

## **ОБЩИ УСЛОВИЯ**

**за сделки с финансови инструменти, приложими към договорите с клиентите на „ИНВЕСТБАНК” АД в качеството ѝ на инвестиционен посредник**

### **I. ОСНОВНИ ПРИНЦИПИ**

#### **Чл. 1. Данни за инвестиционния посредник.**

„ИНВЕСТБАНК” АД, със седалище и адрес на управление гр. София, бул. “България” № 85, ЕИК 831663282, лицензиран **ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК** и регистриран при КФН под № РГ-03-0127 от 20.08.1997г., с Решение № 364/01.12.1994г. на Българска Народна Банка /БНБ/, актуализиран в съответствие със Закона за кредитните институции /ЗКИ/ със Заповед № РД-22-2261/16.11.2009г. на БНБ и член на Централен депозитар АД, урежда деловите отношения и параметрите на конкретните договорености със своите клиенти, в съответствие със Закона за пазарите на финансови инструменти и издадените към него подзаконовни нормативни актове.

#### **Чл. 2. (1) „ИНВЕСТБАНК” АД има следния предмет на дейност:**

Публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставяне на кредити или друго финансиране за своя сметка и на собствен риск. В изпълнение предмета на своята дейност Банката извършва и следните търговски сделки:

1. извършване на платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи;
2. издаване и администриране на други средства за плащане (пътнически чекове и кредитни писма), доколкото тази дейност не е обхваната от т.1;
3. приемане на ценности на депозит;
4. дейност като депозитарна или попечителска институция;
5. финансов лизинг;
6. гаранционни сделки;
7. търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти със:
  - а) инструменти на паричния пазар - чекове, менителници, депозитни сертификати и други извън случаите по т.8;
  - б) чуждестранна валута и благородни метали;
  - в) финансови фючърси, опции, инструменти, свързани с валутни курсове и лихвени проценти, както и други дериватни инструменти, извън случаите по т.8;
8. търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с прехвърляеми ценни книжа, участие в емисии на ценни книжа, както и други услуги и дейности по чл. 5, ал.2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти ;
9. парично брокерство;
10. консултации на дружества относно тяхната капиталова структура, отраслова стратегия и свързаните с това въпроси, както и консултации и услуги относно преобразуване на дружества и сделки по придобиване на предприятие;
11. придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други);
12. издаване на електронни пари;
13. придобиване и управление на дялови участия;
14. отдаване под наем на сейфове;
15. събиране, предоставяне на информация и референции относно кредитоспособността на клиенти;
16. други подобни дейности, определени с наредба на Българската народна банка (БНБ).

(2) Банката не може да извършва по занятие други дейности, извън посочените в ал.1, освен когато това е необходимо във връзка с осъществяването на нейната дейност или в процеса на събиране на вземанията си по предоставени кредити.

**Чл.3.** Отношенията между „ИНВЕСТБАНК” АД и съответния клиент, по повод извършването на банкова сделка, сделка с финансови инструменти и/или ползването на конкретна финансова услуга, се уреждат в съответствие с разпоредбите на законовите и подзаконовни нормативни актове, действащи на територията на Република България, както и в съответствие с действащите вътрешнонормативни актове на банката.

**Чл. 4. Основният принцип**, на който се изграждат отношенията между страните са взаимното доверие и двустранната финансова изгода.

**Чл. 5. Ръководен принцип** в отношенията е принципът на "доброто изпълнение".

## **II. ОГРАНИЧЕНИЯ И ИЗИСКВАНИЯ КЪМ ДЕЙНОСТТА НА „ИНВЕСТБАНК” АД, СЪГЛАСНО РАЗПОРЕДБИТЕ НА ЗАКОНА ЗА ПАЗАРИТЕ НА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ И НАРЕДБА №38 ЗА ИЗИСКВАНИЯТА КЪМ ДЕЙНОСТТА НА ИНВЕСТИЦИОННИТЕ ПОСРЕДНИЦИ**

**Чл. 6.** Съгласно разпоредбите на Закона за пазарите на финансови инструменти /ЗПФИ/ (чл.27-37) и Наредба №38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници / **Наредба №38/**, при осъществяването на дейността си като инвестиционният посредник „ИНВЕСТБАНК” АД е длъжна да спазва следните изисквания:

**(1)** При извършване на услугите и дейностите по чл.5, ал.2 и 3 от ЗПФИ да действа честно, справедливо, като професионалист в съответствие с най-добрите интереси на клиента и като осигурява равностойно и справедливо третиране на клиентите, да уведомява клиентите и потенциалните клиенти за рисковете от инвестирането във финансови инструменти, предмет на индивидуален договор. Той трябва да полага дължимата грижа на добрия търговец за защита интересите на клиентите си, които са с преимущество пред неговите собствени интереси.

**(2) 1.** Информацията, която инвестиционният посредник дава на клиентите си и потенциалните клиенти, включително в рекламните си материали и публичните изявления, трябва да бъде разбираема, вярна, ясна, неподвеждаща, съдържателна и достатъчна.

**2.** Информацията, съдържаща описание на определени финансови инструменти или услуги, извършвани от инвестиционния посредник във връзка с предмета му на дейност, не може да акцентира върху потенциалните ползи от тези финансови инструменти или услуги, без едновременно да се посочва и рискът, свързан с тях.

**3.** Информацията, която инвестиционният посредник дава на клиентите си и потенциалните клиенти, трябва да бъде разбираема, да бъде представена по начин, който в достатъчна степен подчертава съществените елементи от съдържанието ѝ, не омаловажава, не прикрива и не пропуска съществени факти съобщения, изявления или предупреждения.

**4.** Когато в информацията се съдържат данни за доходността на дадени финансови инструменти или услуги в миналото или се прави прогноза за тяхната доходност в бъдеще, се посочва източникът на тези данни.

**4.1.** Когато информацията съдържа посочване на **предишна доходност** от финансов инструмент, финансов индекс или инвестиционна услуга, тя трябва да отговаря на следните условия:

**(а)** посочването на предишната доходност да не е най-съществената част от съобщението;

**(б)** информацията включва подходящи данни за доходността за предходните 5 години; когато периодът, през който финансовият инструмент е бил предлаган, съответно финансовият индекс е бил формиран или инвестиционната услуга е била предлагана, е по-кратък или по-дълъг от 5 години, се представят данни за доходността за този период; при всички случаи данните за доходността се основават на пълен период от 12 месеца;

**(в)** да посочва периода, за който се отнася информацията, и нейния източник;

**(г)** да съдържа изрично предупреждение, че данните се отнасят за минал период и не са сигурен показател за бъдещи резултати;

**(д)** ако посочването съдържа данни и стойности във валута, различна от валутата на държавата членка, в която е седалището на клиента или неговото местопребиване, валутата трябва да бъде ясно означена и да има изрично предупреждение, че доходността може да бъде намалена или увеличена от промяната във валутните курсове;

**(е)** когато доходността е посочена общо, се посочва размерът на комисионите, таксите и другите разходи за клиентите.

**4.2.** Когато информацията съдържа или се отнася до **симулирана минала доходност**, тя трябва да отговаря на следните изисквания:

(а) да се отнася до финансов инструмент или финансов индекс;

(б) симулираната минала доходност да се основава на действителна минала доходност на един или повече финансови инструменти или индекси, които са същите или които са базов актив за финансовите инструменти, за които е симулирана доходност. За действителната минала доходност да са спазени изискванията по т. 4.1.;

(в) да съдържа изрично предупреждение, че данните се основават на симулирана доходност и че тя не е сигурен показател за бъдеща доходност.

**4.3.** Когато информацията съдържа информация за **бъдеща доходност**, тя трябва да отговаря на следните изисквания:

(а) да не се основава или да препраща към симулирана предишна доходност;

(б) да е базирана на основателни предположения, подкрепени с обективни данни и факти;

(в) когато информацията се основава на обща доходност, се посочва размерът на комисионите, таксите и другите разходи за клиентите;

(г) да съдържа изрично предупреждение, че тези прогнози не са сигурен показател за бъдеща доходност.

(3) Да уведомява своите клиенти за съществуващата система за компенсирание на инвеститорите във финансови инструменти, включително за нейния обхват и за гарантирания размер на клиентските активи, а при поискване да предостави данни, относно условията и реда за компенсирание.

