



БЪЛГАРО
АМЕРИКАНСКА
КРЕДИТНА
БАНКА

**ОБЩИ УСЛОВИЯ,
ПРИЛОЖИМИ КЪМ
ДОГОВОРИТЕ С КЛИЕНТИ ПО СДЕЛКИ С ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ**

*Приети с решение на Управителния съвет от 10.05.2018г. в сила от 16.06.2018 г.,
изменени с решение на УС от 03.12.2020г., в сила от 07.12.2020г.*

I. ВЪВЕДЕНИЕ

На основание Закона за кредитните институции, Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПИИ) и всички други приложими нормативни и поднормативни актове, с които се регулира дейността на инвестиционните посредници и извършваните от тях инвестиционни дейности и услуги, във връзка с чл. 298 и чл. 348 - 360 от Търговския закон, Управителният съвет на „Българо-американска кредитна банка“ АД прие настоящите Общи условия, приложими към договорите с клиенти по сделки с финансови инструменти:

1. ДАННИ ЗА БАКБ АД И ИЗВЪРШВАНИТЕ ОТ НЕЯ ИНВЕСТИЦИОННИ УСЛУГИ И ДЕЙНОСТИ

1.1. „Българо-американска кредитна банка“ АД (БАКБ АД) със седалище и адрес на управление гр. София, район Средец, ул. Славянска № 2, телефон: 359 2 9658 358; 0700 144 88; e-mail: bacb@bacb.bg; електронна страница: <https://www.bacb.bg/bg/produkti/individualni-klienti/investicionno-posrednichestvo>, вписана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с Единен идентификационен код /ЕИК/ 121246419, е регистрирана като акционерно дружество на 03 декември 1996 г. в София с решение на № 1 от 03.12.1996 г., притежава лиценз за извършване на банкова дейност, с последна актуализация на лиценза съгласно Заповед № РД22-2271/16.11.2009 г. на Управителя на БНБ, допълнена съгласно Заповед № РД22-0571/20.03.2012 г. на Подуправителя на БНБ и е вписана в регистъра на Комисията за финансов надзор (КФН) като инвестиционен посредник под номер РГ-03-0207 със 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;
- извършване на платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи;
- издаване и администриране на други средства за плащане като пътнически чекове и кредитни писма, доколкото тази дейност не е обхваната от точка (2) по-горе;
- приемане на ценности на депозит;
- дейност като депозитарна или попечителска институция;
- финансов лизинг;
- гаранционни сделки;
- търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти със:
 - а) инструменти на паричния пазар – чекове, менителници, депозитни сертификати и други извън случаите по точка (9) по-долу;
 - 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 точка (9) по-долу;
- 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;
- парично брокерство;
- консултации на дружества относно тяхната капиталова структура, отраслова стратегия и свързани с това въпроси, както и консултации и услуги относно преобразуване на дружества и сделки по придобиване на предприятия;
- придобиване на вземания, произтичащи от доставка на стоки или предоставяне на услуги (факторинг);
- издаване на електронни пари;
- придобиване и управление на дялови участия;
- отдаване под наем на сейфове;
- събиране, предоставяне на информация и референции относно кредитоспособността на

клиенти;

- други подобни дейности, определени с наредба на Българската народна банка.

1.2. Надзорът върху дейността на „Българо-американска кредитна банка“ АД като инвестиционен посредник се осъществява от Комисията за финансов надзор (КФН), със седалище и адрес: гр. София 1000, ул. „Будапеща“ № 16, централа: 02 9404 999; e-mail: bg_fsc@fsc.bg; подаване на жалби и документи: e-mail: delovodstvo@fsc.bg; www.fsc.bg.

1.3. „Българо-американска кредитна банка“ АД е член на „Българска фондова борса – София“ АД (приета на заседание на Съвета на директорите на „Българска фондова борса – София“ АД на 30.05.2003 г.) и член на „Централен депозитар“ АД от 20 март 2003 г.

Езици, на които клиентът може да поддържа връзка с „Българо-американска кредитна банка“ АД и да получава документи и информация от нея: български език, а за чуждестранни лица – английски език.

„Българо-американска кредитна банка“ АД в качеството си на инвестиционен посредник предупреждава своите клиенти, че инвестициите във финансови инструменти могат да носят както доходност, така и риск от загуби. Задължително е всички Клиенти да се запознаят подробно с Рискове относно финансовите инструменти, за които клиентите на „Българо-американска кредитна банка“ АД могат да подават нареждания, които ще Ви бъдат предоставени заедно с тези Общи условия. За допълнителна информация или в случай, че Клиентът не е сигурен, че докрай разбира рисковете, моля да се свържете с наш служител на тел. +359 2 8157201/ +359 2 8157202 / +359 2 8157203 и/или на електронна поща: treasury@bacb.bg

2. ДЕФИНИЦИИ

2.1. По смисъла на настоящите Общи условия (ОУ):

а) **„Клиент“** е физическо или юридическо лице, което се ползва от услуги, предоставяни от БАКБ АД в качеството ѝ на инвестиционния посредник.

- **„Професионален клиент“** е клиент, който притежава опит, знания и умения, за да взема самостоятелно инвестиционни решения и правилно да оценява рисковете, свързани с инвестирането и който отговаря на критериите съгласно приложението към ЗПФИ.
- **„Непрофесионален клиент“** е клиент, който не е определен като професионален клиент или като приемлива насрещна страна (съгласно дефиницията по-долу).
- **„Приемлива насрещна страна“** е инвестиционен посредник, кредитна институция, застрахователно дружество, колективна инвестиционна схема, управляващо дружество, пенсионен фонд, пенсионноосигурително дружество, други финансови институции, които имат лиценз или са регулирани от законодателството на Европейския съюз и на държавите членки, националните правителства, държавни органи, които управляват държавен дълг, централни банки и международни институции, както и такива лица от трети държави, спрямо които се прилагат изисквания, еквивалентни на изискванията на законодателството на Европейския съюз. За приемливи насрещни страни могат да се считат и други лица, които отговарят на определените с чл. 71 от Делегиран регламент (ЕС) № 2017/565 изисквания, включително лица от трети държави.

б) **„Финансови инструменти“** са:

1. прехвърлими ценни книжа - са класовете ценни книжа, регистрирани по сметки в централен депозитар на ценни книжа по смисъла на чл.2, параграф 1, т.1 от Регламент (ЕС) №909/2014, които могат да се търгуват на капиталовия пазар, с изключение на платежните инструменти, като:

а) акции в дружества и други ценни книжа, еквивалентни на акции в капиталови дружества и други юридически лица, както и депозитарни разписки за акции;

б) облигации и други форми на секюритизиран дълг, включително депозитарни разписки за такива ценни книжа;

в) други ценни книжа, които дават право за придобиване или продажба на такива прехвърлими ценни книжа или които водят до паричен сетълмент, определен въз основа на прехвърлими ценни книжа, валути, лихвени проценти или доходност, стоки или други индекси или показатели.

2. инструменти на паричния пазар;
3. дялове на предприятия за колективно инвестиране;
4. опции, фючърси, суапи, форуърдни лихвени споразумения и всякакви други деривативни договори, свързани с ценни книжа, с валути (с изключение на определените съгласно чл. 10 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 на Комисията от 25 април 2016 година за допълване на Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на организационните изисквания и условията за извършване на дейност от инвестиционните посредници и за даването на определения за целите на посочената директива (Делегиран регламент (ЕС) № 2017/565) (ОВ L 87/1 от 31 март 2017 г.), с лихвени проценти или с доходност, с квоти за емисии или с други деривативни инструменти, финансови индекси или финансови показатели, които са със сетълмент с физическа доставка или с паричен сетълмент;

5. опции, фючърси, суапи, форуърдни договори и всякакви други деривативни договори, свързани със стоки, за които трябва да се извърши паричен сетълмент или за които може да се извърши паричен сетълмент по искане на една от страните извън случаите на неизпълнение или друго основание за прекратяване на договора;

6. опции, фючърси, суапи и всеки друг деривативен договор, свързан със стоки, по който може да се извърши сетълмент с физическа доставка, когато те се търгуват на регулиран пазар, многостранна система за търговия (МСТ) или организирана система за търговия (ОСТ), с изключение на енергийни продукти на едро, търгувани на OST със сетълмент с физическа доставка, определени съгласно чл. 5 от Делегиран регламент (ЕС) № 2017/565;

7. опции, фючърси, суапи, форуърдни договори и всякакви други деривативни договори, свързани със стоки, по които може да се извърши сетълмент с физическа доставка, извън посочените по т. 6, които не са за търговски цели и имат характеристиките на други деривативни финансови инструменти съгласно чл. 7, параграф 1, 2 и 4 от Делегиран регламент (ЕС) № 2017/565;

8. деривативни финансови инструменти за прехвърляне на кредитен риск;

9. договори за разлики;

10. опции, фючърси, суапи, форуърдни лихвени споразумения, както и всякакви други деривативни договори, свързани с изменения в климата, ставки за навло или инфлационни проценти или други официални икономически статистически показатели, за които трябва да се извърши паричен сетълмент или за които може да се извърши паричен сетълмент 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 други деривативни финансови инструменти в зависимост от това дали се търгуват на регулиран пазар, МСТ или OST, определени съгласно чл. 7, параграф 3 и чл. 8 от Делегиран регламент (ЕС) № 2017/565;

11. инвестиционни бонове, компенсаторни записи и други непарични инструменти.

в) **„Услуги“** означава дейността на БАКБ АД като инвестиционен посредник по предоставяне на една или повече инвестиционни услуги и/или извършване една или повече инвестиционни дейности по чл. 6, ал. 2 и ал. 3 от ЗПФИ, включително по изпълнение на сделки и търговия с публично или частно търгувани финансови инструменти, пласиране на емисии на финансови инструменти, както и предоставянето на свързани с тях услуги, информация, съвети и препоръки.

г) **„Изпълнение на нареждания за сметка на клиенти“** е извършване на действия след сключване на договори за брокерски услуги за сделки с финансови инструменти от името и за сметка на клиент, включително сключването на договори за продажба на финансови инструменти, емитирани от инвестиционен посредник или кредитна институция, в момента на тяхното емитиране.

д) **„Нареждане“** означава поръчка, която клиентът дава на БАКБ АД за сделка с финансов инструмент или всяка друга сключена сделка, която се осъществява съгласно настоящите ОУ.

