

## ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЗА „ТЪРГОВСКА БАНКА Д” АД (“Банката”)

Тази информация се предоставя на непрофесионалните клиенти и на потенциалните непрофесионални клиенти на Банката, съгласно чл. 9 от Наредба № 38 на Комисията за финансов надзор от 25 юли 2007 г. за изискванията към дейността на инвестиционните посредници („Наредба № 38”) във връзка с чл. 27, ал. 5, т. 6 от Закона за пазарите на финансови инструменти („ЗПФИ”).

### **1. Наименование на Банката, информация за контакти, лиценз за извършване на инвестиционни услуги**

#### Наименование, седалище и адрес на управление:

Търговска банка Д АД, със седалище град София и адрес на управление бул. “Цар Освободител” № 8, пререгистрирано в търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 121884560.

#### Информация за контакт:

Адрес: София,, бул. „Цар Освободител” 8  
Телефонен номер: (02) 9357 112  
Факс номер: (02) 989 48 48  
E-mail адрес: b.israel@dbank.bg

#### Лиценз за извършване на инвестиционни услуги и дейности

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.

### **2. Езици, на които клиентът може да комуникира и да води кореспонденция с Банката и да получава документи и друга информация от нея.**

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

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

### **3. Начини на комуникация, които се използват между Банката и нейните клиенти.**

#### Писмена комуникация

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

- по пощата с обратна разписка
- по факс – номерата, посочен от Страните в Договора;
- 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;
- чрез електронна комуникация. Електронната комуникация ще се извършва чрез електронна поща (e-mail).

Когато комуникацията от Банката към клиент следва да бъде извършена 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.

#### Комуникация, осъществявана по телефон

Комуникацията, с изключение на подаването и отмяната на нареждания, може да се извършва и по телефон, ако Банката и клиента са се уговорили за това в Договора. Така извършената устна комуникация следва да бъде потвърдена писмено в най-краткия възможен срок при спазване на разпоредбите на Наредба № 38 и на Закона за пазарите на финансови инструменти (“ЗПФИ”).

Комуникацията от клиента към Банката ще се осъществява на посочените по горе адрес, телефон и e-mail за кореспонденция на Банката

Комуникацията от страна на Банката към клиента се осъществява на последния адрес, телефон или e-mail, който е писмено съобщен на Банката. В случай, че клиентът не е съобщил на Банката писмено последния си адрес, телефон адрес на електронна поща или друг дистанционен способ за комуникация, уведомяването от страна на Банката се смята извършено, ако тя е изпратила съобщението, информацията или документите на последните писмено съобщени й контакти на клиента..

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

#### Комуникация чрез електронната система за търговия:

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

#### **4. Начини за изпращане и приемане на нареждания**

Банката сключва писмени договори за предоставяне на инвестиционни и допълнителни услуги за сметка на клиенти и приема нареждания на клиенти само чрез физически лица, които работят за нея и са брокер или друго лице, което отговаря на изискванията по чл. 3, т. 1-6 от Наредба № 7 от 05.11.2003 г. за

изискванията, на които трябва да отговарят физическите лица, които по договор непосредствено извършват сделки с ценни книжа и инвестиционни консултации относно ценни книжа, както и реда за придобиване и отнемане на правото да упражняват такава дейност или управители, изпълнителни членове на съвета на директорите на Банката или прокуристи на Банката. При приемането на нареждане, лицето, което го приема, проверява самоличността на клиента, съответно на неговия представител и изисква от клиента подписването на декларация по чл. 35 от Наредба № 38, други документи и информация, изисквани, съгласно Наредба № 38 и извършва необходимите проверки

За извършване на сделки с финансови инструменти клиентите на Банката подават нареждания по утвърден от Банката образец, с минимално съдържание, съгласно чл. 34, ал. 1 от Наредба № 38. Банката приема за изпълнение само писмени нареждания

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

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

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

- 5.1. Проверка на самоличността на клиента, съответно на пълномощника/представителя при всяко негово нареждане;
- 5.2. Контрол, осъществяван от отдела за вътрешен контрол на Банката;
- 5.3. Откриване на подсметка на клиента в депозитарната институция;
- 5.4. При откриване на сметка за финансови инструменти на клиент при трето лице, полагане на дължимата грижа за интересите на клиента при определяне на това лице и възлагането на същото да съхранява финансовите инструменти на клиента като отчита професионалните качества и пазарната репутация на това лице, както и нормативните изисквания и пазарните практики, свързани с държането на такива финансови инструменти с оглед гарантиране на правата на клиента;
- 5.5. Периодично, най-малко веднъж годишно, преразглежда с дължимата грижа избора на това трето лице;
- 5.6. Предприема необходимите действия, за да осигури съхраняването на финансовите инструменти на клиентите при третото лице по начин, който гарантира държането на клиентските финансови инструменти отделно от финансовите инструменти на Банката и на третото лице, чрез воденето на отделни сметки или чрез прилагането на други мерки, осигуряващи същото ниво на защита;
- 5.7. Следи стриктно за спазването на ограниченията по чл. 13 от Наредба № 38;

**5.8.** Прилага ефективни процедури и мерки за третиране на конфликти на интереси, уредени във вътрешните правила на Банката;

**5.9.** Прави парични вноски във Фонда за компенсирание на инвеститорите по чл.77а от ЗППЦК.

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

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

Не се изплаща компенсация на:

- членовете на управителния и контролния орган, прокуристите, регистрирания одитор, лицата, които притежават пряко или непряко 5 или над 5 на сто от гласовете в общото събрание на Банката, които могат да я контролират или които принадлежат към същата група, както и на съпрузите, роднините по права линия без ограничения, по сребрена линия до втора степен включително и по сватовство до втора степен включително на посочените лица;
- държавата, общините, държавните институции, Фонда за компенсирание на инвеститорите, Фонда за гарантиране на влоговете в банките и Гаранционния фонд по чл. 287 от Кодекса за застраховането;
- инвеститорите, които са се възползвали от обстоятелства, свързани с посредника и довели до влошаването на финансовото му състояние, както и на инвеститорите, допринесли за това състояние;
- други професионални клиенти по смисъла на пар.1, т.9 от допълнителните разпоредби на ЗПФИ

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

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

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

Отчитане действията по изпълнение на нарежданията се осъществява в зависимост от характера им и вида на договора, чието изпълнение конкретизират. Банката уведомява писмено и незабавно клиента си за всяка сключена сделка.

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 съответствува на формата на поръчката.

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, определено в Наредба № 38.

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.

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 отчета на тримесечен период. По искане на клиент Банката предоставя отчет на всеки три месеца. 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 съответната информация за сделката не по-късно от първия работен ден след сключването ѝ. В тези случаи, Банката предоставя обобщен отчет веднъж годишно /към 31 декември/ освен при сделки с деривативни инструменти

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. 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.

Банката в срок до 3 работни дни уведомява клиентите си за всяка съществена промяна в нейната организация и дейност, която може да се отрази неблагоприятно върху изпълнението на сключен договор.