(4) Членовете на управителните и контролните органи на инвестиционния посредник, неговите служители и всички други лица, работещи за инвестиционния посредник, не могат да разгласяват, освен ако не са оправомощени за това, и да ползват за облагодетелстване на себе си или на други лица факти и обстоятелства, засягащи наличностите и операциите по сметките за финансови инструменти и за пари на клиенти на инвестиционния посредник, както и всички други факти и обстоятелства, представляващи търговска тайна, които са узнали при изпълнение на служебните и професионалните си задължения, като:

1. Забраната се отнася и за случаите, когато посочените лица не са на служба или дейността им е преустановена.

2. Забраната не се отнася за:

(а) предоставяне на сведения на КФН и фондовата борса за целите на контролната им дейност и в рамките на заповед за проверка;

(б) разкриване на сведения на основание съдебно решение или по искане на изрично посочен в закона легитимиран орган на власт, съгласно чл. 35, ал. 6-9 от ЗПФИ;

(в) сведения, за разкриването на които клиентът е дал съгласието си.

(5) Когато сделките с финансови инструменти се извършват на регулирани пазари на финансови инструменти - да спазва правилата на съответния пазар /фондова борса или извънборсов пазар/. Когато сделките с финансови инструменти се извършват на нерегулирани пазари – да спазва правилата/условията за регистрация на съответните операции в депозитарната институция. Инвестиционният посредник изпълнява нареждания на клиентите за сключване на сделки, както следва:

(а) На български регулирани пазари /БФБ и ОТС на БФБ/ - директно, посредством единна електронна система за търговия;

(б) На български и чужди нерегулирани пазари – чрез нареждане на прехвърлителни действия при съответната Депозитарна институция директно или чрез посредник, при който се съхраняват ценните книжа (custodian);

(в) На външни регулирани пазари – директно\_(в случай на директен достъп до съответните пазари) или чрез посредник/брокер/ - информация в Приложение №1 на Политика за изпълнение на клиентски нареждания.

(6) Да завежда в специален дневник по реда на постъпването им всички поръчки на клиенти, включително и идентични такива и да ги изпълнява като спазва този ред.

За идентични се смятат поръчките, които са еднакви по отношение на вида и начина на изпълнение, срока на изпълнение и параметрите на цената.

(7) Да регистрира в дневника си сключените сделки с финансови инструменти по реда на тяхното извършване, не по-късно от края на работния ден.

За всяка сделка се отбелязват страните по нея, като се отразява името /за физически лица/ съответно наименованието /за фирмите/; дата и час на сключването на сделката, както и всички, определени от ЗПФИ и актовете по прилагането му, изисквания.

**(8)** Да води дневника на хартиен и магнитен носител и да го съхранява в пет-годишен срок, считано от датата на приключването му.

**(9)** Да води дневник за жалбите на клиенти, в който се вписват данните за всяка жалба, постъпила в Банката, относно финансови инструменти, сделки с тях и резултатите от разглеждането ѝ.

**(10)** Да изпълнява с предимство нарежданията на клиентите си пред сделките за собствена сметка.

**(11)** Да обединява поръчки на клиенти или за собствена сметка само ако не е във вреда на клиента и при спазване на останалите изисквания на нормативна уредба на дейността по инвестиционно посредничество.

**(12)** Да отдели своите финансови инструменти, други инструменти и парични средства от тези на клиентите си. Той не отговаря пред кредиторите си с финансовите инструменти и паричните средства на своите клиенти, както и с финансови инструменти, които са базови спрямо депозитарни разписки.

**(13)** Може да регистрира по клиентски подсметки към сметката на Банката в Централния депозитар, издадени от Банката финансови инструменти, притежавани от негови клиенти.

**(14)** Редовно да уведомява клиентите си за наличностите и операциите по сметките за парични средства и финансови инструменти, които държи за тяхна сметка, и за условията на договорите за тяхното съхраняване.

**(15)** Освен в случаите, определени с наредба, инвестиционният посредник няма право да използва:

1. за своя сметка паричните средства и финансовите инструменти на своите клиенти;
2. за сметка на свой клиент парични средства или финансови инструменти на други клиенти;
3. за сметка на клиент свои парични средства или финансови инструменти .

### **III. ОБЩИ ПРАВИЛА ПО ДОГОВОРНИТЕ ОТНОШЕНИЯ**

**Чл. 7. (1)** „ИНВЕСТБАНК” АД в дейността си като инвестиционен посредник, сключва рамкови договори с клиентите при и в съответствие с настоящите Общи условия. Банката може да сключва и договори за еднократни сделки.

**(2)** За договаряне на индивидуални условия (тарифни и др.), както и за подаване на нареждания чрез електронна система за търговия на БФБ /COBOS/ или дистанционно, се подписват допълнителни споразумения към договора.

**Чл. 8. Предмет** на тези договори и общите условия са:

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. съхраняване на финансови инструменти за сметка на клиенти.

4. други сделки, предмет на договор.

**Чл. 9.** „ИНВЕСТБАНК” АД сключва и изпълнява сделки от името на клиента и/или от свое име с **финансови инструменти** по смисъла на чл.3 от ЗПФИ, Закона за компенсаторните инструменти, Закона за преобразуване и приватизация на държавни и общински предприятия, като:

1. акции в дружества и други ценни книжа, еквивалентни на акции в капиталови дружества, персонални дружества и други юридически лица, както и депозитарни разписки за акции;

2. облигации и други дългови ценни книжа, включително депозитарни разписки за такива ценни книжа;

3. други ценни книжа, които дават право за придобиване или продажба на такива ценни книжа или които водят до парично плащане, определено посредством ценни книжа, валутни курсове, лихвени проценти или доходност, стоки или други индекси или показатели;

4. инструменти, различни от ценни книжа, по смисъла на чл.3, т.2 от ЗПФИ;

5. компенсаторни инструменти - компенсаторни записи и жилищни компенсаторни записи /по Закона за обезщетяване на собственици на одържавени имоти/, включително по §9 от ЗР на ЗИДЗУЖВГМЖСВ; поименни компенсационни бонове /по Закона за собствеността и ползването на земеделските земи и Закона за възстановяване на собствеността върху горите и земите от горския фонд/.

**Чл.10. (1)** Сключването на договор се извършва, след като клиентът се е запознал с действащите към момента **Общи условия, Политиката на Банката за изпълнение на клиентски нареждания и "Тарифата** за условията, таксите и комисионите, които „ИНВЕСТБАНК“АД прилага при извършване на операции с финансови инструменти"/Тарифата за операции с финансови инструменти /, и декларира в договора, че ги приема.

(2) Договорът следва да съдържа клауза, че клиентът е получил информацията, съгласно ЗПФИ и наредбите по прилагането му и че е наясно с рисковете, свързани с инвестирането във финансови инструменти .

**Чл.11. (1)** Условията, сроковете и гаранциите за изпълнението на сделките се определят в договора между клиента и инвестиционния посредник.

(2) Параметрите на всяка конкретна сделка, както и възнаграждението за инвестиционния посредник и разходите за клиента, когато те не се включват във възнаграждението, се дефинират с нареждане, неразделна част от договора, съдържащо всички изискуеми реквизити, съгласно НАРЕДБА №38 и отговаряща на изискванията на Правилника на Централния депозитар и БФБ и Българското законодателство, освен в случаите на сключване на Договор за еднократна сделка с клиент.

(3) Обемът на представителната власт на инвестиционния посредник, предоставена от клиента, се определя с всеки конкретен договор.

**Чл.12.** Инвестиционният посредник може да сключва и други търговски сделки, свързани с предмета на настоящите Общи условия, доколкото това не противоречи на неговата същностна дейност и не нарушава интереса на клиентите.

**Чл.13. (1)** Сключването на договора и приемането на документите към него се осъществява във вписаните в регистъра на КФН адрес на Централно Управление или на Финансов Център.