е) **„Извършване на сделки за собствена сметка“** е търговия с финансови инструменти със собствени средства и за собствена сметка на БАКБ АД.

ж) **„Многостранна система за търговия“** многостранна система, организирана от инвестиционен посредник или пазарен оператор, която обединява многобройни интереси на

трети лица за покупка и продажба на финансови инструменти – в рамките на самата система и в съответствие с нейните недискреционни правила – по начин, който води до сключването на договор в съответствие с разпоредбите на ЗПФИ.

з) **„Място на изпълнение”** означава регулиран пазар, многостранна система за търговия, организирана система за търговия, систематичен участник или маркет мейкър или друг доставчик на ликвидност или субект, който изпълнява функции в трета държава, сходни с функциите изпълнявани от някой от по-горните субекти.

и) **„Вътрешна информация”** е информацията по чл. 7 от Регламент (ЕС) № 596/2014, представляваща точна информация, която не е била направена публично достояние, свързана пряко или косвено с един или повече емитенти или с един или повече финансови инструменти и която ако бъде направена публично достояние, би могла да повлияе чувствително върху цената на тези финансови инструменти.

За целите на тази дефиниция се счита, че информацията е точна, ако тя посочва набор от обстоятелства, които съществуват или които основателно може да се очаква, че ще настъпят, или посочва събитие, което е настъпило или за което основателно може да се очаква, че ще настъпи, когато такава информация е дотолкова конкретна, че позволява да се направи заключение относно възможното въздействие на този набор от обстоятелства или на това събитие върху цените на финансовите инструменти. Във връзка с това, в случай на продължителен процес, който е предназначен да доведе или води до определени обстоятелства или определено събитие, за точна информация може да се считат тези бъдещи обстоятелства или това бъдещо събитие, и също междинните етапи на този процес, които са свързани с постигането на тези бъдещи обстоятелства или това бъдещо събитие.

За целите на тази дефиниция информация, която ако бъде направена публично достояние, би могла да има значително въздействие върху цената на финансовите инструменти, означава информацията, която разумен инвеститор вероятно би използвал като част от мотивите за своите инвестиционни решения при инвестиции във финансови инструменти.

По отношение на лицата, които изпълняват нареждания относно финансови инструменти, вътрешна информация е също и информация, съобщена от клиент, свързана с подадени, но още неизпълнени нареждания на клиента, която отговаря на критериите на чл.7 от Регламент (ЕС) № 596/2014, посочени по-горе.

й) **„Траен носител”** означава всяко средство, което отговаря на условията по чл.3 от Делегиран регламент (ЕС) №2017/565 и което позволява на клиента да съхранява информацията, адресирана лично до него, по начин, достъпен за бъдещо ползване и за период, съответстващ на целите, за които е предоставена информацията, както и което позволява непромененото възпроизвеждане на съхранената информация.

2.2. Използваните в настоящите ОУ думи и изрази с правнотехническо значение, които не са дефинирани в т. 2.1. или в конкретен договор с клиента, имат значението, което им придава Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ), Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 на Комисията от 25 април 2016 г., Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК), Регламент (ЕС) № 596/2014 от 16.04.2014г. и Закона за прилагане на мерките срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти и актовете по тяхното прилагане.

3. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

3.1. Настоящите ОУ уреждат правоотношенията между БАКБ АД и нейните клиенти във връзка с дейността ѝ като инвестиционен посредник по предоставяне на една или повече инвестиционни услуги и/или извършване на една или повече инвестиционни дейности по чл. 6, ал. 2 и ал. 3 от ЗПФИ с предмет – финансови инструменти.

3.2. БАКБ има право да предоставя инвестиционни услуги и дейности, включително и допълнителни услуги, съгласно чл.6 от ЗПФИ, като сключва писмени договори с клиенти, за които са приложими настоящите ОУ, във връзка със следните сделки с финансови инструменти, които БАКБ АД осъществява в рамките на предмета си на дейност и съгласно действащото законодателство:

а) извършване на покупко-продажби и други възмездни сделки с финансови инструменти с трети лица по нареждане на клиент и за негова сметка (БАКБ АД действа като

комисионер от свое име или като пълномощник-довереник от името на клиента, като приема, предава и изпълнява нареждания за сметка на клиенти срещу възнаграждение;

б) извършване на покупко-продажби и други възмездни сделки с финансови инструменти от собствения портфейл на БАКБ АД (БАКБ АД е крайният контрагент на своя клиент и сключва сделката с клиента за своя сметка);

в) попечителство на финансови инструменти – БАКБ АД държи (съхранява) финансови инструменти и/или парични средства, получени или придобити за сметка на клиент във връзка с финансови инструменти, в депозитарна институция по смисъла на ЗПФИ относно финансови инструменти, а относно паричните средства – по сметки в БАКБ в качеството ѝ на лицензирана кредитна институция, и извършва договорени с клиента управителни действия относно финансовите инструменти;

г) поемане на емисии финансови инструменти и/или предлагане на финансови инструменти при условията на безусловно и неотменимо задължение за записване/придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка;

д) предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти без безусловно и неотменимо задължение за придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка (пласиране на финансови инструменти);

е) дейности по регистрационно агентство.

3.2.1. Клиентът няма възможност да ползва услуга/и по чл. 3.2. по-горе без да има открита разплащателна сметка в БАКБ АД. В случай, че иска да ползва пакет от услуги, БАКБ АД му представя информация за разходите и таксите за всяка част от пакета поотделно. Когато съществува вероятност рисковете, произтичащи от предоставянето на услугата заедно с друга услуга или продукт като част от пакет или като условие по същия договор или пакет, предложени на непрофесионален клиент, да са различни от рисковете, свързани с отделните части, БАКБ АД предоставя подходящо описание на отделните части и на начина, по който взаимодействието между тях се отразява на рисковете.

3.3. Настоящите Общи условия намират съответно приложение и спрямо допълнителните услуги, предоставяни от БАКБ АД по чл. 6, ал. 3 от ЗПФИ.

3.4. Преди сключване на договор с клиент БАКБ АД предоставя възможност на потенциалните клиенти да се запознаят с ОУ и тарифата, които се излагат на видно и достъпно място в помещението, в което се приемат клиенти и се публикуват на интернет страницата на БАКБ АД www.bacb.bg.

3.5. Настоящите ОУ и тарифата стават неразделна част от договора с клиента, само ако той писмено потвърди, че ги приема (като писменото потвърждение се съдържа като отделна клауза в договора) в частта си, в която са относими или свързани със съответните услуги по т. 3.2., и не противоречат на изрични клаузи в договора.

3.6. Настоящите ОУ обвързват БАКБ АД и клиента доколкото между страните са в сила конкретни договори относно финансови инструменти.

3.7. Преди сключване на договор, съответно – предоставяне на инвестиционна услуга и/или дейност, БАКБ АД категоризира клиента съгласно условията на Политиката на БАКБ АД за категоризация на клиентите, след което уведомява клиентите си за:

а) техния статут на професионален или непрофесионален клиент, както и за обстоятелствата, при които могат да бъдат определени като приемлива насрещна страна;

б) правото им да поискат различен от дадения им статут, включително – промяна в условията на договора с цел осигуряване по-висока степен на защита, в съответствие с изискванията на Политиката на БАКБ за категоризация на клиентите;

в) ограниченията на тяхната защита при определянето им по друг начин;

г) отговорността, която носят за това да информират БАКБ АД за всяка промяна, която би могла да повлияе на тяхната категоризация.

3.8. БАКБ АД обявява в Тарифа, изложена на видно и достъпно място в своя офис и на интернет страницата си (www.bacb.bg), стандартното си комисионно възнаграждение по различните видове сделки с финансови инструменти, както и вида и размера на всички разходи, такси и други плащания за клиентите, свързани със сделките, които не се включват в дължимото възнаграждение. Възнагражденията и другите разходи, такси и други плащания могат да се уговорят в конкретния договор на основания и в размер различни от стандартните с оглед спецификата на услугата.

3.9. БАКБ АД публикува на видно място на интернет страницата си всяко изменение и

допълнение на ОУ и/или тарифата, съдържащи информация за датата на приемането им и датата на влизане в сила.

3.10. Публикуването на нови общи условия или изменения и допълнения на общите условия се извършва в срок не по-кратък от един месец преди влизането на измененията и допълненията в сила.

3.11. 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.

3.12. 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.

II. ПРЕДДОГОВОРНА ИНФОРМАЦИЯ

1. ИЗИСКВАНИЯ КЪМ ПРЕДОСТАВЯНАТА ИНФОРМАЦИЯ

4.1. В изпълнение на изискванията на ЗПФИ информацията, която БАКБ АД дава на клиентите си, или разпространява по начин, по който може да достигне до непрофесионални клиенти или потенциални непрофесионални клиенти, в т.ч. включената в рекламните материали и публичните изявления е разбираема, вярна, ясна и не е подвеждаща.

2. УВЕДОМЛЕНИЕ ЗА СИСТЕМАТА ЗА КОМПЕНСИРАНЕ

5.1. БАКБ АД уведомява своите клиенти за съществуващата система за компенсиране на инвеститорите във финансови инструменти, включително за нейния обхват и за гарантирания размер на клиентските активи, а при поискване – предоставя данни относно условията и реда за компенсиране, включително, че:

а) компенсация за вземанията, възникнали в резултат на невъзможност на БАКБ АД в качеството ѝ на инвестиционен посредник да върне клиентските активи в съответствие със законовите и договорните условия, се изплаща от Фонда за компенсиране на инвеститорите във финансови инструменти (Фонда);

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

в) не се изплаща компенсация на лицата, посочени в чл. 77г, ал. 2 от ЗППЦК, в т.ч. и на категоризираните като професионални клиенти;

г) Фондът не изплаща компенсация за вземания, попадащи в хипотезата по чл. 77г, ал. 3 от ЗППЦК.

5.2. Непрофесионалните клиенти се ползват с най-висока степен на защита.

5.3. БАКБ АД осигурява възможност на своите професионални клиенти да се ползват от по-висока степен на защита, каквато се предоставя на непрофесионалните клиенти.

5.4. БАКБ АД осигурява по-висока степен на защита за професионален клиент по негово искане, когато клиентът прецени, че не може правилно да оцени и управлява рисковете, свързани с инвестирането във финансови инструменти. По-високата степен на защита осигурява на клиента правото да не се смята за професионален клиент за целите на приложимия режим към дейността на БАКБ АД.

