

ОБЩИ УСЛОВИЯ
ПО ЧЛ. 13, АЛ. 2, Т. 5 ОТ ЗПФИ
ПРИЛОЖИМИ КЪМ ДОГОВОРИТЕ С КЛИЕНТИ
НА ИП “СОФИЯ ИНТЕРНЕТЪНЪЛ СЕКЮРИТИЗ” АД

14 Юни 2016 година

ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 1. Тези общи условия уреждат взаимоотношенията между клиентите и “София Интернешънъл Секюритиз” АД, във връзка с извършваните услуги и дейности по чл. 5, ал. 2 и ал. 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ).

Чл. 2. (1) (изм. с решение на СД от 13.02.2012г. и от 15.04.2016 г.) “София Интернешънъл Секюритиз” АД, със седалище и адрес на управление: гр. София, р-н Изгрев, бул. “Витоша” № 61, ет. 2, ЕИК: 121727057, е лицензиран инвестиционен посредник по смисъла на Закона за пазарите на финансови инструменти, с решение № 262-ИП/05.04.2006 г. на Комисия за финансов надзор, (КФН), вписан в регистъра на КФН под регистрационен № РГ-03-0157.

(2) (изм. с решение на СД от 31.01.2013г. и от 29.03.2013 г.) Предметът на дейност на “София Интернешънъл Секюритиз” АД е извършване в рамките на Европейския съюз и Европейското икономическо пространство, както и в трети държави на следните услуги и дейности:

- приемане и предаване на нареждания във връзка с един или повече финансови инструменти, включително посредничество за сключване на сделки с финансови инструменти;
- изпълнение на нареждания за сметка на клиенти;
- сделки за собствена сметка с финансови инструменти;
- управление на портфейл;
- предоставяне на инвестиционни консултации на клиент;
- поемане на емисии финансови инструменти и/или предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти при условията на безусловно и неотменимо задължение за записване/придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка;
- предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти без безусловно и неотменимо задължение за придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка;
- съхраняване и администриране на финансови инструменти за сметка на клиенти, включително и 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;
- 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;
- 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;
- предоставяне на услуги, свързани с чуждестранни средства за плащане, доколкото те са свързани с предоставяните инвестиционни услуги;
- инвестиционни изследвания и финансови анализи или други форми на общи препоръки, свързани със сделки с финансови инструменти;
- услуги, свързани с поемане на емисии финансови инструменти;

Чл. 3. Клиенти на “София Интернешънъл Секюритиз” АД (наричано по-долу Инвестиционен посредник) могат да бъдат всички български и чуждестранни физически и юридически лица.

Чл. 4. (1) Пълният текст на настоящите Общи условия е неразделна част от конкретния договор с клиент.

(2) (изм. с реш. на СД от 14.06.2016 г.) При сключване на договор инвестиционният посредник предоставя на клиента Общите условия, като клиентът удостоверява, че е запознат с тях и ги приема..

(3) Инвестиционният посредник сключва нови договори с клиентите си при последните приети от него Общи условия.

(4) (отм. с реш. на СД от 15.04.2016 г.).

(5) (изм. с решение на СД от 13.02.2012г., отм. с реш. на СД от 15.04.2016 г.

Чл. 4а. (нов с реш. на СД от 15.04.2016 г.) **(1)** Инвестиционният посредник предоставя инвестиционни и допълнителни услуги за сметка на клиенти въз основа на писмен договор с клиента.

(2) Клиентът, съответно неговият представител, подписва договора по ал. 1 в присъствието на лице по чл. 39, ал. 1 и/или ал. 2 от Наредба № 38 на КФН, след като бъде проверена самоличността на клиента или

представителя му, освен ако договорът не се сключва по реда на Закона за електронния документ и електронния подпис (ЗЕДЕП).

(3) Проверката на самоличността на клиента при сключване на договор чрез размяна на електронни изявления, подписани с електронен подпис, се извършва по реда на чл. 26а от Наредба № 38 на КФН.

(4) При изпълнение на договора по ал. 1 и в съответствие със счетоводното законодателство инвестиционният посредник открива аналитични сметки за финансови инструменти и за парични средства на клиента.

(5) Инвестиционният посредник съхранява в архива си копие от документа за самоличност на клиента, заверено от клиента и от лицето по чл. 39, ал. 1 и/или ал. 2 от Наредба № 38 на КФН, което сключва договора за инвестиционния посредник. Когато договорът се сключва чрез представител, инвестиционният посредник съхранява в архива си копие от документа за самоличност на клиента и заверено по реда на предходното изречение копие от документа за самоличност на представителя. Заверката се извършва с полагане на надпис "Вярно с оригинала", дата и подпис на лицето, което извършва заверката.

(6) В договора по ал. 1 се вписват индивидуализиращи данни на лицата, които го сключват, качеството, в което действа лицето, представляващо инвестиционния посредник, дата и място на сключване и действащите към момента на сключването общи условия, приети от клиента, основните права и задължения на страните и посочване на информацията, която посредникът е длъжен да му предостави.

Чл. 46. (нов с реш. на СД от 15.04.2016 г.) (1) Сключване на договора по чл. 24, ал. 1 от Наредба № 38 чрез пълномощник е допустимо само ако се представи нотариално заверено пълномощно, което съдържа представителна власт за извършване на управителни 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.

(2) Инвестиционният посредник съхранява в своя архив декларацията и оригиналното пълномощно по ал. 1, съответно нотариално заверен препис от него. Ако пълномощното е с многократно действие, инвестиционният посредник съхранява копие от него, заверено от пълномощника и от лице от Отдел Вътрешен контрол.

Чл. 4в. (нов с реш. на СД от 14.06.2016 г.) (1) Договорът по чл. 24, ал. 1 от Наредба № 38 на КФН може да бъде сключен от разстояние чрез размяна на електронни изявления, подписани с електронен подпис съгласно чл. 13 от ЗЕДЕП.

(2) В случаите по ал. 1 инвестиционният посредник проверява самоличността на клиента, съответно на неговия представител, чрез предоставени по реда на ал. 1:

1. копие от документ за самоличност, а за клиенти - юридически лица - и копие от документи за търговска регистрация, съдържащи данни за учредяването и представителството; и

2. документ, включително съдържащ данни от кредитна и/или дебитна карта, издаден от кредитна институция, отговаряща на изискванията на ал. 8, и/или документ, удостоверяващ начисляване или плащане на комунална услуга; от документите по предходното изречение трябва да е виден титулярят на сметката, съответно партидата.

(3) Когато договорът по ал. 1 е сключен чрез квалифициран електронен подпис, ал. 2, т. 2 може да не се прилага.