**(2)** Сключване на договор **чрез пълномощник** е допустимо само ако:

1. се представи нотариално заверено пълномощно, което съдържа представителна власт за извършване на управителни и/или разпоредителни действия с финансови инструменти и декларация от пълномощника, че не извършва по занятие сделки с финансови инструменти, както и че не е извършвал такива сделки в едногодишен срок преди сключване на договора. Оригинал от декларацията и оригинал/нот. заверен препис от пълномощното се задържат за архива на Банката, а ако пълномощното е за многократно действие от него се сменя и запазва само копие, заверено от пълномощника и лице от отдела за вътрешен контрол.

2. пълномощникът може да представлява само клиент с вече открито клиентско досие и разплащателна банкова сметка в Банката.

**(3)** Сключване на договори **неприсъствено** или чрез дистанционни способности се допуска само, ако са изпълнени следните условия:

**(а)** клиентът има клиентско досие в Банката;

**(б)** клиентът е титуляр на банкова сметка/тип разплащателна/, открита в Банката;

**(4)** Договорът може да бъде сключен чрез размяна на електронни изявления, **подписани с квалифициран електронен подпис**. В този случай:

1. Клиентът, съответно неговият представител, изпраща на Инвестиционния посредник подписано съгласно предходното изречение копие от документа си за самоличност, а за клиенти - юридически лица - и копие от документи за търговска регистрация, съдържащи данни за учредяването и представителството.

2. Лицето, представляващо Посредника по договора, проверява самоличността на клиента, съответно на неговия представител, чрез проверка на данните, налични в електронния подпис и удостоверява спазването на тези изисквания с подписване на декларация по чл. 26а, ал.2 от Наредба 38, освен ако при проверката се установи, че е налице разминаване в самоличността на посоченото в електронното изявление лице и титуляря на квалифицирания електронен подпис или разминаване между титуляря на квалифицирания електронен подпис и лицето, което може да представлява юридическо лице, от което изхожда електронното изявление, в който случай се счита, че договор не е сключен. В последния случай, инвестиционният посредник незабавно уведомява титуляря на електронния подпис и автора на електронното изявление чрез съответния доставчик на удостоверителни услуги за обстоятелството по предходното изречение.

3. Предоставянето на цялата необходима информация от клиента съобразно изискванията на действащото законодателство, както и предоставянето на информация от клиента, необходима за извършването на оценка за подходяща услуга, може да бъде направено чрез електронно изявление, подписано от клиента с квалифициран електронен подпис.

4. в случай на желание от страна на титуляря за подписване на договор чрез пълномощник, притежаващ квалифициран електронен подпис, трябва да са изпълнени следните условия:

(а) титулярът лично да е депозирал предварително в Банката пълномощното по ал. 2, т.1 по-горе;

(б) пълномощникът да е регистриран в клиентска картотека на Банката в банковата информационна система /БИС/ поне като контрагент.

(5) Договорът може да бъде сключен неприсъствено и чрез размяна на необходимите документи на хартиен носител, подписани от страните, като клиентът лично **полага подписа си в присъствието на нотариус**, който удостоверява това обстоятелство. Не се допуска неприсъствено сключване на договор с нотариална заверка на подписа на пълномощник на клиента.

1. Предоставянето на цялата необходима информация от клиента във връзка със сключване и изпълнение на договора, както и предоставянето на информация от клиента, необходима за извършването на оценка за подходяща услуга, може да бъде направено от клиента чрез подписване на необходимите документи пред нотариус.

2. Клиентът, съответно неговият представител, изпраща на инвестиционния посредник подписания с нотариална заверка на подписа договор, заверено копие от документа за самоличност на клиента, респ. оригинал или нотариално заверен препис от пълномощното и документа за самоличност на представителя, а за клиенти - юридически лица - и заверено копие от документи за търговска регистрация, съдържащи данни за учредяването и представителството. Заверката на документа за самоличност и документите за търговска регистрация се извършва с полагане на надпис "Вярно с оригинала", дата и подпис на клиента.

**Чл.14.** Ако инвестиционният посредник действа от името на клиента, правата и задълженията по сделката се пораждат за последния от момента на сключването на сделката. Финансовите инструменти, регистрирани в Централен депозитар се прехвърлят от инвестиционния посредник в клиентската подсметка към глобалната сметка на „ИНВЕСТБАНК“ АД в Централния депозитар.

**Чл.15.** (1) Правата по поименните акции се прехвърлят с джирос, което има сила за акционерното дружество-издател на акциите след вписването му в книгата на поименните акционери. Финансовите инструменти на приносител се прехвърлят чрез предаването им.

(2) Инвестиционният посредник превежда паричните средства по посочена от клиента банкова сметка или ги изплаща в брой на касите на „ИНВЕСТБАНК“ АД, при спазване изискванията на Правилника на "Централен депозитар" АД.

**Чл.16.**(1) „ИНВЕСТБАНК“ АД извършва сделки с финансови инструменти и други действия, свързани с финансови инструменти, за сметка на клиенти, като полага **дължимата грижа** за защита на техните интереси.

(2) „ИНВЕСТБАНК“ АД третира равностойно и справедливо своите клиенти.

(3) „ИНВЕСТБАНК“ АД сключва сделките с финансови инструменти за сметка на клиенти при най-добрите условия, като полага разумни усилия да установи най-добрата за

клиента цена, съгласно условията на поръчката и сключва сделката на тази цена. В случай, че инвестиционният посредник изпълни възложената му поръчка при условия по-благоприятни от тези, които са установени в договора, цялата изгода принадлежи на клиента.

(4) Инвестиционният посредник при първа възможност изпълнява поръчките на своите клиенти, освен ако това би било явно неизгодно за клиентите.

**Чл.17. Инвестиционният посредник съхранява:**

1. Паричните средства, предоставени от клиента за изпълнение на възложена поръчка за покупка на финансови инструменти – по посочена от КЛИЕНТА разплащателна сметка, открита и водена при „ИНВЕСТБАНК“ АД на негово име.

1.1. При подаване на нареждане за покупка на финансови инструменти, дължимите по сделката суми се блокират по сметката на клиента, а при сключване на сделка - се прехвърлят по разчетна сметка на „ИНВЕСТБАНК“ АД за парични средства по сделки с финансови инструменти /сметка на кореспондент/ с вальор – датата на сетълмент на сделката.

1.2. Паричните средства, които Инвестиционният посредник е придобил при изпълнение на възложена поръчка за продажба на финансови инструменти на Клиента, се превеждат незабавно по разплащателна сметка на Клиента или се изплащат на каса, съгласно условията по т.1.3 от настоящите ОУ.

1.3. За сделки за продажба на финансови инструменти от страна на клиент на стойност до 5000 лева се допуска изплащане на суми на каса, без откриване на сметка на клиента.

2. Финансови инструменти, собственост на клиентите в „ИНВЕСТБАНК“ АД - по регистър на името на клиента се водят притежаваните от него финансови инструмент по емисии.

2.1. „ИНВЕСТБАНК“ АД, в качеството си на поддепозитар на ДЦК, съхранява ДЦК, емитирани от министъра на финансите на вътрешния пазар, на клиенти по индивидуални сметки.

2.2. В Депозитарните институции финансовите инструменти, собственост на клиенти на „ИНВЕСТБАНК“ АД се отчитат съответно:

2.2.1. Български корпоративни ценни книжа - по клиентска подсметка към сметката на „ИНВЕСТБАНК“ АД за финансови инструменти в Централния депозитар или друга депозитарна институция.

2.2.2. Държавни ценни книжа – в регистъра на „ИНВЕСТБАНК“ АД в БНБ, съгласно Наредба №5 на БНБ за условията и реда за придобиване, изплащане и търговия с държавни ценни книжа, воден по емисии общо за клиенти „ИНВЕСТБАНК“ АД.

2.2.3. Финансови инструменти, издадени и емитирани в безналична форма на пазари на държави членки или на пазари на трети страни, се съхраняват в съответните депозитарни институции за безналични финансови инструменти:

- а) по клиентски сметки към сметката на посредника;
- б) по сметки, водени по емисии общо за клиенти на посредника;
- в) по клиентски сметки, открити към сметката на трето лице.

3. друго имущество - в касата на инвестиционния посредник съгласно приемо - предавателен протокол, подписан от страните.