5.5. Правилата по т. 5.4. не се прилагат ако БАКБ АД прецени, че въз основа на опита, уменията и знанията на клиента може да се направи обосновано заключение, че съобразно характера на сделките или услугите, които възнамерява да ползва или да сключва, клиентът може да взема самостоятелни инвестиционни решения и да преценява рисковете, свързани с тях.

5.6. По-високата степен на защита се предоставя въз основа на писмено споразумение между БАКБ АД и професионалния клиент.

5.7. В случаите, когато в хода на извършваната дейност БАКБ АД установи, че клиент, определен като професионален, е престанал да отговаря на условията, при които е определен като професионален клиент, БАКБ АД предприема необходимите мерки за прилагане на по-

високата степен на защита по отношение на този клиент съобразно Политиката на БАКБ за категоризация на клиентите.

5.8. Когато потенциален или настоящ клиент, определен като приемлива насрещна страна, поиска да не бъде третиран като такава страна и БАКБ АД се съгласи, този клиент се третира като професионален клиент, освен ако изрично не е поискал да бъде третиран като непрофесионален клиент.

5.9. В случаите, когато приемлива насрещна страна изрично поиска от БАКБ АД да бъде третирана като непрофесионален клиент, се прилагат съответно чл. 89, ал. 5 от ЗПФИ.

3. ОПИСАНИЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ

6.1. БАКБ АД предоставя на клиента общо описание на финансовите инструменти и рисковете, свързани с тях, съобразно вида на клиента – професионален, непрофесионален или приемлива насрещна страна. Описанието, съгласно изискванията на Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 на Комисията от 25 април 2016 г., съдържа подробно обяснение на вида и характеристиките на конкретния вид финансов инструмент и на конкретните рискове, свързани с него, с цел да позволи на клиента да вземе информирано инвестиционно решение.

6.2. В случаите, когато рисковете, свързани с финансов инструмент, състоящ се от два или повече различни финансови инструменти или услуги, е вероятно да бъдат по-високи от рисковете, свързани с който и да е от компонентите му, БАКБ АД предоставя адекватно описание на компонентите на финансовия инструмент и рисковете. ИП предоставя надлежно описание на правното естество на финансовия инструмент, компонентите на този инструмент и на начина, по който взаимодействието между компонентите се отразява върху риска за инвестицията

6.3. В случаите, когато финансовите инструменти включват гаранция или защита на капитала, БАКБ АД предоставя на непрофесионалния клиент и потенциалния непрофесионален клиент достатъчно данни и подробности за гаранта и гаранцията, съответно за тази защита на капитала, позволяващи му да направи обективна оценка на гаранцията или защитата.

6.4. БАКБ АД информира непрофесионалния клиент и потенциалния непрофесионален клиент, своевременно, преди предоставянето на инвестиционни услуги или допълнителни услуги, къде проспекът е достъпен за публиката, когато финансовите инструменти са предмет на текущо публично предлагане, осъществявано въз основа на публикуван проспект при спазване изискванията на Директива 2003/71/ЕО.

4. ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ ЗА РИСК

7.1. БАКБ АД предоставя на клиента общо описание на рисковете, свързани с инвестиране във финансовите инструменти, съобразно вида на клиента – професионален, непрофесионален или приемлива насрещна страна. С цел да позволи на клиента да вземе информирано инвестиционно решение описанието съдържа подробно обяснение на вида и характеристиките на конкретния вид финансов инструмент и на конкретните рискове, свързани с него, както и включва съответните елементи, доколкото са приложими за конкретния вид финансов инструмент, статуса и нивото на познания на клиента, а именно:

а) посочване на рисковете, свързани с конкретния вид финансов инструмент, включително обяснение, ако финансовия инструмент се търгува на ливъридж и последиците от този вид търговия и рискът да се изгуби цялата направена инвестиция, включително рисковете, произтичащи от евентуална несъстоятелност на емитента или свързани с нея събития, като например споделяне на загуби;

б) нестабилността на цената на дадени финансови инструменти и евентуални ограничения на наличния пазар на такива инструменти;

в) 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;

г) информация относно пречките или ограниченията пред освобождаването от инвестицията, например при неликвидни финансови инструменти или финансови инструменти

с фиксиран срок на инвестицията, включително илюстрация на възможните начини за предсрочно излизане от инвестицията и последиците от всяко излизане от инвестицията, възможните ограничения и очакваните срокове за продажбата на финансовия инструмент до момента на възстановяване на първоначалните разходи по сделката за този вид финансови инструменти;

д) всички маржин изисквания или подобни задължения, приложими към инструментите от този вид;

7.2. БАКБ АД предупреждава интересуващите се лица за рисковете, свързани с инвестиции във финансови инструменти, или по отношение на конкретни инвестиционни стратегии, а именно:

Всеки потенциален инвеститор, когато взема решение да търгува или да сключва сделки с финансови инструменти или определен продукт, на първо място трябва да прецени рисковете, присъщи на този инструмент, продукт или стратегия, свързани с него. Оценката на риска трябва да включва преценка на евентуален кредитен риск, пазарен риск, риск на ликвидността, риск свързан с лихвения процент, риск свързан с валутния курс, бизнес риск, оперативен риск и риск от неплатежоспособност, рисковете, свързани с търговия на неофициалния пазар или извън регулиран пазар, вкл. по тези въпроси като „гаранция” на клиринговата къща, прозрачност на цените и възможността за закриване на позиции, риска свързан с условни задължения и регулаторния и правен риск. На второ място, всеки трябва да се убеди, че е запознат с цялата информация от документацията, свързана с инструмента, продукта или стратегията, в т.ч. с условията на меморандуми, проспекти за публично предлагане или допълнителни оповестявания за рискове и т.н.

7.3. Задълженията по т. 7.1. и 7.2. се считат за изпълнени, когато БАКБ АД предостави на непрофесионалния клиент и потенциалния непрофесионален клиент ключовата информация за инвеститорите относно дялове и акции на колективни инвестиционни схеми, съгласно чл. 59 от Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране.

Същите задължения се считат за изпълнени и когато БАКБ АД информира непрофесионалния клиент и потенциалния непрофесионален клиент съгласно чл.6.4 по-горе.

7.4. БАКБ АД не предоставя и не поема отговорността да предоставя инвестиционни съвети за преимуществата или последиците от инвестирането в определен финансов инструмент, продукт или услуга или за общите рискове, на които клиентът може да се окаже изложен по отношение на финансов инструмент, продукт или услуга.

7.5. Рискът, свързан с инвестирането и сделките с финансови инструменти, се носи от клиента, за което БАКБ АД е длъжна да го уведоми.

5. ОЦЕНКА ЗА ЦЕЛЕСЪОБРАЗНОСТ

8. При предоставяне на инвестиционни услуги на клиента, БАКБ АД изисква информация за неговите знания и опит относно съответните инвестиционни услуги. На базата на тази информация БАКБ АД прави оценка за целесъобразност на желаната от клиента услуга, когато това се изисква от чл.79 от ЗПФИ. БАКБ АД изисква от клиента да актуализира тази информация при настъпване на съществени промени в декларираната информация. БАКБ АД изисква такъв обем информация, която е необходима за установяването на съществените факти относно клиента и ѝ дава разумни основания да счита, отчитайки същността и обхвата на предлаганата услуга, че клиентът има необходимия опит и познания, за да разбере рисковете, свързани със сделките с финансови инструменти

8.1. БАКБ АД изисква от клиента или потенциалния клиент информация относно опита и знанията му в сферата на инвестиционната дейност, както следва:

- вида услуги, сделки и финансови инструменти, с които клиентът е запознат;
- същността, обема и честотата на сделките с финансови инструменти за сметка на клиент, както и периода, в който те ще бъдат сключвани;
- степента на образование, професия или относима предишна професия на клиента или потенциалния клиент.

БАКБ АД се ръководи от предоставената от клиента информация, освен ако знае или е трябвало да знае, че информацията е неточна, непълна или неактуална.

8.2. БАКБ АД приема нареждането без да получава от клиента информацията за извършване на оценка или без да извършва оценката за целесъобразност, когато едновременно са налице следните условия:

1. предмет на услугите са следните финансови инструменти:

а) акции, допуснати до търговия на регулиран пазар или на еквивалентен пазар на трета държава, или в МСТ, когато това са акции на дружества, с изключение на дялове на предприятия, които не са колективни инвестиционни схеми, и акции, които включват деривативен инструмент;

б) облигации или други форми на секюритизиран дълг, допуснати до търговия на регулиран пазар или на еквивалентен пазар на трета държава, или в МСТ, с изключение на тези облигации или други форми на секюритизиран дълг с вграден деривативен инструмент или които имат структура, поради която за клиента е по-трудно да разбере свързания риск;

в) инструменти на паричния пазар с изключение на тези с вграден деривативен инструмент или които имат структура, поради която за клиента е по-трудно да разбере свързания риск;

г) акции или дялове на колективни инвестиционни схеми с изключение на структурираните предприятия за колективно инвестиране по член 36, параграф 1, втора алинея от Регламент (ЕС) № 583/2010;

д) структурирани депозити с изключение на тези със структура, поради която за клиента е по-трудно да разбере риска за възвръщаемостта или разходите от предсрочно излизане от инвестицията;

е) други несложни финансови инструменти, подобни на тези по букви „а”-„д”;

2. услугата се предоставя по инициатива на клиента или на потенциален клиент;

3. клиентът или потенциалният клиент е писмено уведомен, че инвестиционният посредник няма да извършва оценка за целесъобразност, като уведомлението може да е в стандартизиран формат;

4. инвестиционният посредник спазва изискванията по отношение на избягване на конфликт на интереси.

8.3. БАКБ АД изисква такава част от информацията по т. 8.1, която е подходяща с оглед характеристиките на клиента, същността и обхвата на услугите, които ще се предоставят и видовете продукти или сделки, които се предвиждат, включително тяхната комплексност и свързаните с тях рискове. БАКБ АД има право да предположи, че професионален клиент разполага с нужния опит и знание, за да може да разбере присъщите рискове, свързани с тези конкретни инвестиционни услуги или сделки или видовете сделки и продукти, за които клиентът е класифициран като професионален клиент.