(4) С оглед удостоверяване на самоличността на клиента инвестиционният посредник може да изиска и допълнителни данни и/или документи. Инвестиционният посредник отговаря за надлежната идентификация на клиента и полага всички разумни действия за установяване на самоличността на клиента.

(5) Лицето по чл. 39, ал. 1 и/или ал. 2 от Наредба № 38 на КФН проверява дали са спазени изискванията по ал. 1 - 3.

(6) Инвестиционният посредник съхранява цялата документация и информация, свързана с електронното изявление по реда на чл. 74 от Наредба № 38 на КФН.

(7) Предоставянето на цялата необходима информация от клиента съобразно Наредба № 38 на КФН, 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 електронен подпис.

(8) Документът по ал. 2, т. 2 трябва да е издаден от кредитна институция, получила лиценз в държава - членка на Европейския съюз, или страна по Споразумението за Европейско икономическо пространство. Кредитната институция, издала документа по ал. 2, може да е със седалище и от държава - членка на Групата за финансово действие срещу изпирането на пари (FATF), на Азиатско-тихоокеанската група срещу изпирането на пари (APG), на Евразийската група за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма (EAG) или на Комитета от експерти по оценка на мерките срещу изпирането на пари (MONEYVAL) към Съвета на Европа.

(9) Когато договарът не е сключен чрез използване на квалифициран електронен подпис, преводите на парични средства във връзка с получаване и предоставяне на инвестиционни и допълнителни услуги на клиента по сключен договор съгласно ал. 1 се правят само от и към платежна сметка, водена от кредитна институция по ал. 8, по която клиентът е титуляр.

(10) Не се допуска сключване на договор по реда на този член чрез пълномощник.

Чл. 4г. (нов с реш. на СД от 14.06.2016 г.) (1) Договорът по чл. 24, ал. 1 от Наредба № 38 на КФН може да бъде сключен непряко чрез размяна на необходимите документи, подписани от страните, при условие че клиентът е титуляр на банкова сметка, открита в кредитната институция, отговаряща на изискванията на ал. 2. Клиентът, съответно неговият представител, изпраща на инвестиционния посредник подписания договор, документ в оригинал, издаден от съответната кредитна институция, че клиентът е титуляр на банкова сметка и заверено копие от документа си за самоличност, а за клиенти - юридически лица - и заверено копие от документи за търговска регистрация, съдържащи данни за учредяването и представителството. Заверката се извършва с полагане на надпис "Вярно с оригинала", дата и подпис на клиента. Разпоредбите на чл. 24, ал. 2 и 5 от Наредба № 38 на КФН не се прилагат.

(2) Банковата сметка по ал. 1 трябва да е открита в кредитна институция по чл. 26а, ал. 8 от Наредба № 38 на КФН.

(3) Преводите на парични средства във връзка с получаване и предоставяне на инвестиционни и допълнителни услуги от клиента по сключен договор съгласно ал. 1 се правят само от и към платежна сметка, водена от кредитна институция по ал. 2, по която клиентът е титуляр.

(4) Не се допуска сключване на договор по реда на този член чрез пълномощник.

Чл. 4д. (нов с реш. на СД от 14.06.2016 г.) (1) Договорът по чл. 24, ал. 1 от Наредба № 38 на КФН може да бъде сключен от разстояние чрез размяна на необходимите документи на хартиен носител, подписани от страните, като клиентът полага подписа си в присъствието на нотариус, който удостоверява това обстоятелство. Предоставянето на цялата необходима информация от клиента съобразно тази наредба, както и предоставянето на информация от клиента, необходима за извършването на оценка за подходяща услуга, може да бъде направено от клиента дистанционно 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 си за самоличност, 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. 5. (1) (изм. с решение на СД от 13.02.2012г.) Инвестиционният посредник сключва договора по чл. 24, ал. 1 от Наредба № 38 и приема документите по чл. 34, ал. 1 и 3 от Наредба № 38 само във вписан в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 2 от Закона за Комисията за финансов надзор адрес на управление, клон или офис, освен ако договарът не се сключва по реда на чл. 26а, 26б и 26в от Наредба № 38.

(2) (изм. с решение на СД от 13.02.2012г.) Помещенията на адресите по ал. 1 трябва да разполагат с необходимото техническо оборудване и програмно осигуряване, позволяващо сключването на договори и приемането на нареждания, включително непряко и/или чрез дистанционен способ за комуникация, спазването на поредността на постъпване на нарежданията при предаването им за изпълнение и съхраняване на информацията.

(3) Инвестиционният посредник поставя на входа на всеки от клоновете и офисите по ал. 1 информация за наименованието и седалището си, работното време, името и фамилията на лицето, отговорно за съответния клон или офис.

Чл. 6. Условията и сроковете на всеки договор за извършване на услуги и дейности по чл. 5, ал. 2 и ал. 3 от ЗПФИ се определят в конкретния договор, като се вземат предвид спецификата на отделните видове финансови инструменти, правилниците на регулираните пазари, правилниците на клирингови и депозитарни институции и търговския обичай.

Чл. 7. Ако това се уговори, Инвестиционният посредник може да упражнява правата по финансовите инструменти, включително да събира доходите по тях.

Чл. 8. Когато Инвестиционният посредник действа от името на клиента, предметът и обемът на представителната власт се уговарят в договора с клиента.

ВИДОВЕ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

Чл. 9. Инвестиционният посредник може да сключва и изпълнява сделки за своя и/или чужда сметка с:

1. ценни книжа;
2. инструменти, различни от ценни книжа:
 - а) инструменти на паричния пазар;
 - б) дялове на предприятия за колективно инвестиране;
 - в) опции, фючърси, суапове, форуърдни договори с фиксиран лихвен процент и други деривативни договори върху ценни книжа, валута, лихвени проценти, доходи или други деривативни инструменти, индекси или финансови показатели, задълженията по които могат да бъдат изпълнени чрез доставка или чрез парично плащане;
 - г) опции, фючърси, суапове, форуърдни договори с фиксиран лихвен процент и други деривативни договори върху стоки, задълженията по които трябва да бъдат изпълнени чрез парично плащане или задълженията по които могат да бъдат изпълнени чрез парично плащане по искане на една от страните (извън случаите на неизпълнение или друго основание за прекратяване на договора);
 - д) опции, фючърси, суапове и други деривативни договори върху стоки, задълженията по които могат да бъдат изпълнени чрез доставка, когато те се търгуват на регулиран пазар и/или на многостранна система за търговия;
 - е) (*изм. с решение на СД от 15.04.2016 г.*) опции, фючърси, суапове, форуърдни договори и други деривативни договори върху стоки, извън посочените по буква "д", задълженията по които могат да бъдат изпълнени чрез доставка, които не са търговски ценни книжа и които съгласно чл. 38, параграф 1 от Регламент (ЕО) № 1287/2006 на Комисията от 10 август 2006 година за прилагане на Директива 2004/39/ЕО на Европейския парламент и на Съвета по отношение на задълженията за водене на регистри за инвестиционните посредници, отчитането на сделките, прозрачността на пазара, допускането на финансови инструменти за търгуване, както и за определените понятия за целите на посочената директива, наричан по-нататък "Регламент (ЕО) № 1287/2006" имат характеристиките на други деривативни финансови инструменти в зависимост от това дали подлежат на клиринг и сетълмент, включително чрез признати клирингови къщи, или се използват като обезпечение при маржин покупки или къси продажби;
 - ж) деривативни финансови инструменти за прехвърляне на кредитен риск;
 - з) договори за разлики;
 - и) (*изм. с решение на СД от 15.04.2016 г.*) опции, фючърси, суапове, форуърдни договори с фиксиран лихвен процент, както и всякакви други деривативни договори във връзка с изменения на климата, товарни тарифи, цени на квоти за търговия с емисии, проценти на инфлация и други официални икономически статистически показатели, задълженията по които трябва да бъдат изпълнени чрез парично плащане или задълженията по които могат да бъдат изпълнени чрез парично плащане по искане на една от страните (извън случаите на неизпълнение или друго основание за прекратяване на договора), както и всякакви други деривативни договори, свързани с активи, права, задължения, индекси и показатели извън посочените по този член, които имат характеристиките на другите деривативни финансови инструменти в зависимост от това дали се търгуват на регулиран пазар, подлежат на клиринг и сетълмент, включително чрез признати клирингови къщи, или се използват като обезпечение при маржин покупки или къси продажби, както и деривативните договори съгласно чл. 38, параграф 3 от Регламент (ЕО) № 1287/2006.

СРОК

Чл. 10. Настоящите Общи условия имат сила за страните след подписването на конкретния договор между тях и ги обвързват, докато между тях действа конкретния договор за извършване на услуги и дейности по чл. 5, ал. 2 и ал. 3 от ЗПФИ.

ДЪЛЖИМА ГРИЖА

Чл. 11. (1) При извършване на инвестиционни услуги и дейности за сметка на клиенти инвестиционният посредник действа честно, справедливо и като професионалист в съответствие с най-добрите интереси на своите клиенти.

(2) Инвестиционният посредник третира равностойно своите клиенти.

(3) Инвестиционният посредник сключва сделки с финансови инструменти за сметка на клиенти при най-добрите условия и полагайки усилия за постигането на най-добро изпълнение съобразно подаденото от клиента нареждане. При изпълнение на нареждане, подадено от непрофесионален клиент, най-доброто изпълнение на нареждането се определя от общата стойност на сделката, включваща цената на финансовия инструмент и разходите, свързани с изпълнението. Разходите, свързани с изпълнението, включват всички разходи, които са пряко свързани с изпълнението на нареждането, включително такси за мястото на изпълнение, таксите за клиринг и сетълмент, както и други такси и възнаграждения, платими на трети лица, обвързани с изпълнение на нареждането.

(4) За постигане на най-добро изпълнение, в случаите когато съществува повече от едно конкурентни места за изпълнение на нареждане във връзка с финансови инструменти и при извършване на преценка и сравнение на резултатите, които могат да бъдат постигнати за непрофесионалния клиент при изпълнение на нареждането на всяко от местата за изпълнение, посочени в политиката за изпълнение на нареждания на посредника, които са подходящи за изпълнението му, се вземат предвид комисионната на посредника и разходите за изпълнение на нареждането на всяко от възможните места за изпълнение.

(5) Инвестиционният посредник няма право да определя или събира комисионни по начини, които явно несправедливо разграничават различните места за изпълнение.

(6) При спазване на задължението за постигане на най-добър резултат за клиента инвестиционният посредник при първа възможност изпълнява нарежданията на своите клиенти, освен ако това би било явно неизгодно за клиентите.

Чл. 12. (1) Когато инвестиционният посредник управлява портфейл, той трябва да спазва задължението да действа съобразно най-добрия интерес на клиента, когато подава нареждания за изпълнение на друго лице по взети от него решения за търговия с финансови инструменти за сметка на свои клиенти.

(2) Когато инвестиционният посредник извършва дейността по чл. 5, ал. 2, т. 1 от ЗПФИ и предава на други лица нареждания на свои клиенти за изпълнение, той трябва да действа съобразно най-добрия интерес на клиента.

(3) За изпълнение на задълженията по ал. 1 и 2 инвестиционният посредник:

1. полага всички разумни усилия за постигане на най-добър резултат за своите клиенти, отчитайки факторите по чл. 30, ал. 1 от ЗПФИ; относителната значимост на всеки от тези фактори се определя посредством критериите по чл. 5 от Наредба № 38, а за непрофесионалните клиенти - и съобразно изискванията по чл. 2, ал. 3 и 4 от Наредба № 38; инвестиционният посредник е изпълнил задълженията си съгласно ал. 1 и 2 и не е длъжен да спазва изискването по изречение първо, когато следва специални инструкции на клиента при изпълнение на нареждането или предава нареждането за изпълнение на друго лице;

2. приема и прилага политика, която да осигурява спазването на изискванията по т. 1; политиката трябва да посочва по отношение на всеки клас финансови инструменти лицата, до които инвестиционният посредник подава нарежданията или на които предава нарежданията за изпълнение; лицата, до които инвестиционният посредник подава или предава нареждания за изпълнение, трябва да разполагат с необходимите споразумения и механизми за изпълнение, които да осигурят, че инвестиционният посредник изпълнява задълженията си по този член, когато подава или предава нареждания на клиенти за изпълнение на тези лица;

3. предоставя на клиентите подходяща информация за прилаганата от него политика по т. 2;

4. постоянно следи за ефективността на политиката по т. 2, включително за качеството на изпълнение от страна на лицата по т. 2, и когато е необходимо, взема мерки за отстраняване на установени нередности;

5. извършва проверка на политиката по т. 2 веднъж годишно, както и при всяка съществена промяна, която може да се отрази на възможността на посредника да осигурява най-добри резултати за своите клиенти.

(4) Алинеи 1 - 3 не се прилагат, когато инвестиционният посредник управлява клиентски портфейл и/или приема и предава нареждания и същевременно изпълнява получените нареждания или решенията за сключване на сделки при управление на портфейлите. В тези случаи се прилага чл. 30 от ЗПФИ.

ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК

Чл. 13. (1) Инвестиционният посредник не може:

1. да извършва сделки за сметка на клиенти 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 инвестиционния посредник;

2. да купува за своя сметка финансови инструменти, за които негов клиент е подал нареждане за покупка, и да ги продава на клиента на цена, по-висока от цената, на която ги е купил;

3. (изм. с решение на СД от 15.04.2016 г.) да извършва действия с пари и финансови инструменти на клиента, за които не е оправомощен от клиента;

4. да продава за своя или за чужда сметка финансови инструменти, които инвестиционният посредник или неговият клиент не притежава, освен при условията и по реда на наредба;

5. да участва в извършването, включително като регистрационен агент, на прикрити покупки или продажби на финансови инструменти;

6. да получава част или цялата изгода, ако инвестиционният посредник е сключил и изпълнил сделката при условия, по-благоприятни от тези, които е установил клиентът;

7. да извършва дейност по друг начин, който застрашава интересите на неговите клиенти или стабилността на пазара на финансови инструменти.

(2) Забраната по ал. 1, т. 1 не се прилага за сделки, за извършването на които клиентът е дал изрични инструкции по своя инициатива.

(3) (изм. с решение на СД от 15.04.2016 г.) Забраната по ал. 1, т. 2 се отнася и за членовете на съвета на директорите на инвестиционния посредник, както и за всички лица, които работят по договор за него, и за свързани с тях лица.

Чл. 14. (1) При изпълнение на нареждания на клиенти инвестиционният посредник взема предвид относителната значимост на факторите за изпълнение по чл. 30, ал. 1 ЗПФИ съобразно следните критерии:

1. характеристиките на клиента, включително дали е определен като непрофесионален или професионален клиент;

2. характеристиките на нареждането на клиента;

3. характеристиките на финансовите инструменти, предмет на нареждането;

4. характеристиките на местата на изпълнение, към които нареждането може да бъде насочено за изпълнение.

(2) Инвестиционният посредник е изпълнил задължението си да действа за постигане на най-добър резултат за своите клиенти, ако е изпълнил нареждането или специфичен аспект на нареждането, следвайки специални инструкции на клиента.

Чл. 15. (1) Инвестиционният посредник предоставя своевременно, преди непрофесионален клиент или потенциален непрофесионален клиент да бъде обвързан по силата на договор с инвестиционния посредник за предоставяне на инвестиционни или допълнителни услуги, следната информация:

1. условията по съответния договор;

2. информацията по чл. 9 от Наредба № 38, имаща отношение към договора или към предоставяните инвестиционни или допълнителни услуги.

(2) Инвестиционният посредник в подходящ срок преди началото на предоставяне на инвестиционна или допълнителна услуга на непрофесионален клиент предоставя на клиента, съответно на потенциалния клиент, информацията по чл. 9, 10, 18 и 32 от Наредба № 38.

(3) Инвестиционният посредник в подходящ срок преди предоставянето на инвестиционна или допълнителна услуга на професионален клиент предоставя на клиента информацията по чл. 32, ал. 3 и 4 от Наредба № 38.

(4) Информацията по ал. 1 - 3 се предоставя на клиента на траен носител или на интернет страницата на инвестиционния посредник, когато това не представлява траен носител, при спазване на изискванията по чл. 15, ал. 2 от Наредба № 38.

(5) (изм. с реш. на СД от 14.06.2016 г.) Инвестиционният посредник осигурява съответствието на информацията, която се съдържа в рекламните му материали и публичните изявления на членовете на управителните органи на посредника и на лицата, работещи по договор за него, с информацията, която той предоставя на клиентите при извършването на инвестиционни и допълнителни услуги.

(6) Инвестиционният посредник своевременно уведомява клиента за всяка съществена промяна в обстоятелствата по чл. 9, 10, 18 и 32 от Наредба № 38, които имат отношение към предлаганата услуга на клиента. Уведомлението се извършва на траен носител, ако информацията, за която се отнася, е била предоставена на траен носител на клиента.

Чл. 16. (1) Инвестиционният посредник предоставя на непрофесионални клиенти или на потенциални непрофесионални клиенти следната обща информация, ако е приложима:

1. наименованието и адреса на инвестиционния посредник, както и телефон и/или друга информация за контакт с инвестиционния посредник;

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

3. начините на комуникация, които се използват между инвестиционния посредник и неговите клиенти, включително, когато е приложимо, начините за изпращане и приемане на нареждания;

4. изрично посочване, че инвестиционният посредник е лицензиран, както и посочване на наименованието и адреса на органа, който е издал лиценза;

5. вида, периодичността и срока за предоставяне на отчетите и потвържденията до клиента във връзка с извършваните инвестиционни услуги и дейности;

6. кратко описание на мерките, които посредникът предприема, за да гарантира финансовите инструменти или пари на клиенти, ако посредникът държи такива за клиента, включително кратко описание на системите за компенсиране на инвеститорите или гарантиране на влоговете, в които инвестиционният посредник участва във връзка с дейността му в държава членка;

7. описание, което може да бъде и в обобщена форма, на политиката за третиране на конфликти на интереси по чл. 75, ал. 1, т. 4 от Наредба № 38, прилагана от инвестиционния посредник;

8. допълнителна подробна информация за политиката за третиране на конфликти на интереси; информацията се предоставя при поискване от клиента на траен носител или на интернет страницата на инвестиционния посредник, когато това не представлява предоставяне на траен носител, при спазване на изискванията по чл. 15, ал. 2 от Наредба № 38.

(2) В случаите, когато инвестиционният посредник управлява индивидуален портфейл на клиент, посредникът прилага подходящ метод за оценка и сравнение като общоприет еталон в зависимост от инвестиционните цели на клиента и видовете финансови инструменти, включени в клиентския портфейл, по такъв начин, че клиентът, ползващ услугата, да може да оцени изпълнението на услугата от инвестиционния посредник.

(3) В случаите, когато инвестиционният посредник предлага на непрофесионален клиент или на потенциален непрофесионален клиент услугата управление на портфейл, посредникът предоставя на клиента освен информацията по ал. 1 и следната информация, когато е приложима:

1. информация относно метода и периодичността на оценка на финансовите инструменти в клиентския портфейл;

2. данни за всяко делегиране на управлението на всички или на част от финансовите инструменти и/или пари в клиентския портфейл;

3. характеристики и сведения за всеки еталон, по който резултатите от управлението на портфейла ще бъдат сравнявани;

4. видовете финансови инструменти, които могат да се включат в клиентския портфейл, и видовете сделки, които могат да се сключват с тях, включително всички ограничения;

5. целите на управлението, нивото на риск, съдържащо се в преценката на управляващия портфейла, както и всички специфични ограничения на тази преценка.

Чл. 17. (1) Инвестиционният посредник предоставя на клиента и на потенциалния клиент общо описание на финансовите инструменти и рисковете, свързани с тях. Описанието трябва да бъде съобразено с вида на клиента (професионален или непрофесионален) и да отговаря на следните изисквания:

1. да съдържа подробно обяснение на вида и характеристиките на конкретния вид финансов инструмент и на конкретните рискове, свързани с него;

2. информацията по т. 1 да позволява на клиента да вземе информирано инвестиционно решение.