**Чл.18.** Инвестиционният посредник не може да заяви пред Централния депозитар прехвърляне на финансови инструменти от лична сметка по клиентска подсметка към инвестиционния посредник, ако клиентът или негов пълномощник не е представил удостоверяващ документ /депозитарна разписка/ за финансовите инструменти или е налице друго обстоятелство, което поражда съмнение за ненадлежаща легитимация или представяване.

**Чл.19.** Във връзка със съхраняване и администриране на финансови инструменти , за сметка на клиенти, включително попечителска дейност, „ИНВЕСТБАНК“ АД може да приема пари на клиенти за извършване на услуги като: управление на постъпилите парични средства, предоставените обезпечения и др.

**Чл.20.** Нито една от страните не може да прехвърли правата си по конкретния договор на трети лица, освен след получаване на предварително писмено съгласие на другата страна.

**Чл.21.** Конкретният договор между клиента и инвестиционния посредник може да се изменя и допълва само по взаимно съгласие между страните, изразено в писмена форма.

**Чл.22. (1)** Конкретният договор между клиента и инвестиционния посредник може да се прекрати:

1. по взаимно съгласие между страните;
2. с изтичане срока на договора;
3. с изпълнение предмета на договора;
4. при настъпване на невъзможност за изпълнение предмета на договора, в зависимост от конкретните условия по него;
5. Посредникът има право едностранно да прекрати договора с клиента, в случай че се установи факт или се породило съмнение, че е налице пране на пари, за което незабавно информира компетентните органи в страната. В този случай посредникът не дължи обезщетение или неустойка;
6. С писмено предизвестие, отправено до другата страна, със срок на предизвестията от 10 (десет) дни или друг срок, определен в договора, считано от достигане на предизвестията до другата страна;
7. Всяка една от страните може да развали договора по реда на чл.87 от Закона за задълженията и договорите при неизпълнение на договорно задължение от другата страна. Тя е длъжна да даде на другата страна подходящ срок за изпълнение с предупреждение, че след изтичането на срока ще смята договора за развален. Предупреждението трябва да се направи писмено.

(2) Уреждане на отношения с Клиента след прекратяване на договорни отношения.

1. В срок от 10 (десет) работни дни преди изтичане срока на договора или в рамките на срока на предизвестие за предсрочно прекратяване, Клиентът е длъжен да даде инструкции на Посредника, за прехвърляне на финансовите инструменти.

2. При липса на изрични нареждания по предходната точка посредникът прехвърля служебно финансовите инструменти по лична сметка на клиента в депозитарната институция, в случаите когато има нормативно уредена възможност за това, в противен случай е длъжен да съхранява активите на КЛИЕНТА до нареждането на последния.

**Чл.23.** Оттеглянето на пълномощия се извършва в съответствие с разпоредбите на Закона за задълженията и договорите.

#### **IV. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА СТРАНИТЕ ПО ДОГОВОРНИТЕ ОТНОШЕНИЯ**

##### **A. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА „ИНВЕСТБАНК” АД КАТО ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК**

**Чл. 24.** Инвестиционният посредник „ИНВЕСТБАНК” АД има право:

1. Да получи от клиента **възнаграждение** за извършената банкова или финансова услуга във вид, размер, срок и начин, уточнени в конкретната поръчка, като при неизпълнение на този договорен ангажимент от страна на клиента, инвестиционният посредник има право да пристъпи към клаузите за санкции.

2. На възнаграждение и от двете страни по сделката, в случай на посредничество.

3. Да открие служебно специална сметка за разплащания по сделки с финансови инструменти на името на клиента при подписване на споразумение за използване на „Система за електронно подаване на поръчки чрез интернет”/COBOS/.

4. При подаване на поръчка на гише за покупка на финансови инструменти от клиент да направи заповест по сметка на клиента в момента на подаване на поръчката за сумата на поръчката и дължимите комисиони по нея.

4.1. За поръчки подавани чрез електронна система за подаване на поръчки /COBOS/ и използващи услугата COBOS Client Portfolio блокиране не се извършва.



3. Да изисква от клиента **заплащането на всички разноски**, които е направил при или по повод изпълнението на възложената му поръчка.

4. Да **откаже или спре изпълнението на банковата сделка или финансова услуга, както и едностранно да прекрати договор с клиент**, в случай че това би довело до неизпълнение на изискванията на **Закона за мерките срещу изпирането на пари** и на актовете по прилагането му, като най-късно в 3-дневен срок уведомява съответните органи. В този случай инвестиционният посредник не дължи обезщетение или неустойка.

5. В случаите, когато действа като пълномощник на клиент, да **преупълномощава** трети лица - инвестиционни посредници, но само ако е овластен изрично за това или запазването интересите на клиента го изисква. В тези случаи се прилагат разпоредбите на ЗЗД, относно упълномощаването и преупълномощаването.

6. Да се **отклонява от поръчката** само ако отклонението е в явен интерес на клиента.

При отклонение от поръчката, с цел запазване интересите на клиента, се счита, че последният се е съгласил, в случай че не е възразил писмено в 3 (три) дневен срок от уведомяването.

7. Да **откаже да изпълни поръчка на клиент**, когато:

- а) не е подадено в предвидената от закона форма;
- б) не отговаря на изискванията, предвидени в договора, сключен с този клиент;
- в) изпълнението му е обективно невъзможно;
- г) противоречи на действащата в страната нормативна уредба.

Отказът на инвестиционния посредник се дава в писмена или друга форма с еквивалентна доказателствена стойност, съгласно закона.

8. В случаите, когато действа като пълномощник или като посредник без пълномощия, **да договаря сам със себе си** или с трето лице, което също представлява, само ако клиентът е дал съгласието си за това. Клиентът може да декларира съгласието си още с подписването на договора с инвестиционния посредник или след това в писмена форма или в друга форма с еквивалентна доказателствена стойност /телекс, телефакс и др./.

9. Когато сключва сделки извън регурлиран пазар на финансови инструменти, да извършва сделки, **без съответно плащане**, при наличие на изрично писмено съгласие на прехвърлителя и преобретателя на финансовите инструменти.

10. Да изпълнява поръчки на клиенти за сключване на сделки с финансови инструменти, срещу насрещни поръчки на други клиенти или банката, ако това е необходимо за изпълнение на правилото по чл.6,ал.11 от настоящите Общи условия.

**Чл.25. Инвестиционният посредник „ИНВЕСТБАНК” АД е длъжен:**

1. **Да изпълнява поръчките** на своите клиенти с дължимата грижа за защита на техните интереси.

Инвестиционният посредник е длъжен да сключва сделките за сметка на клиенти при най- добри условия. Той е изпълнил това си задължение, ако е положил разумни усилия да установи най-добрата за клиента цена, съгласно условията на поръчката, и е сключил сделка на тази цена.

2. **Да изпълнява лично поетите от него задължения** към клиента, като той може да бъде заместен от друго лице - инвестиционен посредник, само ако е овластен от клиента си за това или ако това е станало необходимо за запазване интересите на клиента и ако от неизвършването му клиентът би претърпял вреди. В този случай инвестиционният посредник е длъжен да извести незабавно клиента си за заместването, като му представи изчерпателна информация за лицето, което ще го замести. В срок от 3 /три/ дни от известяването му, клиентът е длъжен да съобщи на инвестиционния посредник своето становище, относно избора на заместника. Ако не стори това, се счита, че избора на заместник е одобрен от клиента.

3. **Да съхранява** с грижата на добрия търговец финансовите инструменти , паричните средства и другото имущество, получени от клиента, във връзка с поръчката или придобити при изпълнението на сключената сделка, възложена му от клиента, като отделя от собствения си портфейл паричните средства и финансовите инструменти, собственост на клиента.

4. Да изпълнява **допълнителните нареждания** на своя клиент по изпълнение на поръчката му, само ако тези допълнителни нареждания са дадени в писмена или в друга

подходяща форма / по, e-mail, подписан с квалифициран електронен подпис, интернет-банкиране, телефон/, удостоверяваща даването им. Тези допълнителни нареждания обвързват инвестиционния посредник само, ако са получени преди последния да е пристъпил към изпълнение на поръчката, т.е. преди започване на борсовата сесия.

5. **Незабавно да уведомява клиента** си по подходящ начин, в случай че настъпят или има вероятност да настъпят нови обстоятелства, които са от съществено значение или биха могли да имат такова за точното изпълнение на възложената поръчка.