8.4. Въз основа на получената информация БАКБ АД преценява дали инвестиционната услуга е целесъобразна за клиента. Ако въз основа на получената по т. 8.1. информация БАКБ АД прецени, че предлаганата инвестиционна услуга няма да е целесъобразна, тя предупреждава за това писмено клиента, съответно потенциалния клиент.

8.5. В случай че клиентът, съответно потенциалният клиент, не предостави информацията по т. 8.1. или предоставената информация е недостатъчна за извършване на преценка БАКБ АД писмено уведомява клиента, съответно потенциалния клиент, че не може да прецени дали предлаганата инвестиционна услуга е целесъобразна за него.

8.6. Горепосоченият ред по т. 8.1.- 8.5 не се прилага в случаите на отпускане на кредити или заеми по чл.6, ал.3, т.2 от ЗПФИ, различни от съществуващи кредитни лимити на заеми, текущи сметки и овърдрафт на клиент.

6. КОНФЛИКТИ НА ИНТЕРЕСИ

9.1. БАКБ АД е приела правила за вътрешна организация, част от които е Политиката на БАКБ за третиране на конфликт на интереси при извършване на инвестиционни услуги и дейности, съгласно които БАКБ АД предприема всички необходими действия за установяване на потенциалните конфликти на интереси между:

а) нея и всички лица, които работят по договор за нея, в т.ч. и свързаните с нея чрез контрол лица, обвързаните агенти или всяко лице, което пряко или косвено е свързано с инвестиционния посредник чрез отношение на контрол от една страна, и клиентите ѝ, от друга

страна;

б) отделните ѝ клиенти.

9.2. Конфликт на интереси е ситуация, която възниква във връзка с предоставяне на инвестиционни и/или допълнителни услуги от БАКБ АД в качеството ѝ на инвестиционен посредник и може да накърни интереса на клиент, включително следните ситуации, когато БАКБ АД:

- има възможност да реализира финансова печалба или да избегне финансова загуба за сметка на клиента;
- има интерес от резултата от предоставяната услуга на клиента или от осъществяваната сделка за сметка на клиента, който е различен от интереса на клиента от този резултат;
- има финансов или друг стимул да предпочете интереса на клиент или група от клиенти пред интереса на друг клиент;
- осъществява същата дейност като клиента;
- получава или ще получи от лице, различно от клиента, облаги във връзка с услуга, предоставена на клиента, под формата на парични средства, стоки или услуги в нарушение на т. 3.9. или различни от стандартното възнаграждение или комисионна за тази услуга.

9.3. Ако въпреки прилагането на правилата за вътрешна организация на БАКБ, в т.ч. на Политиката за конфликт на интереси, продължава да съществува риск за интересите на клиента, БАКБ АД не може да извършва дейност за сметка на клиент, ако не го е информирала за общото естество и/или източници на потенциалните конфликти на интереси. БАКБ АД предоставя на траен носител достатъчно подробна информация относно конфликта на интереси, която е в съответствие с характеристиките на клиента, за да може същият да вземе информирано решение относно инвестиционната или допълнителната услуга, във връзка с която възниква конфликт на интереси.

9.5. Информация за потенциалните конфликти на интереси, както и за 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 другия клиент, може да се предостави на клиенти на БАКБ АД, в качеството ѝ на инвестиционен посредник, когато е налице предварителното им писмено съгласие за това, съобразно правилата за вътрешна организация на БАКБ в т.ч. на Политиката за конфликт на интереси.

9.6. По искане на клиента БАКБ предоставя допълнителни подробности за Политиката за конфликт на интереси на траен носител или чрез електронна/интернет страница на БАКБ АД: www.bacb.bg при условията на раздел 8 по-долу.

7. ПОЛИТИКА ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА НАРЕЖДАНИЯ

10.1. БАКБ АД уведомява клиентите си за Политиката на БАКБ за изпълнение на клиентски нареждания, както и за съществени промени в нея.

10.2. БАКБ АД изпълнява нареждането на клиента в негов най-добър интерес и с оглед постигане на възможно най-добър резултат за него, съобразно приетата Политиката на БАКБ за изпълнение на клиентски нареждания.

10.3. БАКБ АД няма право да изпълнява нареждания за сметка на клиенти, ако те не са дали своето предварително съгласие със следваната от нея Политика за изпълнение на клиентски нареждания.

10.5. По искане на клиент БАКБ АД удостоверява, че е изпълнила нарежданията съобразно обявената Политика за изпълнение на клиентски нареждания.

8. КОРЕСПОНДЕНЦИЯ МЕЖДУ БАКБ АД И КЛИЕНТА И НАЧИНИ НА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

11.1. Кореспонденцията между БАКБ АД и клиентите се осъществява в писмена форма по един от следните начини, уговорен/и между страните и за който/които клиентът изрично се е съгласил в конкретния договор:

- а) на хартиен носител;
- б) на магнитен носител;

в) чрез електронни средства за комуникация, осъществена чрез електронна поща (e-mail) на електронен адрес, посочен в конкретния договор;

г) чрез електронна/интернет страница на БАКБ АД: www.bacb.bg при следните условия:

а) клиентът да има редовен достъп до интернет, като това обстоятелство се удостоверява с предоставяне от страна на клиента на адрес на електронна поща за нуждите на установените отношения с БАКБ АД;

б) клиентът изрично се е съгласил с този начин на предоставяне на информацията;

в) клиентът е уведомен чрез електронен способ за адреса на интернет страницата на БАКБ АД и мястото на страницата, където се намира тази информация;

г) информацията, предоставена на интернет страницата на БАКБ АД, е актуална;

д) информацията е достъпна непрекъснато на интернет страницата на БАКБ АД за времето, обикновено необходимо на клиентите да се запознаят с нея.

III. ОБЩИ ИЗИСКВАНИЯ И ОГРАНИЧЕНИЯ КЪМ ДЕЙНОСТТА НА БАКБ АД КАТО ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК

12.1. При извършването на инвестиционни услуги и дейности, както и на допълнителни услуги за сметка на клиент БАКБ АД действа честно, справедливо и като професионалист в съответствие с най-добрите интереси на своите клиенти, като полага дължимата грижа за интересите на своя клиент при изпълнение на договора и предприема всички достатъчни стъпки да сключи сделките с финансови инструменти за сметка на клиента при най-добрите за него условия. 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, платени на трети лица, участващи в изпълнението на нареждането.

12.2. БАКБ АД третира равностойно и справедливо всеки свой клиент.

12.3. При конкретни инструкции от страна на клиент БАКБ АД изпълнява нареждането, следвайки тези инструкции, като ясно и предварително предупрежда клиента, че това може да попречи на БАКБ АД да осигури най-доброто изпълнение за него.

12.4. БАКБ АД е изпълнила задължението си да действа за постигане на възможно най-добър резултат за своите клиенти, ако е изпълнила нареждането или специфичен аспект на нареждането, следвайки специални инструкции на клиента.

12.5. Ако сделката е извършена при условия, които са по-благоприятни от тези, установени от клиента, цялата изгода принадлежи на клиента.

12.6. Когато БАКБ АД извършва услугите по т. 3.2. за сметка на трето лице съгласно нареждане от друг посредник, тя има право да получи информацията за третото лице, събрана от този посредник. БАКБ АД има право да получи и да се позове и на препоръките, предоставени на трето лице от другия посредник по отношение на услугата.

12.7. БАКБ АД не носи отговорност за пълнотата и точността на информацията, предоставена от посредника, съгласно чиито нареждания действа, както и за правилността на препоръките, предоставени от него на клиента. Инвестиционният посредник по т. 12.6. носи отговорност за изпълнението на нареждането, по което е сключена сделка въз основа на получените информация и препоръки.

12.8. Правата и задълженията на БАКБ АД във връзка с прилагането на Закона за мерките срещу изпирането на пари, Закона за мерките срещу финансиране на тероризма и подзаконовите актове по прилагането им са подробно уредени в действащите в БАКБ вътрешни правила на БАКБ АД за контрол и предотвратяване изпирането на пари, които БАКБ прилага съгласно чл.101 от Закона за мерките срещу изпирането на пари.

IV. ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНВЕСТИЦИОННИ УСЛУГИ И ДЕЙНОСТИ ЗА СМЕТКА НА КЛИЕНТ. СКЛЮЧВАНЕ НА ДОГОВОР С КЛИЕНТ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА

ИНВЕСТИЦИОННИ И/ИЛИ ДОПЪЛНИТЕЛНИ УСЛУГИ И ДЕЙНОСТИ. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА НАРЕЖДАНИЯ НА КЛИЕНТИ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА СДЕЛКИ С ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ.

1. ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ. ОТГОВОРНОСТ

13.1. Клиентът има право да изисква точно изпълнение на договорните задължения от БАКБ АД и обратното.

13.2. БАКБ АД е длъжна да изпълнява задълженията си точно, като сключи и изпълни за сметка на клиента възложените ѝ от последния нареждания съответно посреднички за сключване на договор с финансови инструменти.

13.3. Отговорността за неизпълнение на договорно задължение се определя с конкретния договор. Изправната страна има право на обезщетение за вреди, които не се покриват от неустойка, съгласно закона. БАКБ АД няма право да предлага клаузи в договора с клиента, които водят до неравнопоставеност относно предвидените обезщетения и неустойки при неизпълнение на задълженията по договора.

13.4. Страните не носят отговорност за неизпълнение на своите задължения, ако неизпълнението се дължи на непреодолима сила. Ако БАКБ АД или клиентът са били в забава, те не могат да се позовават на непреодолима сила.

13.5. Рискът, свързан с инвестирането и сделките с финансови инструменти, се носи от клиента. Всеки конкретен договор съдържа клауза, че клиентът е получил информацията, която БАКБ АД е длъжна да му предостави съгласно ЗПФИ и приложимите подзаконовни нормативни актове, и че е наясно с рисковете, свързани с инвестирането и сделките с финансови инструменти.

13.6. Преди сключването на договор БАКБ АД изисква от клиентите информацията съгласно настоящите ОУ. В случай, че БАКБ АД сключи договор с клиент, който е отказал да предостави цялата или част от необходимата информация, това обстоятелство се удостоверява писмено и се подписва от клиента и от БАКБ АД.

2. СКЛЮЧВАНЕ НА ДОГОВОР.

14.1. За извършване на услугите по т. 3.2. БАКБ АД сключва договор с клиента в писмена форма. БАКБ АД сключва писмен договор с клиента след неговата регистрация в системата на БАКБ АД и идентификацията му съобразно изискванията на действащото законодателство. Сключването на договор между БАКБ АД и клиента се извършва при спазване на съответните изисквания на приложимите подзаконовни нормативни актове.

