане на поръчката, освен ако не е уговорено друго в конкретния договор и освен в случаите, предвидени в Наредба.

(4) При изпълнение на нареждания за покупка на финансови инструменти, ако правилникът на регулирания пазар на финансови инструменти допуска извършване на сделка, при която плащането на финансовите инструменти не се осъществява едновременно с тяхното прехвърляне, Банката може да не изисква плащане от купувача на финансовите инструменти при наличие на изрично писмено съгласие на продавача.

Чл.75 (1) Отклонение от нареждането е допустимо само ако това се налага за защита интересите на клиент, като в случая всички рискове се поемат от клиента.

(2) Цялата изгода от сключване на сделка при по-добри условия от обективизираните в поръчката е за клиента. Банката има право на допълнително възнаграждение, което се уговоря предварително.

(3) Не е отклонение от нареждането изпълняването на допълнителните нареждания на клиента до Банката, отправени по предвидения ред за даване на нареждане, а изискването за своевременност, ако не е уредено друго в договора, се счита изпълнено, ако допълнителното нареждане е постъпило преди сключването на сделката.

Отказ от приемане и изпълнение

Чл.76 (1) Банката отказва да изпълни нареждане на клиента, ако:

1. не съдържа минимално изискуемото съдържание или е подадено, от пълномощник, чието пълномощно не отговаря на изискванията на Наредба № 38;

2. не са представени декларациите по чл. 46, ал. 1, както и ако е декларирано или ако се установи, че финансовите инструменти, предмет на нареждането за продажба или замяна, не са налични по сметката на клиента или че клиентът (наредителят) не е собственик на финансовите инструменти, не притежава правата, предмет на поръчка за продажба или замяна, и /или същите не са изцяло платени.

3. ако е декларирано или ако се установи, че финансовите инструменти, предмет на нареждането за продажба или замяна, са блокирани в депозитарната институция, където се съхраняват, както и ако върху тях е учреден залог или наложен запор, освен в посочените от закона случаи.

4. не е попълнено в съответствие с утвърдения образец.

(2) Преценката за валидността на нареждането е на Банката и ако тя приеме, че нареждането е подадено не в предвидената форма и начин и /или не съдържа всички необходими реквизити съгласно закона и настоящите Общи условия, е длъжна незабавно да извести клиента и да поиска допълнителни инструкции, полагайки длъжимата грижа за охраняване на интересите му.

Чл.77 Банката отказва да изпълни нареждане на клиент за сделка с финансови инструменти, ако клиентът, съответно неговият пълномощник откаже да декларира или декларира, че притежава вътрешна информация, или декларира, че сделката, предмет на нареждането, представлява прикрита покупка или продажба на финансови инструменти, както и когато са налице основателни съмнения, че нареждането се подава в резултат на вътрешна информация. Отказът на клиента се удостоверява писмено.

Чл.78 Банката отказва да изпълни нареждане за сделка с финансови инструменти, ако нареждането е подадено от лице, което не се е легитимирало пред Банката по установения в закона и настоящите Общи условия ред като надлежен представител на Клиента.

Чл.79 Банката може да откаже изпълнение на нареждане на клиента и ако изпълнението му е обективно невъзможно поради причини, за които Банката не носи отговорност.

Чл.80 Банката е длъжна да откаже да приеме или изпълни прието вече нареждане на свой клиент, било то първоначално или впоследствие, включително и едностранно да прекрати договор с клиент, като последиците остават за негова сметка, в случай че се установи факт или се породи съмнение, че е налице "пране на пари" по смисъла на Закона за мерките срещу изпирането на пари, за което незабавно информира компетентните органи в страната.

Чл.81 (1) Банката може да откаже изпълнение на нареждане, ако клиентът не изпълнява задълженията си, както и при други условия, предвидени в конкретния договор.