6. Да вписва в договора трите имена, единния граждански номер на лицата, които го сключват, качеството, в което действа всяко от лицата, представляващо инвестиционния посредник, дата и място на сключване и действията към момента на сключването общи условия и Тарифата за операции с финансови инструменти на инвестиционния посредник.

7. Да пази търговските тайни и търговския престиж на клиента, както и да изпълнява точно договорните си задължения.

8. Да третира равностойно и справедливо клиентите си, като изисква от тях информация за финансовите им възможности, инвестиционните цели, опит и готовност да рискуват и съобразява съветите и препоръките си с получената информация.

9. Да информира клиента за явните рискове свързани със сделката, за която се отнася поръчката, както и за видовете разходи по сделката и техния размер.

10. Когато сключва договор с клиент, да изисква от него и да съхранява в своя архив копие от документа му за самоличност, заверен от него и от лицето, сключило договора с клиента.

11. Когато клиентът се представлява от пълномощник, да изисква от него и да съхранява в своя архив следните документи:

а) декларацията и оригиналното пълномощно, съответно нотариално заверен препис от него по чл.28, т.3 от настоящите Общи условия. Ако пълномощното е многократно действие задържа копие от него, заверено от пълномощника и от лицето, осъществяващо дейността вътрешен контрол.

б) копие от документа за самоличност на пълномощника, заверено от пълномощника и от лице, сключило договора с клиента.

12. Когато приеме поръчка/допълнителни инструкции/ за сделки с финансови инструменти, подадени по телефон или чрез друг дистанционен способ за комуникация, да извърши следните действия:

а) когато нарежданията се дават по телефон – да направи запис на разговора с Клиента, а при друг дистанционен способ – да съхрани на електронен носител данните, предоставени от Клиента във връзка с нарежданията; факс съобщенията се съхраняват на хартиен носител;

б) да изиска от клиента в срок не по-дълъг от 3 (три) работни дни да му представи поръчката и изискуемите декларации в писмена или друга форма с еквивалентна доказателствена стойност съгласно закона /сканирано копие на подписаната поръчка по e-mail, подписан с квалифициран електронен подпис или чрез интернет-банкиране /.

13. Да изиска от клиента, съответно от неговия пълномощник да декларира дали:

а) притежава вътрешна информация за финансовите инструменти, за които се отнася поръчката, и за техния емитент, ако финансовите инструменти се търгуват на регулиран пазар;

б) финансовите инструменти - предмет на поръчката за продажба или замяна, са блокирани в Централния депозитар;

в) сделката - предмет на поръчката, представлява прикрита покупка или продажба на финансови инструменти.

14. Да провери в депозитарната институция дали финансовите инструменти, за които се отнася поръчката, са блокирани, върху тях е учреден залог или е наложен заповест, а ако инструментите се държат от попечител – да изиска от попечителя тази информация, като преди това изиска и получи от Клиента изрично съгласие за проверката при попечителя. Посредникът запазва в архива си цялата информация, респ. кореспонденцията си с попечителя, ако последният не може да извърши такава проверка. Проверка може да не бъде извършена ако Посредникът осигури по друг начин, че финансовите инструменти,

предмет на продажбата, ще бъдат доставени към деня на снетълмента на сделката, както и в други случаи, определени с наредба на КФН.

15. Да изиска от клиента, който подава поръчка за покупка на финансови инструменти, осигуряване на паричната сума в едно с дължимите комисиони, в момента на подаване на поръчката по сметка, освен в случаите по чл.24, т.9 от настоящите Общи условия или ако клиентът удостовери, че ще изпълни задължението си за плащане в периода за снетълмент, както и в други случаи предвидени с наредба.

16. Писмено да информира своевременно клиентите си, с които има сключени договори по чл.11 за всяка промяна в настоящите Общи условия, Политиката за изпълнение на клиентски нареждания и Тарифата за операции с финансови инструменти, чрез публикуване на официалната интернет страница на инвестиционния посредник [www.ibank.bg](http://www.ibank.bg).

17. При писмено поискване от клиента, инвестиционният посредник в срок до 3 (три) работни дни го уведомява за датата на въвеждане на поръчката на пазара, номера на сделката на регулирания пазар и му предоставя друга допълнителна информация, относно изпълнението на поръчката.

18. Да предостави на клиентите на траен носител информация по чл.9, 10, 18 и 32, от Наредба №38, когато е приложимо.

19. Да изиска от клиента да се легитимира с документ за самоличност при приемането на поръчката, като лицето, което я приема, съставя декларация, че е проверило самоличността на клиента.

20. Да предоставя на клиента подписан екземпляр от приетата поръчка за сделка с финансови инструменти.

21. Да откаже да приеме поръчка, която не отговаря на изискванията на чл.34, ал.1 от Наредба №38 или е подадена от пълномощник, без да са спазени изискванията на чл.34, ал. 3 от Наредба №38. В този случай инвестиционният посредник съставя документ за отказа, който предоставя на клиента срещу подпис.

22. Да сключва договори по чл. 24, ал. 1 от Наредба №38 и да приема поръчки на клиенти само чрез физически лица, които работят по договор за него и са:

1. брокери, или

2. лица, които отговарят на изискванията по чл. 3, т. 1 - 6 от Наредба № 7 от 2003 г. на КФН 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 са вписани в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 2 от Закона за Комисията за финансов надзор.

3. Изпълнителни директори или прокуристи, представляващи Банката.

**Чл.26.** Инвестиционният посредник „ИНВЕСТБАНК“ АД няма право:

1. Да извършва дейност за сметка на клиент, ако не е информирал клиента за потенциалните конфликти на интереси, както и за конкретните конфликти на интереси с друг клиент, ако с това няма да се наруши съществуващо задължение за спазване на поверителност или да се застрашат интересите на друг клиент, включително в случаите, когато:

а) инвестиционният посредник или негов брокер е придобил или може да придобие финансови инструменти, чието закупуване препоръчва на клиента, или когато извършва сделки за собствена сметка с тях;

б) е предвидено специално възнаграждение за инвестиционния посредник или за брокера, ако препоръчаната сделка бъде извършена;

в) може да възникне или е възникнал конфликт с интереса на друг клиент на инвестиционния посредник.

2. Да предоставя невярна информация, включително за:

а) цената или стойността на финансовите инструменти;

б) емитента на финансовите инструменти;

в) имуществените задължения, произтичащи от сделки с финансови инструменти.

3. да обединява подадената поръчка на клиента с други клиентски нареждания или сделки за собствена сметка, освен ако:

а) обединението на нарежданията и сделките няма да е във вреда на който и да е от клиентите, чиито нареждания се обединяват;

б) инвестиционният посредник е разяснил на всеки клиент, чиято поръчка се обединява, че обединяването може да е неизгодно за клиента във връзка с конкретното нареждане;

4. в) инвестиционният посредник е приел и ефективно прилага политика за разделяне на нареждания, която съдържа достатъчно подробни, ясни условия за справедливото разделяне на обединените нареждания и сделки, включително указваща как обемът и цената на нарежданията определят разделянето им и уреждането на случаите на частично изпълнение. Да извършва сделки за сметка на клиенти в обем или с честота, за които според обстоятелствата може да се приеме, че се извършват единствено в интерес на инвестиционния посредник, освен ако клиентът е дал изрично нареждане по своя инициатива.

5. Да купува за своя сметка финансови инструменти, за които негов клиент е подал поръчка за покупка, и да ги продава на клиента на цена по-висока от цената, на която ги е купил. Тази забрана не намира приложение, когато клиент е дал предварително писмено съгласие и е институционален инвеститор, друг инвестиционен посредник или лице, чийто инвестиционен портфейл се управлява от управляващо дружество.

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

7. Да дава пари в заем или по друг начин да предоставя кредит за закупуване на финансови инструменти, както и да продава за своя или чужда сметка финансови инструменти, които инвестиционният посредник, съответно неговият клиент, не притежава, освен при условия и по ред, определени в наредба.

8. Да сключва споразумения за предварително фиксиране на цени на финансовите инструменти, включително и на цените, съдържащи се в подавани поръчки или котировки.