БАКБ АД създава досие на всеки клиент, в което съхранява подписания договор и всички документи свързани с предоставяните инвестиционни услуги на клиента.

14.2. При сключване на договора клиентът може да бъде представляван пред БАКБ АД от пълномощник с нотариално заверено пълномощно, което съдържа представителна власт за извършване на управителни и/или разпоредителни действия с финансови инструменти. Допуска се сключване на договор с пълномощник по изречение първо, ако пълномощникът декларира, че не извършва по занятие сделки с финансови инструменти, както и че не е извършвал такива сделки в едногодишен срок преди сключване на договора. БАКБ АД съхранява в своя архив декларацията и оригиналното пълномощно по изречение първо, съответно нотариално заверен препис от него. Ако пълномощното е с многократно действие, БАКБ АД съхранява копие от него, заверено от пълномощника и от лицето, което сключва договора за инвестиционния посредник. Заверката се извършва с полагане на надпис „Вярно с оригинала“, дата и подпис на лицето, което извършва заверката.

14.3. БАКБ АД може да сключва сделки с приемливи насрещни страни, без да е длъжна да спазва изискванията по т.8.1 - 8.5; т.10.1 – 10.5. и 15.8 от настоящите ОУ по отношение на конкретните сделки или съответната допълнителна услуга, пряко свързана с тези сделки. Това не се прилага, ако клиентът, определен като приемлива насрещна страна, изрично поиска да не се смята за такава страна изцяло или за конкретна сделка.

14.4. БАКБ АД отказва да сключи договора за извършване на услуги по т. 3.2, както и

да изпълни нареждане на клиент за сделка с финансови инструменти, ако:

- клиентът или негов представител не е представил и не е подписал всички необходими документи съгласно изискванията на приложимото законодателство, 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;

- насрещната страна е представлявана от пълномощник, който декларира извършването по занятие на сделки с финансови инструменти. Това ограничение не се прилага, когато договорът се сключва от управляващо дружество, кредитна институция, инвестиционен посредник или друго лице, което има право да извършва дейност с финансови инструменти;

- това би довело до неизпълнение на изискванията на Закона за мерките срещу изпирането на пари и на актовете по прилагането му, като незабавно уведомява съответните органи;

- БАКБ АД не предоставя услуга, съответно не приема нареждане за сделка, водеща до задължение за представяне на отчет за сделка по Регламент (ЕС) № 600/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 година относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012, сключена от името на клиент, преди да получи LEI код за клиента - юридическо лице.

3. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА НАРЕЖДЕНИЯ.

15.1. За осъществяване на сделки с финансови инструменти клиентите на БАКБ АД подават нареждания за извършване на сделки с финансови инструменти, които се подават в писмена форма по образец, изготвен от БАКБ АД в съответствие с действащото законодателство. Заедно с нарежданията клиентът трябва да подаде и изискваните от ЗПФИ и действащото законодателство декларации и други документи. Подаване на нареждания чрез пълномощник е допустимо само, ако се представи нотариално заверено изрично пълномощно и декларация, съгласно т. 14.2. от настоящите ОУ.

15.2. При приемане на нареждане БАКБ АД изисква от клиента, съответно от неговия представител, да декларира дали:

а) притежава вътрешна информация за финансовите инструменти, за които се отнася нареждането, и за техния емитент, ако финансовите инструменти, за които се отнася нареждането или на базата на които са издадени финансовите инструменти-предмет на нареждането, се търгуват на регулиран пазар;

б) финансовите инструменти-предмет на нареждане за продажба или за замяна, са блокирани в депозитарната институция, в която се съхраняват, дали върху тях е учреден залог или е наложен запор;

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

15.3. По реда на т. 15.1. се подават и допълнителните нареждания на клиента. БАКБ АД приема и изпълнява допълнителните нареждания, освен ако те са несъвместими с вече започналото изпълнение на нарежданията. Ако с допълнителното нареждане се променя съществено дадено нареждане и от него възникват рискове за клиента, за които той не е предупреден, БАКБ АД го предупреждава за тях писмено или по телефона. Ако клиентът не оттегли допълнителното нареждане веднага след уведомлението, се счита, че е поел съзнателно пълния размер на риска. При обективна невъзможност клиентът да бъде предупреден или БАКБ АД не получи отговор на свое запитване във връзка с допълнителното нареждане в срок до 24 часа, БАКБ АД може да се отклони от него, ако отклонението е в явен интерес на клиента.

15.4. БАКБ АД изпълнява нареждане на клиент извън регулиран пазар или многостранна система за търговия, само ако клиентът е предварително уведомен и е дал изрично съгласие за това, както и само ако това е възможно съгласно действащото законодателство и Политиката за изпълнение на клиентски нареждания на БАКБ АД.

15.5. БАКБ АД може да приема нареждания на клиенти чрез електронна система за търговия, която гарантира спазване на нормативните изисквания и осигурява достъп на клиента до определено място за изпълнение.

15.6. Приемането и иницирането от БАКБ АД на телефонни разговори и съобщения или на разговори и съобщения чрез електронни способи за комуникация, които се отнасят до приемането, предаването и изпълнението на нареждания на клиенти се записват. Записите се предоставят на съответния клиент при поискване. Искането за предоставяне на копия от записите на телефонни разговори/електронна комуникация се подава от клиента чрез отговорния служител по защита на личните данни на БАКБ АД. В искането следва ясно да е посочен период/конкретни сделки/видове финансови инструменти, нареждания, които са били предмет на обсъждане от страна на клиента и компетентен служител на БАКБ АД. В случай на отправяне на прекалено чести искания/искания за предоставяне на записи в извънредно голям обем, БАКБ АД има право да събира еднократна административна такса за подобно предоставяне, чийто размер, както и критериите за събирането ѝ се включват в Тарифата на БАКБ АД.

15.7. Когато БАКБ АД извършва дейност по приемане и предаване на нареждания във връзка с един или повече финансови инструменти, посредничество за сключване на сделки с финансови инструменти, включително и когато предава на други лица нареждания на свои клиенти за изпълнение, тя действа съобразно най-добрия интерес на клиента и в съответствие с приетата Политика на БАКБ за изпълнение на клиентски нареждания.

15.8. БАКБ АД е длъжна да изпълнява незабавно, честно и точно приетите клиентски нареждания, включително да спазва реда на постъпване на идентични нареждания. За идентични се смятат нарежданията, които са еднакви по отношение на вид, начин и срок на изпълнение и параметрите на цената.

15.9. БАКБ АД завежда по реда на постъпването им всички нареждания на своите клиенти в специален регистър, който се води на хартиен и магнитен носител и съдържа данните, съобразно изискванията на действащото законодателство.

15.10. БАКБ АД изпълнява при първа възможност нарежданията на своите клиенти, освен ако това би било явно неизгодно за клиентите.

15.11. При изпълнение на нареждания на клиенти БАКБ АД полага всички разумни усилия за постигане на възможно най-добър резултат за клиента, при спазване на Политиката за изпълнение на клиентски нареждания на БАКБ АД и спазвайки следните изисквания:

- а) незабавно и точно регистриране и разпределение на нарежданията за изпълнение;
- б) незабавно изпълнение по реда на постъпването им на идентични клиентски нареждания, освен когато характеристиките на нареждането или преобладаващите пазарни условия правят това неосъществимо или интересите на клиента изискват друго;
- в) информиране на непрофесионалния клиент за всяко съществено затруднение, свързано с правилното изпълнение на нарежданията, незабавно при тяхното узнаване.

15.12. В случай на подадено от клиент лимитирано нареждане с предмет акции, допуснати до търговия на регулиран пазар, което не се изпълнява незабавно при актуалните пазарни условия, БАКБ АД предприема мерки, освен ако клиентът даде изрично други нареждания, за възможно най-бързото изпълнение на това нареждане. Задължението се смята за изпълнено от БАКБ АД с предаване на лимитираното нареждане на регулиран пазар и/или многостранна система за търговия или когато нареждането е публикувано от доставчик на услуги за докладване на данни, установен в една държава членка, и може да бъде изпълнено лесно веднага щом позволят пазарните условия. *Лимитирано нареждане* е нареждане за покупка или продажба на финансови инструменти в определен обем и по определена или по-добра от нея цена. БАКБ АД може да не спазва задължението, ако обемът на нареждането не съответства на нормалния пазарен обем, при условия, определени в действащото законодателство.

17.1. БАКБ АД няма право да изпълнява нареждане на клиент или сделка за собствена сметка, като ги обединява с други клиентски нареждания, освен ако:

- а) обединението на нарежданията и сделките е малко вероятно да е във вреда, на който и да е от клиентите, чиито нареждания се обединяват;
- б) БАКБ АД е разяснила на всеки клиент, чиято нареждане се обединява, че обединяването може да е неизгодно за клиента във връзка с конкретното нареждане.

18.1. БАКБ АД отказва да приеме подадено от клиент нареждане за сключване на сделка, ако изпълнението на нареждането би било в нарушение на императивни разпоредби на действащото законодателство или на правилата на работа на организиран пазар на финансови инструменти, на Централния депозитар, на друга депозитарна институция или на друг

държавен орган. Ако въпреки предоставените от БАКБ АД разяснения в този смисъл клиентът писмено потвърди нареждането си, БАКБ АД е длъжна да изготви писмен отказ от изпълнение на нареждането и да го изпрати на клиента най-късно до края на работния ден, в който нареждането е било подадено, с обратна разписка или по друг начин, удостоверяващ получаването.

18.2. БАКБ АД отказва да сключи договор с клиент, както и да изпълни нареждане на клиент за сделка с финансови инструменти, ако в противен случай ще се наруши Закона за мерките срещу изпирането на пари и актовете по прилагането му, за което е длъжна да уведоми съответните органи.

18.3. Ако клиентът е причинил на БАКБ АД имуществени вреди, тя има право да спре изпълнението на прието вече нареждане и да откаже приемането на нови нареждания до уреждане на имуществените отношения с клиента.

18.4. БАКБ АД отказва или отлага изпълнението на нареждане на клиент за сделка с финансови инструменти, ако е декларирано или се установи, че финансовите инструменти, предмет на нареждане за продажба, не са налични по сметка на клиента или са блокирани в депозитарна институция, както и ако върху тях е учреден залог или е наложен заповед. Отказът/отлагането могат да отпаднат при условията на действащото законодателство.