(2) При отказ да се изпълни нареждането Банката е длъжна незабавно да уведоми клиента, като му даде изчерпателна информация за основанието за отказ. Уведомлението се осъществява писмено съобразно способите, посочени в чл. 67 от настоящите Общи условия.

(3) Отказът да се изпълни прието нареждане се регистрира в дневника на Банката за постъпилите нареждания.

Отмяна

Чл.82 (1) Отмяна на нареждането е допустимо до момента на сключване на сделка и то ако изявлението на клиента за отмяна стигне до лицето, което непосредствено осъществява сделката.

(2) Устна отмяна на нареждане е недопустима.

(3) Действията, които Банката е извършила в изпълнение на нарежданията на клиента, като не е знаела и не е могла да знае за тяхната отмяна, задължават клиента.

СЪХРАНЕНИЕ НА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ И ПАРИЧНИ СРЕДСТВА

Чл.83 Финансовите инструменти, придобити или получени по повод и при изпълнение на договора с клиента и сключваните сделки с финансови инструменти в изпълнение на този договор се съхраняват според вида на инструментите, както следва:

- наличните финансови инструменти се съхраняват в сейф при Банката освен ако в договора не е уговорено друго. Те се приемат /предават от /на клиента с приемо-предавателни протоколи, съдържащи опис и данни, които ги идентифицират;
- безналичните финансови инструменти се съхраняват в депозитарна институция по клиентски сметки към сметката на Банката или по сметки, открити към сметката на трето лице, при условия и по ред, определени с наредба;
- държавни ценни книжа, емитирани на вътрешния пазар, се съхраняват и регистрират при условията и по реда на Закона за държавния дълг и актовете по прилагането му;

Чл.84 (1) Паричните средства на клиентите, постъпили в резултат на изпълнение на нареждане за продажба на финансови инструменти или постъпили като обезпечения на сделки или задължения по договора с Банката, се съхраняват в обща банкова сметка, специално открита за пари на клиенти за сделки с финансови инструменти. В деня на даване на нареждането се открива аналитична сметка на името на клиента за парични средства по общата сметка.

(2) В отделни случаи, по искане на клиента, паричните средства могат да стоят по негова индивидуална разплащателна или депозитна сметка, открита в Банката, като в този случай, клиентът задължително дава неотменимо съгласие в полза на Банката за служебно събиране на дължими суми на основание чл. 6, ал1 от Наредба № 3 на БНБ. Съгласието се включва в текста на подписания договор или в отделен документ.

Чл.85 Когато като обезпечение се дава и друг вид имущество, съхранението и контролът върху състоянието му се осъществяват при спазване изискванията на закона за форма на сделката и осъществяване на фактическа и юридическа власт върху такова имущество.

Чл.86 Разходите по осъществяване на горните действия се заплащат от клиента, в това число разходите, представляващи обичайна банкова или борсова практика.

УВЕДОМЛЕНИЯ, ПОТВЪРЖДЕНИЯ И ОТЧЕТИ

Чл.87 (1) Отчитане действията по изпълнение на нарежданията се осъществява в зависимост от характера им и вида на договора, чието изпълнение конкретизират. Задължението на Банката е да уведоми писмено и незабавно клиента си за всяка сключена сделка.

(2) При първа възможност, но не по-късно от първия работен ден, следващ деня на сключване на сделка за сметка на клиент, която не е в изпълнение на договор за управление на портфейл, Банката предоставя на клиента на траен носител по определен в договора начин, писмено потвърждение за сключената сделка. Формата на потвърждението е стандартизирана по образец на Банката и съответства на формата на поръчката.

(3) При сключен договор за попечителски услуги, Банката предоставя на клиента на траен носител по определен в договора начин, най-малко веднъж годишно, отчет със съдържание съгласно чл. 49, ал. 1 от Наредба № 38.

(4) В случаите, когато предмет на сделката са облигации за финансиране на споразумения за ипотечни заеми, потвърждението се прави в същия момент, когато се съобщават условията по ипотечния заем, но не по-късно от един месец от изпълнението на нареждането.