9. да сключи договор с клиента, ако:

а) клиентът или неговият пълномощник не е представил и не е подписал всички необходими документи по чл.24, и 25 от Наредба №38;

б) 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 представяване;

в) клиентът е представляван от пълномощник, който декларира извършването по занятие на сделки с финансови инструменти.

10. Да заплаща комисиони или други възнаграждения за приемане на поръчки за сделки с финансови инструменти, на искания за откриване на клиентски подсметки за финансови инструменти или на документи за регистрация в Централния депозитар на сделки с финансови инструменти, сключени извън регулиран пазар пряко между физически лица, на лица освен тези по чл.39, ал.1 от Наредба №38. Забраната не се отнася до таксите, които инвестиционният посредник заплаща на Централния депозитар и на регулираните пазари на финансови инструменти.

11. Да използва получената информация от клиенти в тяхна вреда, за собствено облагодетелстване или в полза на трети лица.

12. Да дава препоръки, мотивирани единствено от стремежа да получи възнаграждение.

13. Да въвежда поръчки за покупка или продажба на финансови инструменти на регулиран пазар със знанието, че ще бъде въведена насрещна поръчка за същите по вид, количество и цена финансови инструменти.

14. Да изпълнява поръчки за покупка, продажба или замяна на финансови инструменти, извън регулирания пазар, където те са приети за търговия, освен ако политиката за изпълнение на нареждания предвижда възможност нареждания на клиенти да се изпълняват и извън регулиран пазар или многостранна система за търговия. Наредванията могат да бъдат изпълнявани по този начин само ако клиента е

предварително уведомен и е дал изрично съгласие за това. Тази забрана не се отнася за сделки, сключени в резултат на приемане на търгово предложение по глава 11, раздел II от ЗППЦК.

15. Да участва в извършването на прикрити покупки или продажби на финансови инструменти .

16. Да сключва конкретен договор с непрофесионален клиент, чието съдържание се отклонява от Общите условия, освен ако отклонението е в явен интерес на клиента.

17. Да води преговори и/или да сключва договори за покупко-продажба, замяна или заем на финансови инструменти, както и да предоставя информация, относно финансови инструменти , като се използват неистински благоприятстващи данни или се премълчават неблагоприятни такива, които са от съществено значение за вземане на решение за придобиване или разпореждане с финансови инструменти.

18. Без съгласието на своя клиент или без разрешение на съда да дава сведения за факти и обстоятелства, засягащи наличността и операциите по сметките за финансови инструменти ил на свой клиент, както и за всички други факти и обстоятелства, представляващи негова търговска тайна, освен на КФН за целите на контролната й дейност.

19. Да изпълнява поръчка на клиент, ако клиентът, съответно неговият пълномощник откаже да декларира или декларира, че притежава вътрешна информация или декларира, че сделката - предмет на поръчката, представлява прикрита покупка или продажба на финансови инструменти. Отказът се удостоверява с отделен документ, подписан от клиента.

20. Да изпълнява поръчка на регулиран пазар, ако е декларирано или установи, че финансовите инструменти, предмет на поръчката, са блокирани в Централния депозитар, както и ако върху тях е учреден залог или е наложен запор.

21. Да изпълни поръчката на или извън регулиран пазар, ако е декларирано или ако установи, че финансовите инструменти - предмет на поръчка за продажба, са блокирани в Централния депозитар или върху тях е наложен запор, освен ако Посредникът осигури по друг начин, че финансовите инструменти, предмет на продажбата, ще бъдат доставени към деня на сетълмента на сделката, както и в др. случаи, определени с наредба на КФН.

22. Да приема поръчки при условията на чл.25, т.12 от настоящите Общи условия, в следните случаи:

а) ако поръчката се подава от пълномощник, и той не е представил предварително документите по чл.25, т.11 от настоящите Общи условия.

б) при прехвърляне на безналични финансови инструменти от лична сметка по клиентска подсметка към инвестиционния посредник в Централния депозитар.

23. Да извършва инвестиционни консултации по смисъла на § 1, т. 2 от ДР на ЗПФИ или да управлява индивидуални портфейли от финансови инструменти по своя преценка, без специални нареждания от клиента, ако не е сключил договор с инвестиционен консултант.

24. Да използва финансовите инструменти и паричните средства на клиенти за цели, които не са свързани с дейността, която той извършва за тяхна сметка, включително да използва за сметка на клиент свои или на друг клиент парични средства или финансови инструменти, освен при условия и по ред, предвидени в Наредба. №16 на КФН.

## **Б. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КЛИЕНТА**

### **Чл.27. Клиентът има право:**

1. Да изисква точно изпълнение от страна на инвестиционния посредник на поръчката, предмет на съответния договор.

2. Да получава своевременно точна и изчерпателна информация за извършените операции, като уведомяването се извършва в писмена или друга форма с еквивалентна доказателствена стойност, съгласно закона, /факс, сканирано копие на подписано уведомление по e-mail и др./

3. Да променя или оттегля поръчките си лично или чрез надлежен пълномощник, само в случай че изявлението за промяна или оттегляне бъде подадено преди да е започнало изпълнението на поръчката.

Нарежданията за промяна или оттегляне на поръчки се извършват в писмена или друга форма с еквивалентна доказателствена стойност, съгласно закона.

4. Да получи в писмена форма информацията по чл. 26, т.1. от настоящите Общи условия.

**Чл.28. Клиентът е длъжен:**

1. Да дава точни, ясни и изчерпателни инструкции и нареждания, свързани с реализирането на договорните отношения. Нарежданията се извършват в писмена или друга форма с еквивалентна доказателствена стойност, съгласно закона /факс, подписано с електронен подпис или сканирано подписано копие на нареждането по e-mail /. Да предава на инвестиционния посредник редовни документи, валидни финансови инструменти и др.

2. Когато инвестиционният посредник е предоставил информацията по чл.26, т.1 от настоящите Общи условия по телефона или чрез друг дистанционен способ за комуникация, клиентът е длъжен при първа възможност писмено да удостовери, че е получил информацията.

3. В случаите, когато се представлява от пълномощник, клиентът е длъжен да го упълномощи с изрично пълномощно. Пълномощникът е длъжен да представи нотариално заверено пълномощно, което съдържа представителна власт за извършване на управителни и разпоредителни действия с финансови инструменти и декларация, че не извършва сделки с финансови инструменти по занятие.

4. Да приема отчетите на инвестиционния посредник. Отчетите се предоставят и получават от клиента, в зависимост от установеното в конкретния договор - на гишетата на „ИНВЕСТБАНК“ АД или чрез друг удостоверяващ получаването начин /по пощата, факс, сканирано копие на подписано уведомление по E-mail /. Счита се, че клиентът е приел отчета, ако в срок от 7 /седем/ дни не направи писмени възражения по него.

5. Да заплати дължимото на инвестиционния посредник договорено възнаграждение за всяка сключена и изпълнена сделка, съгласно Тарифата за операции с финансови инструменти.

6. Да заплати на инвестиционния посредник всички направени разноски, заедно с лихвите и вредите, които последният е претърпял във връзка с изпълнението на сделката.

7. Ако изпълнението на отделна сделка стане невъзможно, поради причини извън инвестиционния посредник, като форсмажорни обстоятелства, неправомерно поведение на клиента, изменение в нормативната уредба и др., клиентът е длъжен да му заплати направените разноски, както и възнаграждение, съответно на извършената работа.

8. Да изпълнява добросъвестно своите задължения по договора. Клиентът отговаря за достоверността и редовността на предоставените от него за продажба и обезпечение финансови инструменти, както и за достоверността на депозирани от него при инвестиционния посредник документи, които трябва да отговарят на изискуемата форма. При констатиране на нередности по документите или финансовите инструменти, те следва да бъдат заменени с нови в посочен от инвестиционния посредник срок.

9. Клиентът носи всички рискове от сделки с финансови инструменти, предмет на конкретните договори.

10. Да уведомява незабавно „ИНВЕСТБАНК“ АД и представи съответните документи, относно:

а) всички регистрационни промени, настъпили в правосубектността на представлявано от него юридическо лице, включително и промяна на седалището или адреса на управление, промяна в начина на представителство или на лицата, разполагащи с представителна власт;

б) за промяна в документите за самоличност на физическите лица, адреса за кореспонденция и съобщения.