(2) Описанието на рисковете трябва да включва следните елементи, доколкото са приложими за конкретния вид финансов инструмент, статуса и нивото на познания на клиента:

1. посочване на рисковете, свързани с конкретния вид финансов инструмент, включително обяснение на ливъриджа и неговите последици и рискът да се изгуби цялата направена инвестиция;

2. променливостта на цената на финансовите инструменти и всички пазарни ограничения, касаещи тези инструменти;

3. обстоятелството, че инвеститорът може да поеме финансови и други допълнителни задължения, като резултат от сделки с финансови инструменти, включително непредвидени задължения, допълнителни към разходите за придобиване на инструментите;

4. всички маржин изисквания или подобни задължения, приложими към инструментите от този вид.

(3) Заместник-председателят, ръководещ управление "Надзор на инвестиционната дейност" в Комисия за финансов надзор, може да определи съдържанието на описанието на рисковете по ал. 1 и 2.

(4) Когато финансовите инструменти са предмет на публично предлагане, осъществявано въз основа на публикуван проспект при спазване изискванията на Директива 2003/71/ЕО на Европейския парламент и на Съвета относно проспекта, който следва да се публикува, когато публично се предлагат ценни книжа или

когато се допускат ценни книжа до търгуване, и относно изменение на Директива 2001/34/ЕО (Директива 2003/71/ЕО); инвестиционният посредник информира непрофесионалния клиент и потенциалния непрофесионален клиент къде проспектът е достъпен за публиката.

(5) В случаите, когато рисковете, свързани с финансов инструмент, състоящ се от два или повече различни финансови инструмента или услуги, е вероятно да бъдат по-високи от рисковете, свързани с който и да е от компонентите му, инвестиционният посредник предоставя адекватно описание на компонентите на финансовия инструмент и на начина, по който тяхното взаимодействие повишава рисковете.

(6) В случаите, когато финансовите инструменти включват гаранция от трето лице, инвестиционният посредник трябва да предостави на непрофесионалния клиент и потенциалния непрофесионален клиент достатъчно данни за гаранта и гаранцията, позволяващи му да направи обективна оценка на гаранцията.

Чл. 18. (изм. с решение на СД от 15.04.2016 г.) Задълженията по предходния член не се прилагат относно дялове и акции на колективни инвестиционни схеми в случаите, когато инвестиционният посредник предостави информацията, съдържаща се в проспекта съгласно чл. 69 от Директива 2009/65/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 13 юли 2009 г. относно координирането на законовите, подзаконовите и административните разпоредби относно предприятията за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа (ПКИПЦК) (Директива 2009/65/ЕО) (ОВ, L 302832 от 17.11.2009 г.).

Чл. 19. (1) Инвестиционният посредник уведомява всички свои клиенти за условията и критериите, по които ги определя като професионални или непрофесионални, както и за обстоятелствата, при които могат да бъдат определени като приемлива насрещна страна. Клиентите се уведомяват на траен носител и за правото им да поискат да бъдат определени по различен начин и за ограниченията на тяхната защита при определянето им по друг начин.

(2) Инвестиционният посредник определя клиента като професионален, непрофесионален или приемлива насрещна страна съобразно критериите, установени в ЗПФИ.

(3) Инвестиционният посредник по собствена инициатива или по искане на клиента може:

1. да определи като професионален или непрофесионален клиент, който в други случаи би бил определен като приемлива насрещна страна по смисъла на § 1, т. 29 ЗПФИ;

2. да определи като непрофесионален клиент, който се счита за професионален клиент по смисъла на раздел I от приложението към ЗПФИ.

(4) Когато лице, определено като приемлива насрещна страна, поиска да не бъде третирано като такава и инвестиционният посредник се съгласи, това лице ще се третира като професионален клиент, освен ако изрично не е поискало да бъде третирано като непрофесионален клиент.

(5) В случаите, когато приемлива насрещна страна изрично поиска да бъде третирана като непрофесионален клиент, се прилагат съответно чл. 36, ал. 2 - 5 ЗПФИ.

Чл. 20. (1) Инвестиционният посредник няма право във връзка с предоставянето на инвестиционни или допълнителни услуги на клиент да заплаща, съответно да предоставя и получава, възнаграждение, комисионна или непарична облага, освен:

1. възнаграждение, комисионна или непарична облага, платени или предоставени от или на клиента или негов представител;

2. възнаграждение, комисионна или непарична облага, платени или предоставени от или на трето лице или негов представител, ако са налице следните условия:

а) съществуването, естеството и размерът на възнаграждението, комисионната или непаричната облага са посочени на клиента ясно, по достъпен начин, точно и разбираемо, преди предоставянето на съответната инвестиционна или допълнителна услуга, а когато размерът не може да бъде определен, е посочен начинът за неговото изчисляване;

б) заплащането, съответно предоставянето, на възнаграждението, комисионната или непаричната облага, е с оглед подобряване на качеството на услугата и не нарушава задължението на инвестиционния посредник да действа в най-добър интерес на клиента;

3. 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 инвестиционния посредник да действа честно, справедливо и професионално в най-добър интерес на клиента.

(2) Счита се, че инвестиционният посредник е изпълнил задължението си по ал. 1, т. 2, буква "а", когато:

а) представя съществените условия на договорите относно възнаграждението, комисионната или непаричната облага в обобщена форма;

б) предоставя детайлна информация относно възнаграждението, комисионната или непаричната облага по искане на клиента; и

в) предоставянето на информацията съгласно тази алинея е честно, справедливо и в интерес на клиента.

Чл. 21. (1) За случаите, при които съгласно Наредба № 38 се изисква предоставяне на информация на клиента на траен носител, инвестиционният посредник предоставя информация на хартиен носител или по друг начин, за който са спазени следните изисквания:

1. предоставянето на информацията по този начин е подходящо с оглед съществуващите или предстоящите отношения с клиента;

2. клиентът изрично е предпочел този начин за предоставяне на информация пред предоставянето ѝ на хартиен носител.

(2) Когато информацията се предоставя на клиенти чрез интернет страницата на посредника и не е адресирана до конкретен клиент, тя трябва да отговаря на следните условия:

1. предоставянето на информацията по този начин е подходящо с оглед съществуващите или предстоящите отношения с клиента;

2. клиентът изрично се е съгласил с този начин на предоставяне на информацията;

3. клиентът е уведомен чрез електронен способ за адреса на интернет страницата на посредника и мястото на страницата, където се намира тази информация;

4. информацията е актуална;

5. информацията е достъпна непрекъснато на интернет страницата на посредника за времето, обикновено необходимо на клиентите да се запознаят с нея.

(3) (изм. с решение на СД от 31.01.2013г.) Предоставянето на информация чрез електронни средства за комуникация се счита за подходящо с оглед съществуващите или предстоящите отношения с клиента, ако са налице данни, че клиентът има редовен достъп до интернет. Счита се, че клиентът има редовен достъп до интернет, ако предостави адрес на електронна поща за нуждите на установените отношения с инвестиционния посредник.

Чл. 22. (1) Инвестиционният посредник предоставя на непрофесионалните си клиенти и на потенциалните непрофесионални клиенти следната информация за разходите и таксите по сделките, доколкото е приложима:

1. общата цена, която ще бъде платена от клиента във връзка с финансовия инструмент или предоставената инвестиционна или допълнителна услуга, включително всички възнаграждения, комисиони, такси и разноски, както и всички данъци, платими чрез инвестиционния посредник; в случай че точната цена не може да бъде определена, се посочва основата за изчислението ѝ по начин, по който клиентът може да я провери и потвърди; комисионите на инвестиционния посредник се посочват отделно във всеки отделен случай;

2. когато някоя от частите от общата цена по т. 1 следва да бъде платена в чужда валута или равностойността на тази валута, се посочват валутата на плащане, курсът и разходите за обмяната;

3. уведомление за възможността да възникнат и други разходи, включително данъци, свързани със сделките с финансови инструменти или предоставени инвестиционни услуги, които не се плащат чрез посредника и не са наложени от него;

4. правилата и начините за плащане или друго изпълнение.

(2) (изм. с решение на СД от 15.04.2016 г.) Задължението по ал. 1 не се прилага относно дялове и акции на колективни инвестиционни схеми, ако инвестиционният посредник предостави на клиента информацията, съдържаща се в проспекта съгласно чл. 69 от Директива 2009/65/ЕО.

Чл. 23. (1) (изм. с решение на СД от 13.02.2012г и от 15.04.2016 г.) Инвестиционният посредник приема плащания в брой от клиенти за предоставяне на инвестиционни и/или допълнителни услуги, както и парични средства, необходими за плащане по сделка с финансови инструменти, съответно извършва плащания към клиенти, при спазване на изискванията на Закона за ограничаване на плащанията в брой. Инвестиционният посредник депозира паричните средства, предоставени от клиенти или получени в резултат на извършени за тяхна сметка инвестиционни услуги, в лице по чл. 34, ал. 3 ЗПФИ най-късно до края на следващия работен ден, като предприема необходимите действия за диверсифициране на средствата към лицата по същия член.

(2) Инвестиционният посредник, който депозира паричните средства на свой клиент в лице по чл. 34, ал. 3, т. 2 - 4 ЗПФИ, трябва да полага дължимата грижа за интересите на клиента при определяне на това лице и депозирането на паричните средства на клиента в нея, както и периодически, но най-малко веднъж годишно,

да преразглежда със същата грижа избора на тази институция или колективна инвестиционна схема и условията, при които тя държи паричните средства на клиента.

(3) В изпълнение на задълженията по ал. 2 инвестиционният посредник отчита професионалните качества и пазарната репутация на лицето с оглед гарантиране на правата на клиента, както и нормативните изисквания и пазарните практики, свързани с държането на паричните средства, които могат да накърнят правата на клиента.

(4) Инвестиционният посредник няма право да инвестира паричните средства на клиента в колективна инвестиционна схема, ако клиентът се противопостави на такъв начин на съхраняване на предоставените от него парични средства.

(5) Инвестиционният посредник предприема необходимите действия, за да осигури, че депозираните съгласно ал. 1 парични средства на клиенти се водят по индивидуални сметки или сметка на клиентите, отделно от паричните средства на инвестиционния посредник.

(6) В случай че приложимото законодателство към дейността на лицето по чл. 34, ал. 3 ЗПФИ не позволява спазването на изискванията по ал. 5, инвестиционният посредник предприема подходящи мерки за гарантиране на правата на клиента във връзка с депозираните парични средства, включително чрез откриване на обща сметка за парични средства на клиенти, която това лице води на името на инвестиционния посредник, но за чужда сметка.

Чл. 24. (1) Инвестиционният посредник няма право да сключва сделки за финансиране на ценни книжа с държани от него финансови инструменти на клиенти или по друг начин да използва за собствена сметка или за сметка на друг клиент такива финансови инструменти, освен ако клиентът е дал предварително своето изрично съгласие за използване на финансовите му инструменти при определени условия и използването на финансовите инструменти се осъществява при спазване на тези условия. Съгласието по предходното изречение следва да бъде дадено писмено, ако клиентът, чиито финансови инструменти се използват, е непрофесионален.

(2) Инвестиционният посредник няма право да сключва сделки за финансиране на ценни книжа с финансови инструменти на клиенти, държани в обща клиентска сметка при трето лице, или по друг начин да използва за собствена сметка или за сметка на друг клиент такива финансови клиентски инструменти. Забраната по изречение първо не се прилага, ако са спазени изискванията по ал. 1 и най-малко едно от следните условия:

1. всички клиенти, чиито финансови инструменти се съхраняват заедно в общата сметка, предварително са дали изрично съгласие в съответствие с ал. 1;

2. инвестиционният посредник е установил процедури, гарантиращи, че се използват само финансови инструменти на клиенти, които предварително са дали изрично съгласие за това в съответствие с ал. 1, както и механизми за контрол относно спазването на това изискване.

(3) В случаите по ал. 2 във водената от инвестиционния посредник отчетност се включва информация за клиента, по чието нареждане са използвани финансовите инструменти, както и за броя на използваните финансови инструменти на всеки клиент, с оглед коректното разпределяне на евентуални загуби.

Чл. 25. (1) Инвестиционен посредник, който държи финансови инструменти и парични средства на клиенти, поддържа отчетност и води сметки за държаните клиентски активи по начин, който му позволява във всеки момент незабавно да разграничи държаните за един клиент активи от активите на останалите клиенти на инвестиционния посредник и от собствените си активи.

(2) Отчетността и сметките по ал. 1 се поддържат по начин, който осигурява тяхната точност и съответствието им с държаните за клиентите финансови инструменти и парични средства.

(3) Инвестиционният посредник редовно съгласува отчетността и сметките по ал. 1, водени от него, с тези, водени от трети лица, при които се съхраняват клиентски активи.

Чл. 26. (1) Инвестиционният посредник уведомява непрофесионалните си клиенти или потенциалните непрофесионални клиенти от кое трето лице и къде могат да бъдат съхранявани предоставените на посредника пари и/или финансови инструменти. Уведомлението по изречение първо включва и посочване на отговорността на инвестиционния посредник по националното законодателство за всяко действие или бездействие на лицето, което държи клиентските пари и/или финансови инструменти, и последиците за клиента от несъстоятелност на това лице.