(5) При изпълнение на нареждания за сметка на клиент с предмет дялове или акции на предприятия за колективно инвестиране, които се изпълняват периодично, Банката предоставя информацията във връзка със сключените сделки най-малко веднъж на 6 месеца.

(6) На всеки шест месеца Банката предоставя на траен носител периодичен отчет относно извършените за сметка на клиент действия по договор за управление на индивидуален портфейл, като предварително уведомява клиента за правото му да получава отчет на тримесечен период. По искане на клиент Банката предоставя отчета на всеки три месеца.

(7) Ако по желание на клиент в договора за управление на индивидуален портфейл е включена клауза за предоставяне на отчет за всяка сключена сделка, Банката изготвя и предоставя на траен носител съществената информация за сделките незабавно след тяхното сключване.

(8) В случаите по ал. 7 Банката предоставя на клиента и обобщен отчет за сделките, сключени по управление на портфейла му. Отчетът се предоставя веднъж годишно /към 31 декември/ освен при сделки с деривативни инструменти.

Чл.88 (1) Когато в резултат на извършени за сметка на клиент сделки с финансови инструменти, включително при управление на индивидуален портфейл, клиентът придобие определен от чл. 145 от ЗППЦК брой гласове в публично дружество, Банката уведомява клиента за настъпилите за него задължения за разкриване на дялово участие.

(2) Ангажиментът на Банката да уведоми клиента за възникнали задължения според чл. 145 от ЗППЦК се прилага за наличността от финансови инструменти, която клиента притежава по подсметка при Банката, включително и при придобиване или прехвърляне на конвертируеми облигации или варанти.

ТАКСИ, КОМИСИОНИ И ДРУГИ ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ. РАЗХОДИ

Чл.89 Възнагражденията, дължими от клиента на Банката, се определят в Тарифата на Банката, в която се обявява размерът на стандартното комисионно възнаграждение по различните видове договори с клиенти, както и видът и размерът на разходите за клиентите, ако те не се включват във възнаграждението. Тарифата се излага на видно и достъпно място в помещенията, в които Банката приема клиенти.

Чл.90 Възнагражденията и други разходи могат да се уговорят в Договора, както в размер, различен от стандартния с оглед спецификата на услугите, така и формиран въз основа на различни от стандартните критерии или на различни от тях основания.

Чл.91 Банката има право да получава плащания от клиент за покриване на присъщи такси, които осигуряват или са необходими с оглед предоставянето на инвестиционните услуги, като разходи за попечителски услуги, такси за сетълмент 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.

Чл.92 (1) При сключване на сделка при условия, по-добри от посочените в нареждането, Банката има право на допълнително възнаграждение (извън възнаграждението за осъществяване на сделката по нареждането на клиента).

(2) Дължимостта и размерът на конкретното допълнително възнаграждение се уговарят допълнително.

Чл.93 (1) Банката уведомява клиента и за възможностите да възникнат други разходи, включително данъци, свързани с извършваните за клиента дейности, които не се плащат чрез Банката и не са наложени от нея.

(2) Банката може да приеме като възнаграждение финансови инструменти или друго имущество, при спазване общите правила на ЗЗД за даване вместо изпълнение и при изрично заявено в писмен вид съгласие пред клиента.

КОНФИДЕНЦИАЛНОСТ И ЗАЩИТА НА ЛИЧНИ ДАННИ

Чл.94 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 ѝ се изиска от закона.

Чл.95 При осъществяване на инвестиционни услуги и дейности, Банката е длъжна да пази търговските тайни на своите клиенти, техният търговски престиж, както и да полага грижа на добър търговец за интересите на своите клиенти.

Чл.96 Банката няма право да злоупотребява с информация за неизпълнени клиентски нареждания и предприема всички необходими мерки за предотвратяване на такава злоупотреба от всяко лице, което работи по договор за Банката.