19.1. БАКБ АД изисква от клиент, който подава нареждане за покупка на финансови инструменти, да й предостави паричните средства, необходими за плащане по сделката-предмет на нареждането, при подаване на нареждането, освен ако клиентът удостовери, че ще изпълни задължението си за плащане, както и в други случаи, предвидени в наредба.

19.2. Редът по т. 19.1. не се прилага, ако правилата на мястото на изпълнение, на което ще бъде сключена сделката, допускат сключване на сделка, при която плащането на финансовите инструменти не се осъществява едновременно с тяхното прехвърляне, и при наличие на изрично писмено съгласие на продавача. Изключението се прилага съответно и при други прехвърлителни сделки с финансови инструменти.

20. Когато сделката се сключва и изпълнява на фондова борса или друг регулиран пазар на финансови инструменти, за сключването и изпълняването ѝ се прилагат правилата на съответната фондова борса или регулиран пазар, дори и в конкретния договор между БАКБ АД и клиента да е уговорено друго.

21. БАКБ АД заявява за регистриране пред Централния депозитар или друга депозитарна институция прехвърляне на безналични финансови инструменти от лична (собствена) сметка на клиента по клиентска подсметка към БАКБ АД, ако клиентът е представил надлежен удостоверителен документ за финансовите инструменти и не са налице обстоятелства, които пораждаат съмнения за ненадлежна легитимация или представителна власт. БАКБ АД задържа за своя архив удостоверителните документи и/или ги предава, ако това се налага, на Централния депозитар или на съответната депозитарна институция по ред, определен в действащото законодателство и в правилника на Централния депозитар или съответната депозитарна институция.

22. Нареддания на клиенти се изпълняват и извън регулиран пазар или многостранна система за търговия само ако клиентите са предварително уведомени и са дали изрично съгласие за това, както и само ако това е възможно съгласно действащото законодателство и Политиката за изпълнение на клиентски нареждания на БАКБ АД.

4. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КЛИЕНТА ВЪВ ВРЪЗКА С ПОДАВАНЕТО НА НАРЕЖДАНИЯТА

23. Редовно подадените нареждания могат да бъдат отеглени от клиента с подписване на отегляне на нареждането. Нареддането може да бъде отеглено преди да бъде сключена сделка с финансовите инструменти. В случай, че има частично изпълнение на подаденото нареждане, отеглянето на нареждането става само за частта, която не е изпълнена. При частично изпълнение на нареждането на клиента, той дължи на БАКБ АД възнаграждение на посредника и всички съпътстващи разходи съгласно тарифата и подписания договор.

24.1. Ако БАКБ АД се отклони от нареждането, клиентът не е длъжен да признае сделката за извършена за негова сметка и може да поиска обезщетение, освен ако

отклонението е било в негов явен интерес.

24.2. Когато БАКБ АД съобщи, че поема разликата в цената, клиентът няма право да се откаже от сделката.

25. Клиентът е длъжен да приеме резултатите от изпълнителната сделка.

26. Клиентът е длъжен да подава и подписва декларациите и други документи, свързани със сделките с финансови инструменти, които БАКБ АД му предоставя в изпълнение изискванията на действащото законодателство.

27. Клиентът няма право да дава нареждания относно финансови инструменти и компенсаторни инструменти, за които притежава вътрешна информация, или относно финансови инструменти и компенсаторни инструменти, които са блокирани в Централния депозитар, върху тях е учреден залог или наложен запор, както и да дава нареждания относно сделки, представляващи прикрита покупка или продажба на финансови инструменти и компенсаторни инструменти.

28.1. Клиентът е длъжен при даване на нареждане за продажба или замяна на финансови инструменти да предаде във владение на БАКБ АД цялото уговорено количество финансови инструменти, които трябва да са в състояние (включително от правна страна), позволяващо законосъобразното изпълнение на нареждането.

28.2. Ако финансовите инструменти не отговарят на условието по т. 28.1, клиентът трябва да ги замени с редовни финансови инструменти в указан му от БАКБ АД срок или да оттегли нареждането си. При оттегляне, отношенията между страните се уреждат като виновно неизпълнение на задълженията по сделката. Ако се стигне до изпълнение на нареждането за продажба или замяна на финансови инструменти, които не отговарят на условието по т. 28.1, клиентът отговаря за имуществените вреди, претърпени от БАКБ АД при и по повод изпълнение на това нареждане.

5. ПОТВЪРЖДЕНИЯ И ОТЧЕТНОСТ

29.1. В случаите, в които БАКБ АД сключва сделка за сметка на непрофесионален клиент, БАКБ АД изпраща незабавно основната информация относно изпълнението на това нареждане, както и съобщение на траен носител (потвърждение), относно изпълнението на нареждането възможно най-рано, но не по-късно от първия работен ден след изпълнението. Ако потвърждението е прието от БАКБ АД чрез трето лице, уведомяването на клиента се извършва не по-късно от първия работен ден, следващ деня, в който БАКБ АД е получила потвърждението от третото лице. БАКБ АД информира клиента за мястото, на което е било изпълнено нареждането.

29.2. БАКБ АД няма задължение по т. 29.1., ако потвърждението съдържа същата информация, както потвърждението, което незабавно е изпратено на клиента от друго лице.

29.3. Потвърждението съдържа информация, която е подходяща, когато е приложимо в съответствие с регулаторните технически стандарти относно задълженията за докладване, приети в съответствие с член 26 от Регламент (ЕС) № 600/2014. При предоставяне на информацията БАКБ АД може да използва стандартни кодове, при условие че представи на клиента обяснения на използваните кодове.

30. В случаите, когато БАКБ АД сключва сделка за сметка на професионален клиент или приемлива насрещна страна, БАКБ АД незабавно му предоставя на траен носител съществената информация за сключената сделка, но не късно от първия работен ден след изпълнението.

31.1. Ако сегълментът не бъде извършен на посочената дата или възникне друга промяна в информацията, съдържаща се в потвърждението, БАКБ АД уведомява клиента по подходящ начин до края на работния ден, в който БАКБ АД е узнала за промяната.

31.2. БАКБ АД предоставя на клиента, при поискване, информация за статуса на нареждането и за изпълнение му. БАКБ АД в срок до 3 работни дни от писменото искане уведомява клиента за датата на въвеждане на нареждането на пазара и за номера на сделката на регулирания пазар и му предоставя друга допълнителна информация относно изпълнението на

нареждането.

31.3. В случаите на подадени нареждания за непрофесионален клиент с предмет дялове или акции на предприятия за колективно инвестиране, които се изпълняват периодично, БАКБ АД предприема действията по т. 29.1. или предоставя на клиента най-малко веднъж на 6 месеца потвърждение във връзка с тези сделки.

32.1. Когато БАКБ държи финансови инструменти и/или парични средства на клиент, поне веднъж годишно БАКБ АД предоставя на траен носител по договорения в конкретния договор начин писмен сборен отчет за наличностите, сделките и други операции за изтеклия период с финансови, парични средства или други имуществени права, предоставени или придобити от БАКБ АД за сметка на нейните клиенти. БАКБ АД предоставя отчетата към 31 декември на съответната година, както и при поискване от клиента при условия и по ред, определени в договора.

32.2. БАКБ АД предоставя на клиента отчети за предоставяните услуги на траен носител съгласно Делегиран регламент (ЕС) № 2017/565. Отчетите включват информация, която е съобразена с вида и сложността на съответните финансови инструменти и с характера на предоставяната услуга, както и информация за разходите, свързани със сделките и услугите, извършени за сметка на клиента.

32.3. Клиентът може да направи възражения относно потвържденията и отчетите по т. 29.1. в тридневен срок от получаването им, а относно отчетите по т. 32.1. - в седемдневен срок. БАКБ АД води регистър за жалбите и възраженията, в който се вписват данни за постъпилите възражения.

32.4. Потвържденията и отчетите се считат за приети от клиента, ако той не възрази в сроковете по 32.3.

32.5. (1) Справки за финансовите инструменти и/или средствата на клиента. БАКБ АД изпраща веднъж на тримесечие на всеки клиент, за когото държи финансови инструменти или средства, справка на траен носител за тези финансови инструменти или средства, освен ако такава справка е предоставена в друга периодична справка. При поискване от клиента БАКБ АД предоставя тази справка по-често срещу възнаграждение, определено на търговска основа.

(2) Първа алинея не се прилага по отношение на депозити по смисъла на Директива 2000/12/ЕО на Европейския парламент и на Съвета, държани от БАКБ АД.

(3) Справката за активите на клиента по ал. 1 съдържа следната информация:

а) подробности за всички финансови инструменти или средства, държани от БАКБ АД за клиента в края на периода, обхванат от справката;

б) степента, в която всеки финансов инструмент или средства на клиента са били предмет на сделки за финансиране с ценни книжа;

в) размера на всяка полза, постигната за клиента в резултат на участие в сделки за финансиране с ценни книжа, както и основата, на която са постигнати тези ползи.

г) изрично посочване на активите или средствата, които са предмет на правилата на Директива 2014/65/ЕС и мерките за нейното прилагане, и на тези, които не са, например които са предмет на договор за финансово обезпечение с прехвърляне на права;

д) изрично посочване на активите, които са засегнати от определени особености по отношение на правата на собственост, например които подлежат на обезпечителен интерес;

е) пазарната или оценената стойност, ако пазарната стойност не е налична, на финансовите инструменти, включени в справката, с изрично посочване на факта, че отсъствието на пазарна цена може да е показателно за липса на ликвидност. Оценената стойност се определя от БАКБ АД въз основа на принципа на полагане на максимални усилия.

(4) Периодичната справка за активите на клиента по ал. 1 не се предоставя, когато БАКБ АД предоставя на своите клиенти достъп до онлайн система, отговаряща на критериите за траен носител, ако актуални справки за финансовите инструменти или средствата на клиента са леснодостъпни от клиента и БАКБ АД разполага с доказателства, че клиентът е осъществил достъп до тази справка поне веднъж през съответното тримесечие.

6. ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕ И РАЗНОСКИ

33.1. Възнаграждението за извършените от БАКБ АД услуги, както и заплащането на направените разноси, необходими за извършване на услугата, се определят в конкретния

договор по вид, размер, срок и начин на плащане .