11. В случай, че отказва да предостави цялата или част от информацията по чл.4,ал.3 от Наредба №38, да го удостовери писмено и с подписа си.

12. Да осигури паричните средства по сметка или на каса при Банката към момента на подаването на поръчка за покупка на финансови инструменти .

12.1. По изключение се допуска приемане на поръчка от клиента без да е спазено условието по т.12. В този случай, той е длъжен да декларира, че ще осигури паричните средства, необходими за изпълнение на поръчката не по-късно от обичайния период за сетълмент.

**Чл.29.**Клиентът няма право да подава поръчки за сключване на сделки с финансови инструменти , ако:

1. притежава вътрешна информация за тях или емитента им;
2. има информация, че са блокирани в Централния депозитар;
3. сделките представляват прикрита покупка или продажба.

## **V. ИЗИСКВАНИЯ КЪМ СКЛЮЧВАНЕТО НА СДЕЛКИ ЗА ПОКУПКА ИЛИ ПРОДАЖБА НА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ , ЧРЕЗ ОДОБРЕНА ОТ РЕГУЛИРАНИЯ ПАЗАР ЕЛЕКТРОННА СИСТЕМА**

**Чл. 30.** Инвестиционният посредник „ИНВЕСТБАНК“ АД може да сключва допълнително споразумение към договорите със свои клиенти за подаване на поръчки за покупка или продажба на финансови инструменти или чрез електронна система, като абонат на одобрена от регулиран пазар електронна система.

**Чл. 31.**(1) Достъпът до системата и въвеждането на поръчки от клиенти 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.

(2) Поръчката, подавана чрез електронна система, се счита подадена по инициатива на клиента и следва да съдържа всички изискуеми реквизити, съгласно Наредба №38. Към поръчката се декларират и обстоятелствата по чл. 25, т.13 от настоящите Общи условия, съгласно чл.35, ал.1 от Наредба №38.

(3) Инвестиционният посредник извършва проверката по чл.25, т.14 от настоящите Общи условия, като проверката не се извършва, ако електронната система осигурява във всеки един момент актуална информация и не допуска сключването на сделки с блокирани, запорирани и заложен финансови инструменти .

**Чл.32.** Поръчката се въвежда за изпълнение на регулирания пазар от инвестиционния посредник. Потвърждението за сключена сделка се извършва чрез електронната система.

**Чл.33.** Плащането по сделка, сключена в изпълнение на поръчка, подадена чрез електронна система, се извършва само по безкасов начин.

**Чл.34.** Разпоредбите на този раздел се прилагат съответно в случаите на сключване на сделки с финансови инструменти в чужбина, посредством електронна система за търговия.

## **VI. ОСОБЕНИ ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК ПРИ ОСОБЕН ЗАЛОГ НА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ**

**Чл.35.(1)** В случай на особен залог на финансови инструменти, инвестиционният посредник, при който е открита клиентската подсметка на финансови инструменти на залогодателя е длъжен да изпълни искането на кредитора за тяхната продажба, съгласно предвиденото в договора на инвестиционния посредник със залогодателя и заложния кредитор. Инвестиционният посредник превежда сумата от продажбата на финансовите инструменти по банковата сметка на депозитаря, съгласно условията на Закона за особените залози.

(2) Извън случая по ал. 1 и при условията по чл. 35 от Закона за особените залози по писмено искане на съдия-изпълнителя инвестиционният посредник е длъжен да подаде необходимите данни в Централния депозитар за прехвърляне на финансовите инструменти на залогодателя от личната му сметка или от клиентската му подсметка при инвестиционния посредник в клиентска подсметка на заложния кредитор.

**Чл.36.(1)** В случаите на изпълнително производство и производство по несъстоятелност, инвестиционният посредник изпълнява писменото искане на съдия-изпълнителя, съответно на синдика, за продажба на финансовите инструменти на длъжника, при съответно прилагане на чл. 3, 30 и 42 от Наредба №38.

(2) Инвестиционният посредник няма право да изпълни нареждане, ако е декларирано 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 запов.

(3) Забраната по ал. 2 по отношение на заложен финансови инструменти не се прилага в следните случаи:

1. приобретателят е уведомен за учредения залог и е изразил изрично съгласие да придобие заложените финансови инструменти, налице е изрично съгласие на заложния кредитор в предвидените по Закона за особените залози случаи;

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

(4) Забраната по ал. 2 по отношение на поръчка за продажба на финансови инструменти, които не са налични по сметка на клиента, не се прилага в случаите, определени с отделна наредба.

## **VII. ТЕКУЩО И ПЕРИОДИЧНО ИНФОРМИРАНЕ НА КЛИЕНТА**

**Чл.37.** (1) Не по-късно от първия работен ден след сключване на сделка за сметка на клиент, инвестиционният посредник му изпраща на траен носител, писмено потвърждение за сключената сделка, което съдържа минимум информацията по чл.45, ал.2 от Наредба №38. 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.

(2) Ако сетълментът не бъде извършен на посочената дата или възникне друга промяна в информацията, съдържаща се в потвърждението, инвестиционният посредник е длъжен да уведоми клиента до края на работния ден, в който посредникът е узнал за промяната.

(3) При писмено поискване от клиента, инвестиционният посредник в срок до 3 (три) работни дни го уведомява за датата на въвеждане на поръчката на пазара, номера на сделката на регулирания пазар и му предоставя друга допълнителна информация, относно изпълнението на поръчката.

(4) Инвестиционният посредник, включително когато действа само като попечител, който е сключил договор за извършване на маржин покупки или договор за извършване на къси продажби съгласно наредбата, е длъжен най-малко в края на всеки месец, а ако не са сключвани сделки - в края на всяко тримесечие да предоставя писмен отчет на клиента за наличностите и операциите по сметки съгласно чл.31,ал.1 от Наредба №38.

(5) Инвестиционният посредник предоставя отчет по ал. 4 и при писмено поискване от клиента.

(6) Извън случаите по ал.4 инвестиционният посредник представя на клиента отчета по ал.4 към 31 декември на съответната година, при условия и по ред, определени в договора. Ако общата наличност от финансови инструменти, и парични средства по сметките на клиента не надвишава 250 лв., инвестиционният посредник е длъжен да представи отчета само при поискване от клиента.

(7) Инвестиционният посредник е длъжен да уведоми клиента си при условия и по ред, определени в договора, когато за клиента възникне задължение за разкриване на дялово участие по смисъла на чл. 145 ЗППЦК, в резултат на извършени за негова сметка сделки с финансови инструменти.



(8) „ИНВЕСТБАНК” АД е длъжна в срок от 3 /три/ работни дни да уведомява клиентите си за всяка съществена промяна в нейната организация и дейност, която може да се отрази на изпълнението на сключен договор.

(9) Задължението за уведомяване по ал.8 не се прилага спрямо клиенти, които дават само дребни нерегулярни поръчки за сключване на сделки с финансови инструменти , с изключение на уведомяването при промяна в наименованието, седалището, адреса на управление или адреса за кореспонденция на посредника.

## VIII. СПЕСИМЕНИ

**Чл.38.** Клиентът предоставя на инвестиционния посредник спесимен от подписа си и/или нотариално заверени спесимени от подписите на лицата, които могат да го представляват. „ИНВЕСТБАНК” АД не изпълнява нареждания на лица, за които клиентът не е представил спесимени.

## IX. ОТГОВОРНОСТ

**Чл.39.** Инвестиционният посредник не носи отговорност, ако невъзможността за изпълнението се дължи на причина, която не може да му се вмени във вина, като непреодолима сила, случайно събитие и др.

**Чл.40.** Ако инвестиционният посредник възложи сключването и изпълнението на сделката с финансови инструменти на друго лице, без да е имал право на това, той отговаря за действията на заместника като за свои действия, включително и за вредите, причинени на клиента от него.

**Чл.41.** Отговорността за неизпълнение на договорните задължения се определят в индивидуалния договор, подписан между страните. В случай на пълно виновно неизпълнение или забава неизправната страна дължи обезщетение на изправната страна за претърпените вреди и пропуснатите ползи, които се уговарят в индивидуалния договор, в съответствие с разпоредбите на ЗЗД.