Чл.97 Банката обработва лични данни, предоставени от Клиенти – физически лица, в съответствие с изискванията на Закона за защита на личните данни.

НЕИЗПЪЛНЕНИЕ НА ДОГОВОРНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Чл.98 За неизпълнение на задълженията си по Договор неизправната страна дължи неустойка, определена по размер в конкретния договор, както и обезщетение за реално причинените вреди и пропуснати ползи, надвишаващи размера на неустойката.

Чл.99 Банката има право да задържи придобитите в резултат на изпълнено нареждане на клиента финансови инструменти и парични средства, ако клиентът изпадне в забава относно дължимите суми за разноски или възнаграждение.

Чл.100 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.

Чл.101 Рискът от невиновна невъзможност за изпълнение на конкретна сделка /договор/ 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, съответни на извършената работа.

ПРИЛОЖИМО ПРАВО И СПРАВЕДЛИВО УРЕЖДАНЕ НА СПОРОВЕТЕ

Чл.102 (1) За неуредените с настоящите Общи условия въпроси се прилага действащо законодателство в Република България, включително, но неизчерпателно: Законът за пазарите на финансови инструменти; Законът за публично предлагане на ценни книжа; Законът за кредитните институции; Законът за задълженията и договорите; Търговският закон; Наредба № 38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници.

(2) Някоя 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.

Чл.103 .Неуредените в тези Общи условия и конкретния договор въпроси в отношенията между Банката и клиентите се подчиняват на общите правила за договора за поръчка и съответните такива за упълномощителна сделка /комисионен договор по ТЗсъгласно действащото законодателство.

Чл.104 (1) Когато клиентът счете, че при изпълнение на сключен договор са нарушени негови права и законни интереси, той има право да подаде писмена жалба до Банката, в която да опише, в какво се състои нарушението и да посочи искането си.

(2) Жалбата се подава до отдел „Вътрешен контрол” на Банката, който уведомява за постъпването ѝ ресорните изпълнителни директори, Дирекция „Капиталови пазари и ликвидност” и отдел „Правен”.

(3) Банката е длъжна в срок до 30 дни от получаване на жалбата да изпрати писмен отговор до клиента, в който да изложи съображенията си да уважи или да откаже да изпълни исканията на клиента.

Чл.105 Споровете неуредени, по пътя на споразумението, се разрешават от компетентния български съд.

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§1. В случай на особен залог на ценни книжа, които се съхраняват по клиентска подсметка при Банката, последната изпълнява искането на кредитора за тяхната продажба съгласно предвиденото в договора между Банката, залогодателя и заложния кредитор. Банката превежда сумата от продажбата на ценните книжа по банковата сметка на депозитаря. Извън предходния случай и при условията на Закона за особените залози по писмено искане на съдебния изпълнител Банката подава необходимите данни в “Централен депозитар” АД за прехвърляне на ценните книжа на залогодателя от личната му сметка или от клиентската му подсметка при Банката в клиентска подсметка на заложния кредитор.

§2. В случаите на изпълнително производство и производство по несъстоятелност Банката изпълнява писменото искане на съдебния изпълнител, съответно на синдика за продажба на финансовите инструменти на длъжника.

§3. Понятията “залог” и “особен залог”, използвани в Общите условия, имат съдържанието, което им дават ТЗ, съответно ЗОЗ и се подчиняват на техните изисквания. В съответствие с правилата винаги когато са налице условията за това, посредникът може да упражни търговско право на задържане.

§ 4. Настоящите Общи условия се прилагат съответно и към сделките с инвестиционни бонове и компенсаторни инструменти по смисъла на Закона за сделките с компенсаторни инструменти.

Настоящите Общи условия са приети от Управителния съвет на „Търговска Банка Д” АД с решение от2008 г. Те ще се прилагат, считано от