34.2. Ако възнаграждението или разноските по договора се отклоняват от обявената от БАКБ АД Тарифа и отклонението не е в интерес на клиента, договорът съдържа изявление на клиента, че той е запознат с Тарифата и е съгласен с отклонението.

35. При заплащане на клиента на сумите от реализираните продажби на финансови инструменти БАКБ АД има право да удържи в своя полза дължимата от клиента сума за разноски и възнаграждение.

36. Право на заплащане на направените разноски и на възнаграждение, съответно на извършеното от нея, БАКБ АД има и в случаите, когато изпълнението на нареждането от нейна страна стане невъзможно, но не по нейна вина.

37.1. БАКБ АД има право да упражни право на задържане върху придобитите в резултат на изпълнено нареждане на клиента финансови инструменти и/или пари, ако клиентът изпадне в забава относно дължимите суми за разноски или възнаграждение.

37.2. БАКБ АД предоставя предварителна и последваща информация на клиента относно разходите и свързаните такси съгласно чл.50 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565.

7. СЪХРАНЕНИЕ НА КЛИЕНТСКИ АКТИВИ

38.1. БАКБ АД извършва дейност по съхраняване (държане на финансови инструменти и/или пари на клиенти) и администриране на финансови инструменти на клиенти и свързаните с това услуги като управление на постъпилите парични средства/предоставените обезпечения.

38.2. БАКБ АД като попечител се задължава да:

а) държи финансови инструменти и/или пари на клиенти в Централния депозитар, банка и/или друго лице, съгласно приложимите разпоредби на ЗПФИ, включително при себе си, а безналични държавни ценни книжа - в регистри на Българската народна банка или на поддепозитари на държавни ценни книжа. БАКБ АД съхранява финансовите инструменти на своите клиенти, в депозитарна институция по техни собствени клиентски сметки към депозитарните сметки на Банката.

б) да извършва посреднически услуги във връзка с откриване и водене на сметки, регистриране, администриране на сделки с финансови инструменти и други услуги, свързани с дейността на Централния депозитар или друга депозитарна институция;

в) извършва договорени с клиенти управителни действия, свързани с финансовите инструменти, като упражняване на правата по ценни книжа, разпределяне на дивиденди, лихви, главници, права, безплатни ценни книжа, осъществяване или контролиране на плащания във връзка с ценните книжа, разпространяване на отчети и информация за общи събрания и други действия, свързани с гореизброените.

39. Всички действия при и по повод разпореждане – прехвърлителна или заложна сделка - с предоставяните съгласно дейността за попечителство на финансови инструменти и/или пари се извършват от БАКБ АД след изрично писмено нареждане, или друго релевантно указание от страна на клиента. Всички такси за съхранение и трансфери са определени в Тарифата на БАКБ АД.

V. СПЕЦИФИЧНИ УСЛОВИЯ ПРИ ЗАПИСВАНЕ НА АКЦИИ ОТ ЕМИСИИ ПРИ УВЕЛИЧЕНИЕ НА КАПИТАЛА

40. При подаване на заявка до БАКБ АД от клиент за записване на акции срещу права БАКБ АД незабавно подава нареждане от името на клиента до Централния депозитар и/или съответната депозитарна институция за записване на акции съгласно процедурите на Централния депозитар и уведомява за постъпилата заявка инвестиционния посредник, обслужващ емисията. Уведомяването по предходното изречение се извършва по телефон или чрез друг дистанционен способ за комуникация, като за извършването му до края на работния ден се съставя документ, който се заверява от лице от звеното за нормативно съответствие.

41.1. В случай, че БАКБ АД в качеството на инвестиционен посредник обслужва емисията, при получаване на уведомлението по т. 40, незабавно подава насрещно нареждане от

името на емитента до Централния депозитар съгласно процедурите на Централния депозитар.

41.2. В случай, че БАКБ АД в качеството на инвестиционен посредник обслужва емисията, при подаване на заявка за записване на акции срещу права от клиент на БАКБ АД - подава нареждане от името на клиента и нареждане от името на емитента до Централния депозитар съгласно процедурите на Централния депозитар.

42.1. Заявките по записване на акции съдържат минимално данни за:

- имената (наименованието) и уникалния клиентски номер на лицето и на неговия пълномощник/представител, а ако такива номера не са присвоени - съответните идентификационни данни като: трите имена, ЕГН, местожителство и постоянен адрес, гражданство, съответно наименование, идентификационен код БУЛСТАТ/ЕИК, данъчен номер, седалище и адрес на клиента, валиден LEI код, а ако клиентът е чуждестранно лице - аналогични идентификационни данни;

- емитента, ISIN код на емисия и брой на акциите, за които се отнася заявката;
- дата, час и място на подаване на заявката;
- подпис на лицето, което подава заявката.

VI. СПЕЦИФИЧНИ УСЛОВИЯ ПРИ ТЪРГОВИЯ ЧРЕЗ ЕЛЕКТРОННА СИСТЕМА

43.1. В случай, че стане абонат на одобрена от регулиран пазар електронна система за подаване на нареждания за покупка или продажба на финансови инструменти, БАКБ АД може да сключва договори с клиенти и да въвежда нареждания чрез тази система.

43.2. Достъпът до системата и въвеждането на нареждания от клиента се осъществява чрез електронен сертификат, издаден на негово име, и при спазване на изискванията, установени във вътрешни правила на регулирания пазар за работа със съответната електронна система.

43.3. В случай, че клиентът ще въвежда нареждания 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.

43.4. Нареждане, подадено чрез електронна система, се счита подадено по инициатива на клиента.

44.1. Ако електронната система не допуска сключването на сделки с блокирани, запорирани или заложен финансови инструменти или с финансови инструменти, които не са налични по съответната сметка, БАКБ АД не е длъжна да извършва проверка в депозитарната институция.

44.2. Плащането по сделка, сключена в изпълнение на нареждане, подадено чрез електронна система, се извършва само по безкасов начин.

44.3. Потвърждението за сключената сделка се предоставят на клиента чрез електронната система.

VII. ВЪЗЛАГАНЕ НА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ТРЕТО ЛИЦЕ

45.1. БАКБ АД може да възложи изпълнението на критични или важни оперативни функции или на инвестиционни услуги и дейности на трето лице. Под „критични или важни оперативни функции” за дейността ѝ като инвестиционен посредник се разбират тези функции, при които недостатък или грешка при тяхното извършване може съществено да засегне изпълнението на условията и задълженията, свързани с неговия лиценз или с други задължения по Директива 2014/65/ЕС, или изпълнението на другите изисквания на закона, или да повлияе на неговото финансово състояние, на стабилността или на непрекъснатостта на извършваните от него инвестиционни услуги и дейности.

Не се смятат за критични и важни за дейността на инвестиционния посредник следните функции:

а) предоставянето на консултантски услуги на инвестиционния посредник, както и извършването на други услуги, които не представляват инвестиционна дейност или услуга, извършвана от името на инвестиционния посредник, включително предоставянето на юридически съвети на инвестиционния посредник или обучение на служителите му или

услуги, свързани с фактуриране, както и със сигурността на помещенията и персонала на посредника;

б) получаване на стандартизирани услуги, включително такива по предоставянето на пазарна ценова информация.

45.2. Възлагането се осъществява въз основа на писмен договор между БАКБ АД и третото лице, в който изчерпателно и ясно се разпределят съответните права и задължения на инвестиционния посредник и на доставчика на услуги в. По-специално БАКБ АД гарантира правото си да издава указания и да прекратява договора, правото си да получава информация, както и правото си да извършва проверки и правото на достъп до счетоводната документация и до помещенията. Договорът гарантира, че доставчикът на услуги може да извършва възлагане на трети лица само с писмено съгласие на БАКБ АД.

45.3. При възлагането на критични и важни оперативни функции, както и на инвестиционни услуги и дейности, БАКБ АД продължава да носи пълна отговорност за изпълнението на своите задължения по Директива 2014/65/ЕС и спазва следните условия:

а) при възлагането на външни изпълнители висшето ръководство не делегира своята отговорност;

б) отношението и задълженията на инвестиционния посредник към неговите клиенти съгласно Директива 2014/65/ЕС не се променят;

в) условията, които инвестиционният посредник трябва да изпълнява, за да получи и запази лиценз в съответствие с член 5 от Директива 2014/65/ЕО, не са нарушени;

г) нито едно от условията, при които е бил издаден лицензът на инвестиционния посредник, не се премахва или променя.

45.4. БАКБ АД действа с дължимата грижа при сключване, изпълнение и прекратяване на договор по т. 47.2. БАКБ АД предприема необходимите действия, за да гарантира спазването на нормативните изискванията и изискванията на чл.31 и сл. от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 относно дейността на третото лице, включително и ефективни мерки за контрол върху възложените функции и управление на рисковете, свързани с възлагането.

VIII. ПРАВИЛА, ПРИЛОЖИМИ ПРИ ОСЪЩЕСТВЯВАНЕ НА ДЕЙНОСТ КАТО РЕГИСТРАЦИОНЕН АГЕНТ

46.1. БАКБ АД извършва дейност на регистрационен агент при спазване на изискванията на приложимото законодателство на основание на сключен с клиента писмен договор, като подава в съответните депозитарни институции данни и документи за регистриране на:

1. сделки с финансови инструменти, предварително сключени пряко между страните;

2. прехвърляне на безналични финансови инструменти при дарение и наследяване;

3. промяна на данни за притежателите на безналични финансови инструменти, поправка на сгрешени данни, издаване на дубликати от удостоверителни документи и други действия, предвидени в правилника на съответната депозитарна институция.

46.2. Клиентите са длъжни да съставят, представят и подписват всички необходими документи с оглед регистрирането на сделките по т.46.1.

47. Прехвърлителят и приобретателят на финансовите инструменти могат да бъдат представявани пред БАКБ АД, когато действа като регистрационен агент, от лица, изрично упълномощени с нотариално заверено пълномощно при съответно прилагане на чл. 14.2. от тези общи условия.

48. БАКБ АД отказва да подпише договор с клиента и да приеме документи за извършване на регистрационни сделки, ако:

1. не са налице всички необходими данни и документи, представените документи съдържат очевидни нередовности или в данните има неточности и противоречия;

2. страна по сделката декларира, че притежава вътрешна информация за финансовите инструменти – предмет на сделката, ако те се търгуват на регулиран пазар, или за техния емитент;

3. налице е обстоятелство, което поражда съмнение за ненадлежна легитимация или представяване;

4. страната по сделката, съответно нейният пълномощник, декларира извършването по

занятие на сделки с финансови инструменти;

5. страната по сделката, съответно нейният пълномощник, декларира, че сделката представлява прикрита покупка или продажба на финансови инструменти.