**Чл.42.** В случай че клиентът оттегли поръчката си в нарушение на изискванията по чл. 27, т.3 от настоящите Общи условия, той носи отговорност и е длъжен да заплати на инвестиционния посредник направените от последния разноски, понесените вреди и уговореното възнаграждение. Действията, които инвестиционният посредник е извършил в изпълнение на поръчката, като не е знаел и не е могъл да узнае за нейното прекратяване, задължават клиента.

**Чл. 43.**„ИНВЕСТБАНК” АД може да се откаже от отделна сделка най-късно 24 часа преди сключването ѝ. Ако отказът е неоснователен и инвестиционният посредник не съобщи своевременно за него на клиента, дължи обезщетение за причинените от отказа вреди.

**Чл. 44.** За неспазване на разпоредбите на ЗПФИ, неизправната страна носи административно - наказателна отговорност, съгласно чл. 127 от ЗПФИ.

## X. КОМПЕНСИРАНЕ НА ИНВЕСТИТОРИТЕ

**Чл. 45.** В случаите, когато инвестиционният посредник не е в състояние да изпълни задълженията си към клиентите поради причини, пряко свързани с неговото финансово състояние, се осигурява изплащане на компенсация на клиентите на инвестиционния посредник от Фонда за компенсиране на инвеститорите във финансови инструменти при условията и по реда на ЗППЦК.

**Чл. 46.** Фондът изплаща компенсации, в случаите, когато:

1. с решение на съответния окръжен съд за инвестиционния посредник е открито производство по несъстоятелност, включително когато производството по несъстоятелност е прекратено на основание чл. 632 от Търговския закон;

2. е отнет лицензът, в случаите по чл. 36 , ал. 2 от Закона за кредитните институции.

**Чл.47.**(1) Фондът изплаща **компенсация** на всеки клиент на инвестиционен посредник в размер на 90 на сто от стойността **на вземането**, възникнало в резултат на невъзможност инвестиционният посредник да върне клиентските активи, в съответствие със законите и договорните условия, но не повече от 40 000 лв.

(2) 1. Стойността на вземането по ал. 1 се определя, като се събират всички вземания на съответния клиент към инвестиционния посредник, независимо от броя на сметките и мястото, където са открити.

2. Стойността на вземането по ал. 1 се определя към датата на постановяване на решението по чл. 77б, ал. 1 от ЗППЦК в съответствие със законите и договорните условия, като оценката на клиентските активи се извършва при условия и по ред, определени в наредба.

(3).1 Клиентски активи, подлежащи на компенсация, са финансови инструменти и другите активи на клиентите на инвестиционния посредник, които той държи, администрира или управлява за тяхна сметка във връзка с предоставените от него услуги по чл. 5, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти, включително лихвите, дивидентите и други подобни плащания. В клиентските активи не се включват влоговете по смисъла на § 1, т. 1 от допълнителната разпоредба на Закона за гарантиране на влоговете в банките.

2. В случаите, когато клиентските активи са в чуждестранна валута или във финансови инструменти, на клиента се изплаща левовата равностойност на вземанията му по чл. 77б, ал. 1. от ЗППЦК.

3. В случаите, когато клиентски активи принадлежат на повече от едно лице, частта на всяко от тях се взема предвид при установяване на общия размер на вземанията му към инвестиционния посредник. Ако не е предвидено друго, приема се, че частите на клиентите са равни.

4. В случаите, когато клиентът на инвестиционния посредник е действал за чужда сметка, компенсацията се изплаща на лицето, за чиято сметка е действал, при условие че това лице е или може да бъде установено преди датата на решението по чл. 77б, ал. 1. от ЗППЦК. Ако клиентът на инвестиционния посредник е действал за сметка на две или повече лица, се прилага т. 3.

5. Клиентски активи, по които има наложени тежести или които служат за обезпечение, се включват при определянето на размера на компенсацията, като съответната припадаща се за клиентските активи част от компенсацията не се изплаща на клиента-титуляр до вдигане на тежестта или обезпечението. Ако за клиентските активи по изречение първо има влязъл в сила акт на орган на съдебната власт, фондът изплаща дължимата относно клиентските активи компенсация на лицето, посочено в акта като имащо право да получи компенсацията по клиентските активи.

(4) Фондът не дължи лихви по гарантираните суми.

**Чл.48.** Не се изплаща компенсация на:

1. членовете на управителния и контролния орган на инвестиционния посредник, както и на неговите прокуристи;

2. лицата, които притежават пряко или непряко 5 или над 5 на сто от гласовете в общото събрание на инвестиционния посредник или могат да го контролират, както и на лицата, принадлежащи към същата група, към която принадлежи и инвестиционният посредник, за която се изготвят консолидирани отчети;

3. регистрирания одитор, одитирал годишния финансов отчет на инвестиционния посредник;

4. съпрузите, роднините по права линия без ограничения, по съребрена линия до втора степен включително и по сватовство до втора степен включително на лицата по т. 1, 2 и 3;

5. инвестиционните посредници;

6. кредитните институции;

7. застрахователите;

8. пенсионните и осигурителните фондове;

9. инвестиционните дружества от затворен тип, колективните инвестиционни схеми и дружествата със специална инвестиционна цел;

10. държавата и държавните институции;

11. общините;
  12. Фонда за компенсиране на инвеститорите във финансови инструменти, Фонда за гарантиране на влоговете в банките и Гаранционния фонд по чл. 287 от Закона за застраховането;
  13. 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;
  14. *други професионални инвеститори* по смисъла на § 1, т. 9 от допълнителните разпоредби на Закона за пазарите на финансови инструменти.
- (3) *Фондът не изплаща компенсация за вземания, възникнали от и/или свързани със сделки и действия, представляващи "изпиране на пари" по смисъла на чл. 2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари, ако деецът е осъден с влязла в сила присъда.*
- (4) *Обстоятелствата, обуславящи изключенията по ал. 2 и 3, се установяват към датата на решението по чл. 77б, ал. 1. от ЗППЦК.*

## **XI. УВЕДОМЛЕНИЯ МЕЖДУ СТРАНИТЕ**

**Чл.49.** Всички уведомления между страните се извършват в писмена форма / факс, електронна поща и други/ на адресите на клиента и „ИНВЕСТБАНК“ АД, посочени в индивидуалния рамков договор за сделки с финансови инструменти.

**Чл.50.** Уведомления, които не са направени в писмена или друга еквивалентна форма /факс, или електронна поща/ или не са изпратени на посочените от страните адреси, нямат сила за тях.

## **XII. СПОРОВЕ**

**Чл.51.** В случай, че се установи, че клауза от настоящите Общи условия или, което и да е специфично условие по конкретен договор сключен между инвестиционния посредник и клиент противоречи на закон или подзаконов нормативен акт, то разпоредбите на закона или подзаконовия нормативен акт имат задължителна сила за страните.

**Чл.52.** Страните разрешават възникналите между тях спорове по взаимно съгласие и по пътя на преговорите. В случай, че не се постигне съгласие, спорът се отнася до компетентния съд по реда на ГПК.

## **XIII. ИЗМЕНЕНИЕ НА ОБЩИТЕ УСЛОВИЯ И ТАРИФАТА ЗА ОПЕРАЦИИ С ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ**

**Чл.53.** Изменения и допълнения на настоящите Общи условия и Тарифата се приемат от Управителния съвет на „ИНВЕСТБАНК“ АД. В седемдневен срок от датата на утвърждаването Общите условия се изпращат за информация на Комисията за финансов надзор.

**Чл.54.** За неуредените в Общите условия въпроси се прилагат разпоредбите на българското търговско и гражданско право.

## **XIV. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

§1. Настоящите Общи условия са одобрени с решение на КУАП с Протокол № 37/06.06.2014г., приети с Решение на УС на "ИНВЕСТБАНК" АД с Протокол № 49/10.06.2014г. и одобрени от Надзорния съвет на "ИНВЕСТБАНК" АД с Протокол № 27/16.06.2014г.

§2. Настоящите Общи условия отменят действащите към момента такива одобрени с решение на Управителния съвет на "Инвестбанк" АД с протокол № 2 от 14.01.2010г. и одобрени от заместник-председателя, ръководещ управление "Надзор на инвестиционната дейност" към Комисията за финансов надзор.