(2) Инвестиционният посредник уведомява непрофесионалните си клиенти или потенциалните непрофесионални клиенти за възможността финансовите му инструменти да бъдат съхранявани в обща сметка при трето лице, когато националното законодателство допуска такава възможност. Инвестиционният посредник уведомява непрофесионалните си клиенти или потенциалните непрофесионални клиенти за случаите, когато националното законодателство не позволява финансовите инструменти на клиента, държани

от трето лице, да бъдат отделени от финансовите инструменти на това трето лице или на инвестиционния посредник. Уведомленията трябва да съдържат и изрично посочване на рисковете за клиента, произтичащи от обстоятелствата по предходните изречения.

(3) Инвестиционният посредник изрично уведомява клиента или потенциалния клиент, когато сметките, които съдържат негови пари и финансови инструменти, подлежат или ще подлежат на уредба от правото на държава, която не е държава членка. Уведомлението трябва да посочва, че правата на клиента, свързани с финансовите инструменти или паричните средства, могат да се различават поради приложимостта на правото на трета държава.

(4) Инвестиционният посредник изрично уведомява клиента за:

1. наличието на право на обезпечение или право на задържане върху клиентските пари или финансови инструменти за инвестиционния посредник и за условията, при които възниква или може да възникне такова право;

2. наличието на право на прихващане върху клиентските пари или финансови инструменти за инвестиционния посредник и за условията, при които възниква или може да възникне такова право;

3. съществуването и условията, при които инвестиционният посредник има или може да има право на прихващане по отношение на клиентските финансови инструменти или пари;

4. възможността депозитарната институция да има право на обезпечение, право на задържане или на прихващане върху клиентските финансови инструменти или пари, когато това е приложимо.

(5) Преди да сключи сделка за финансиране на ценни книжа с предмет финансови инструменти, държани за сметка на непрофесионален клиент, или преди да използва по какъвто и да е друг начин тези финансови инструменти за своя сметка или за сметка на друг клиент, инвестиционният посредник предоставя на непрофесионалния клиент на траен носител и в разумен срок преди използването на финансовите инструменти ясна, пълна и точна информация за задълженията и отговорностите на посредника във връзка с използването на финансовите инструменти, включително условията за тяхното връщане и свързаните с това рискове.

"ДОГОВАРЯНЕ САМ СЪС СЕБЕ СИ"

Чл. 27. Инвестиционният посредник може да сключва и изпълнява уговорена с клиента сделка с финансови инструменти както лично със себе си, така и с друго лице, за чиято сметка действа, само ако такава клауза е изрично предвидена в сключения с клиента писмен договор и това не води до увреждане на интереса на клиента или до нарушение на ЗПФИ и актовете по прилагането му.

ТЪРГОВСКА ТАЙНА

Чл. 28. (1) При осъществяване на дейността си Инвестиционният посредник е длъжен да пази търговските тайни на клиента, както и неговия търговски престиж.

(2) *(нова с решение на СД от 31.01.2013г.)* Членовете на управителните и контролните органи на Инвестиционния посредник, неговите служители и всички други лица, работещи за Инвестиционния посредник, включително и когато не са на служба или дейността им е преустановена, не могат да разкриват никому, както 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 клиента, както и всички други факти и обстоятелства, представляващи търговска тайна, които са узнали при изпълнение на служебните и професионалните си задължения.

(3) *(нова с решение на СД от 31.01.2013г., изм. с решение на СД от 14.06.2016г.)* Освен на КФН, заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Надзор на инвестиционната дейност" и оправомощени длъжностни лица от администрацията на КФН, или на регулирания пазар, на който е член, за целите на контролната им дейност и в рамките на заповедта за проверка, Инвестиционният посредник може да дава сведения по ал. 2 само: със съгласието на своя клиент; или по реда на дял втори, глава шестнадесета, раздел IIIа от Данъчно-осигурителния процесуален кодекс; или по решение на съда, издадено при условията и по реда на чл. 35, ал. 6 и 7 от ЗПФИ.

СЪДЕЙСТВИЕ ОТ КЛИЕНТА

Чл. 29. (1) Клиентът има право да изисква точно изпълнение на договорните задължения от страна на Инвестиционния посредник, като оказва максимално съдействие в тази насока.

(2) Клиентът се задължава да дава точни, ясни и изчерпателни нареждания, свързани с изпълнението на договорните отношения. Наредданията трябва да бъдат в писмена форма и да отговарят на изискванията, установени в Наредба № 38.

(3) Клиентът се задължава да изпълнява добросъвестно своите задължения. Той отговаря за автентичността на предоставените от него за продажба финансови инструменти, както и за достоверността на депозираните при Инвестиционния посредник документи, които трябва да бъдат в законоустановената форма. При констатиране на нередности по тях те следва да бъдат заменени с нови. В случай, че това не стане и се стигне до невъзможност за реализиране на сделката, отношенията между страните се уреждат като виновно неизпълнение на задълженията по нея.

ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕ

Чл. 30. (1) Клиентът е длъжен да заплати на Инвестиционния посредник възнаграждение за всяка сключена и изпълнена сделка при условия, размер, срок и по начин, уговорени в конкретния договор.

(2) Когато размерът на възнаграждението не е уговорен, смята се, че той е равен на посочения в Тарифата на Инвестиционния посредник размер.

(3) Когато Инвестиционният посредник се задължи да отговаря лично за изпълнението на задълженията по сключената сделка, той има право и на отделно възнаграждение, което се уговаря писмено.

(4) Инвестиционният посредник има право на възнаграждение за събраните от него суми на клиента, което се уговаря отделно.

(5) В случай на посредничество Инвестиционният посредник има право на възнаграждение и от двете страни по сделката.

(6) Безкасовото плащане се смята за извършено в момента, в който е заверена банковата сметка на Инвестиционния посредник.

НЕВЪЗМОЖНОСТ

Чл. 31. Ако изпълнението на отделна сделка стане невъзможно без вина на Инвестиционния посредник, клиентът трябва да му заплати направените разноски и възнаграждение, съответно за извършената работа.

ОТГОВОРНОСТИ

Чл. 32. (1) Ако Инвестиционният посредник възложи сключването или изпълнението на възложената сделка с финансови инструменти на друго лице, без да е имал право да се замести, той отговаря за действията на заместника като за свои.

(2) Ако Инвестиционният посредник възложи сключването или изпълнението на възложената сделка с финансови инструменти на друго лице, като е имал право да се замести, той отговаря само за вредите, причинени от лошия избор на заместника си.

Чл. 33. Страните носят отговорност за неизпълнението на конкретно договорно задължение по общия ред на Търговският закон и Закона за задълженията и договорите.

Чл. 34. (1) В случай на пълно виновно неизпълнение неизправната страна дължи неустойка в размер, посочен в конкретния договор с клиента.

(2) В случай на забава неизправната страна дължи неустойка в размер, посочен в конкретния договор с клиента.

(3) Уредените в предходните две алинеи неустойки не препятстват възможността за търсене на обезщетение за реално претърпени вреди и пропуснати ползи, надвишаващи размера на неустойката.

ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ

Чл. 35. Инвестиционният посредник отказва изпълнението на поръчка на сделка с финансови инструменти, включително отказва сключването на договор или едностранно прекратява вече сключен 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. В този случай той не носи отговорност за вреди, причинени от забавянето или неизвършването на сделката.

ПРОМЕНИ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРНИТЕ ОТНОШЕНИЯ

Чл. 36. (1) Всяка промяна на договорните отношения следва да се извърши с изрично писмено съгласие на страните под формата на анекс или допълнително споразумение и влиза в сила от момента на неговото подписване от двете страни.

(2) Нито една от страните не може да прехвърли правата си по този договор на трето лице, освен след получаване на писмено съгласие на другата страна.

(3) Договорните отношения се прекратяват:

- с изтичане на срока на действие на съответния договор;
- предсрочно по взаимно съгласие на двете страни;
- при смърт или поставяне под запрещение на клиента;
- при прекратяване на юридическо лице - страна по договора;
- с отказ от страна на Инвестиционния посредник;
- с писмено предизвестие, направено в едномесечен срок от всяка една от страните;
- на други основания, предвидени в закона.

(4) В случай на прекратяване на договорните отношения всяка от страните е длъжна да се отчете на другата страна и да ѝ предаде всичко, което е получила във връзка с извършването на сделката в седемдневен срок.

(5) Редът за прекратяване на договорните отношения се урежда в конкретните договори и не може да противоречи на императивни законови разпоредби.

Чл. 37. (1) Всички уведомления между страните ще се извършват в писмена форма на адресите на клиента и Инвестиционния посредник, посочени в конкретния договор. Писмената форма се смята спазена, ако уведомлението е направено по e-mail, телекс или телефакс.

(2) Клиентът е длъжен да уведомява в 3-дневен срок Инвестиционния посредник за всяка промяна в идентификационните си данни (имена, паспортни данни), адресната си регистрация и телефонния си номер. При неизпълнение на това задължение от страна на клиента, всички уведомления от Инвестиционния посредник се считат за получени при изпращане на последния посочен адрес.

(3) Уведомленията, които не са направени в писмена форма или не са изпратени на посочения от страната адрес, нямат сила.

(4) Горният ред за уведомяване се прилага само доколкото в Договора с клиента, Общите условия или нормативните актове не е предвиден друг ред.

ПРОМЕНИ В ОБЩИТЕ УСЛОВИЯ *(нов с решение на СД от 31.01.2013г.)*

Чл. 37а. *(нов с решение на СД от 31.01.2013г.)* (1) Промените в настоящите Общи условия се приемат от Съвета на директорите на инвестиционния посредник. Инвестиционният посредник уведомява заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“ за всяка промяна в Общите условия. Ако прецени, че приетите промени не отговарят на изискванията на ЗПФИ и актовете по прилагането му, заместник-председателят има право да изиска в едномесечен срок от представянето на Общите условия отстраняване на установените непълноти, несъответствия и противоречия.

(2) *(изм. с решение на СД от 15.04.2016 г.)* Актуализираните Общи условия, съдържащи информация за датата на приемането им и датата на влизане в сила, след изпълнение на изискванията по ал. 1, се публикуват на видно място на интернет страницата на инвестиционния посредник, с което се счита, че същият е уведомил клиентите си за извършените промени. Публикуването на Общите условия се извършва в срок не по-кратък от един месец преди влизането на измененията и допълненията в сила. Промените в Общите условия имат сила за клиент по заварен договор, ако до датата на влизане в сила на Общите условия, същият писмено не заявя, че отхвърля извършените промени.

(3) *(нова с решение на СД от 15.04.2016 г.)* При несъгласие с измененията и допълненията в общите условия и/или тарифата клиентът има право да прекрати договора без предизвестие преди датата на влизане в

сила на общите условия и/или тарифата, без да носи отговорност за неустойки и разноски, с изключение на разноските, свързани с притежаваните от него активи.

(4) (нова с решение на СД от 15.04.2016 г.) При прекратяване на договора по реда на предходната алинея инвестиционният посредник урежда отношенията си с клиента в седемдневен срок от получаване на изявлението за прекратяване.

СПОРОВЕ

Чл. 38. (изм. с решение на СД от 15.04.2016 г.) При възникнали спорове между Инвестиционния посредник и клиента във връзка с изпълнението на договора, те следва да се уреждат по взаимно съгласие. В случай, че спорът не може да бъде разрешен, той се отнася до компетентния софийски съд.

ПРИЛОЖИМО ПРАВО

Чл. 39. За неуредените в тези Общи условия случаи се прилага българското търговско и гражданско право.

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. В случай, че се установи, че някое от тези Общи условия или което и да е друго специално условие по договор, сключен между Инвестиционния посредник и клиент, противоречи на императивни законови разпоредби, то тогава се прилагат разпоредбите на нормативния акт.

§ 2. Настоящите Общи условия се поставят на видно и достъпно място в офисите на Инвестиционния посредник. Те са съставени на български език, но могат да бъдат превеждани на различни езици, като юридическа стойност има текстът на български език.

§ 3. (изм. с решение на СД от 15.04.2016 г.) Тези Общи условия, приложими към договорите с клиенти при извършване на сделки с финансови инструменти, предмет на ЗПФИ, са приети на основание чл. 13, ал. 2, т. 5 от ЗПФИ и чл. 16, 280 - 292 от Закона за задълженията и договорите, във връзка с чл. 298, 348 - 360 от Търговския закон.

Тези Общи условия са приети от Съвета на директорите на ИП “СОФИЯ ИНТЕРНESHЪНЪЛ СЕКЮРИТИЗ” АД с решение от 02 Ноември 2007 г. и са изменени от Съвета на директорите на ИП “СОФИЯ ИНТЕРНESHЪНЪЛ СЕКЮРИТИЗ” АД с решение от 13 Февруари 2012 г., с решение от 31 Януари 2013 г. и с решение от 29 Март 2013 г., с решение от 15 Април 2016 г. и с решение от 14 Юни 2016 г.

СЪВЕТ НА ДИРЕКТОРИТЕ НА ИП “СОФИЯ ИНТЕРНESHЪНЪЛ СЕКЮРИТИЗ” АД:

Ивайло Нецов Томов

Красимир Стефанов Гюров

Калинка Иванова Тенкова - Йорданова