49.1. За дейността си като регистрационен агент Банката води регистър и оповестява информация за сделките по т. 46.1. по предвидения за това ред (Предвиден в Регламент ЕС 600/2014).

49.2. Когато БАКБ АД, в качеството си на инвестиционен посредник, действа само като регистрационен агент, нейните задължения към клиента се изчерпват със спазването на приложимите законови изисквания и грижливата проверка на документите съгласно приложимото законодателство.

IX. ПРОМЕНИ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРИТЕ

50. Всяка промяна в договора между БАКБ АД и неин клиент се извършва с изрично писмено съгласие на страните под формата на допълнително споразумение и влиза в сила от момента на подписването му от двете страни, освен ако не е уговорено друго.

51.1. Договорът между БАКБ АД и неин клиент, сключен на основата на тези ОУ, може да бъде прекратен:

- а) предсрочно, по взаимно съгласие чрез сключване на анекс към договора;
- б) с изтичане срока на действие на договора;
- в) едностранно от клиента, при несъгласие с обявено изменение и допълнение на общите условия и/или тарифата, без предизвестие преди датата на влизане в сила на текстовете от съответните документи;
- г) едностранно, от която и да е от страните с едномесечно писмено предизвестие до другата;
- д) при смърт или поставяне под запрещение на клиента – физическо лице;
- е) при прекратяване на юридическото лице на клиента;
- ж) при отнемане от страна на БНБ на лицензията на БАКБ АД;
- з) други основания, предвидени в договора и закона.

51.2. При прекратяване на договорните отношения и при условие, че финансовите инструменти на клиента са по клиентска подметка към сметката на БАКБ АД в „Централен депозитар” АД или друг депозитар, БАКБ АД е длъжна в срок до 7 дни от датата на прекратяване или от датата на узнаване за прекратяване на договора:

- да изпрати на клиента, по начин удостоверяващ получаването му, писмен отчет към датата на прекратяване на договора за наличностите и операциите по сметките на клиента за парични средства и финансови инструменти за периода, следващ последния отчет;
- да прихване дължимите от клиента такси, комисионни, неустойки и пр., ако има такива;
- да упражни право на задържане върху финансовите инструменти, водени по подметка на клиента, до заплащане на всички дължими от клиента такси, комисионни, неустойки и пр.

В срок до 7 дни от получаване на отчета, клиентът е длъжен:

- изрично да посочи начина на прехвърляне на своите финансови инструменти в депозитарна институция – по подметка на клиента при друго лице, изрично указано от клиента или по лична сметка на клиента в депозитарната институция, включително чрез откриване на нова сметка;

В срок до 7 работни дни от получаване на нареждането и/или уведомлението от клиента БАКБ АД е длъжна да изпълни нарежданията на клиента относно прехвърлянето на финансовите инструменти на клиента, съгласно неговите инструкции.

При липса на изрични нареждания и уведомления от страна на клиента, БАКБ АД прехвърля финансовите активи по лична сметка на клиента в депозитарната институция, след приспадане на дължимите от клиента такси, комисионни, неустойки.

В хипотезата за едностранно прекратяване на договора от страна на клиента, поради несъгласие с обявени от БАКБ АД изменения и допълнения в общите условия и/или тарифата, БАКБ АД урежда отношенията си с клиента в седемдневен срок от получаване на изявлението

за прекратяване (предизвестие).

БАКБ АД изисква и/или прихваща от клиента плащане на всички такси, комисионни и други разноски, натрупани до датата на прекратяването, а също и всички допълнителни разходи, както и възникналите за Банката преки загуби вследствие на прекратяването, ако са налице такива. Само след погасяване на всички задължения на клиента към съответния момент, БАКБ АД прехвърля финансовите инструменти и паричните средства по сметки, съгласно инструкциите на клиента.

X. ОПАЗВАНЕ НА ТЪРГОВСКА ТАЙНА

52. При осъществяване на дейността си в качеството на инвестиционен посредник БАКБ АД е длъжна да пази търговската тайна на своите клиенти, както и техния търговски престиж. Освен на упоменатите в ЗПФИ случаи или други овластени органи, БАКБ АД няма право да разкрива информация свързана с опазването на търговската тайна и престиж на своите клиенти.

XI. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПЪЛНЕНИЕ НА ОБЩИТЕ УСЛОВИЯ И НА ТАРИФАТА

53.1. БАКБ АД има право да изменя документите, приложими към договорите с клиенти на БАКБ АД, в качеството ѝ на инвестиционен посредник, включително, но не само общи условия, тарифа, политика за изпълнение на клиентските нареждания, като уведоми клиента за промяната чрез публикация на интернет страницата на БАКБ АД. БАКБ АД публикува на видно място на интернет страницата си всяко изменение и допълнение на общите условия и/или тарифата, съдържащи информация за датата на приемането им и датата на влизане в сила.

53.2. Публикуването на изменени и/или допълнени общи условия и/или тарифата, се извършва в срок не по-кратък от един месец преди влизането на измененията и допълненията в сила. 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. Ако в посочения по-горе срок клиентът не се противопостави изрично и писмено на новите документи, същите влизат в сила за него, без да е необходимо допълнително волеизявление от негова страна за приемането им.

В случай, че клиентът откаже да приеме изменените общи условия и/или тарифа, БАКБ АД има право да не приема нарежданията на клиента, да поиска прекратяване на договора с него и да преустанови изпълнението на подадени, но неизпълнени негови нареждания.

53.3. Относно промени в други документи, приложими към договорите с клиенти, ако в срок от 5 (пет) работни дни от публикуване на уведомлението за промяната клиентът не се противопостави изрично и писмено на новите документи, същите влизат в сила за него, без да е необходимо допълнително волеизявление от негова страна за приемането им.

XII. УРЕЖДАНЕ НА СПОРОВЕ

54.1. При възникнали противоречия между БАКБ АД и неин клиент във връзка с тълкуването и изпълнението на договор за брокерски услуги за сделки с финансови инструменти те задължително се уреждат съгласно принципа на добронамереността. Страните разрешават възникналите между тях спорове чрез преговори, като БАКБ АД е длъжна да обсъди с клиента естеството на спора.

54.2. Когато между страните не може да бъде постигнато съгласие спорните въпроси се отнасят за решаване съгласно българския закон до борсовия арбитражен съд, когато сделката се извършва на борсата, до компетентния съд или до избран от страните арбитраж.

ХІІІ. ЗАЩИТА НА ЛИЧНИ ДАННИ

55. Личните данни, които клиентите предоставят на БАКБ АД и които БАКБ АД събира и обработва в процеса на предоставяне на услугите по сделки с финансови инструменти, се обработват и съхраняват от страна на БАКБ АД в съответствие с Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и Съвета относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива 95/46/ЕО („Общ регламент за защита на личните данни“). Подробна информация за данните, които идентифицират БАКБ АД като администратор на лични данни и координатите за връзка с длъжностното лице по защита на данните, целите и правното основание за обработването на личните данни, включително и когато обработването е необходимо с цел защита на легитимния интерес на БАКБ АД; категориите получатели на лични данни; намерението на БАКБ АД да предаде личните данни на трета държава или международна организация (*само когато е приложимо*); срокът, за който ще се съхраняват личните данни; правата на субектите на данни във връзка с обработването на личните данни от страна на БАКБ АД, както и информация за начина, по който същите могат да бъдат упражнени; и всяка друга информация, която Общият регламент за защита на личните данни изисква да бъде предоставена на клиентите, се съдържа в Политиката за защита на личните данни в БАКБ АД и в Уведомление за защита на личните данни на БАКБ до нейните клиенти, които са публикувани на интернет страницата на БАКБ АД – www.bacb.bg и са налични в офисите на БАКБ АД.

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§1. Всеки документ, за който се изисква да бъде съставен в писмена форма, може да бъде съставен като електронен документ, подписан съгласно Закона за електронния документ и електронния подпис, при условие че е осигурено съответното спазване на другите нормативни изисквания.

§2. За всички неуредени от настоящите Общи условия и конкретния договор въпроси се прилагат ЗПФИ, Делегиран Регламент (ЕС) 2017/565, ЗПЗФИ, ЗППЦК и подзаконовите актове по приложението им и разпоредбите на действащото законодателство в Република България. В случай, че в писмения договор е уредено различно от установеното в настоящите Общи условия, прилагат се клаузите на съответния договор.

§3. Настоящите Общи условия, приложими към договорите с клиенти по сделки с финансови инструменти са приети по решение на Управителния съвет на „Българо-американска кредитна банка“ АД от 10.05.2018г., в сила от 16.06.2018 г., изменени с решение на УС от 03.12.2020г., в сила от 07.12.2020г.

С влизане в сила на настоящите Общи условия се отменя действието на Общи условия, приложими към договорите с клиенти по сделки с финансови инструменти са приети по решение на Управителния съвет на „Българо-американска кредитна банка“ АД от 26.11.2007г., изменени и допълнени по решение на Управителния съвет от 20.08.2008г., по решение на Управителния съвет от 15.11.2012г. и по решение на Управителния съвет от 12.05.2016г.

§4. От датата на влизането си в сила, 16.06.2018 г., настоящите Общи условия се прилагат за всички клиенти. По отношение на клиентите, с които БАКБ АД има сключени и действащи договори за сделки с финансови инструменти преди 16.06.2018 г. се счита, че клиентите са приели и са обвързани от настоящите Общи условия, освен ако последните не уведомят писмено Банката преди 16.06.2018 г. че не приемат новите Общи условия.

Клиентски нареждания, подадени от настоящи клиенти на БАКБ АД, като инвестиционен посредник, които са били приети, но не са били изпълнени към датата на влизане в сила на настоящите общи условия, се изпълняват съгласно общите условия, действали към датата на подаването на тези нареждания.

Подписаният ЕГН:.....,
в качеството ми на страна или законен представител/пълномощник на страна по договор с
БАКБ АД, сключен при настоящите Общи условия, декларирам, че съм запознат и приемам
настоящите Общи условия, като екземпляр от документа ми бе предоставен на траен
носител.

Дата:

Подпис: