

ОБЩИ УСЛОВИЯ

ЗА СДЕЛКИ С ЦЕННИ КНИЖА, ПРИЛОЖИМИ КЪМ ДОГОВОРИТЕ С КЛИЕНТИ НА “ СОМОНИ ФАЙНЕНШЪЛ БРОКЕРИДЖ ” ООД ГР. СТАРА ЗАГОРА

І. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 1. Общите условия уреждат правоотношенията между Инвестиционен посредник " СОМОНИ ФАЙНЕНШЪЛ БРОКЕРИДЖ " ООД и неговите клиенти. Инвестиционният посредник е длъжен да дава по подходящ начин възможност на клиентите си да се запознаят със съдържанието на общите условия и да сключва договорите си с тях на базата на тези общи условия, съобразени с изискванията на Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и на Наредба № 1 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници (Наредба № 1).

Чл. 2. (1) "СОМОНИ ФАЙНЕНШЪЛ БРОКЕРИДЖ" ООД (наричано по-нататък "Дружеството") е дружество с ограничена отговорност, вписано в регистъра на Старозагорски окръжен съд -фирмено отделение по ф.д. № 797/2001 г., партида № 55, том 3, регистър 1, страница 110; идентификационен код по БУЛСТАТ 123560824; Данъчен номер 1244743206, със седалище и адрес на управление гр. Стара Загора, общ. Стара Загора, ул. "Цар Симеон Велики" № 112.

(2) Дружеството притежава разрешение за извършване на дейност като инвестиционен посредник на територията на Република България и в чужбина (Решение № 68-ИП/29.04.2002г. и Решение №55-ИП/26.02.2003г. на Държавната комисия по ценните книжа с Разрешение №РГ-03-0197/28.02.2003г.), вписано е в регистъра за инвестиционните посредници и **има право да извършва следните инвестиционни услуги и дейности:**

1. приемане и предаване на нареждания във връзка с ценни книжа, включително посредничество за сключване на сделки във връзка с ценни книжа;

2. изпълнение на нареждания за покупка или продажба на ценни книжа за сметка на клиенти;

3. сделки за собствена сметка с ценни книжа;

4. управление, в съответствие със сключен с клиента договор, на индивидуален портфейл, включващ ценни книжа, по собствена преценка без специални нареждания на клиента;

5. предоставяне на индивидуални инвестиционни консултации на клиент, по собствена инициатива или по искане на клиента, по отношение на една или повече сделки, свързани с ценни книжа;

6. поемане на емисии ценни книжа и/или предлагане за първоначална продажба на ценни книжа при условията на безусловно и неотменимо задължение за записване/придобиване на ценните книжа за собствена сметка;

7. предлагане за първоначална продажба на ценни книжа без безусловно и неотменимо задължение за придобиване на ценните книжа за собствена сметка;

8. допълнителни услуги:

- съхраняване и администриране на ценни книжа за сметка на клиенти, включително попечителска дейност (държане на ценни книжа 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 ценни книжа, 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;

- сделки с чуждестранни средства за плащане, доколкото те са свързани с предоставяните инвестиционни услуги;

- извършване на сделки с чуждестранна валута в наличност и по безкасов начин - на основание лицензия № 065/28.06.2001 на БНБ;

- инвестиционни изследвания и финансови анализи или други форми на общи препоръки, свързани със сделки с ценни книжа;

- услуги, свързани с дейността по т. 6 и 7.

Чл. 3. (1) По смисъла на тези Общи условия:

1. Клиент на инвестиционния посредник е инвеститор, в това число и чуждестранно лице, който се ползва или проявява интерес да се ползва от услугите, оказвани от инвестиционния посредник във връзка с предмета му на дейност, включително при сключване на сделки с ценни книжа за собствена сметка на инвестиционния посредник. За клиент се счита и:

1.1 друг инвестиционен посредник, в това число и чуждестранен инвестиционен посредник, който, за своя или за чужда сметка, подава поръчка за сключване на сделка с ценни книжа или предоставя пари и/или ценни книжа за управление;

1.2. лице, чийто инвестиционен портфейл се управлява от управляващо дружество, в това число и от чуждестранно управляващо дружество.

2. "Ценни книжа" са акции, колективни инвестиционни схеми, държавни, общински и корпоративни облигации и други дългови ценни книжа, права, варианти, опции и други видове инвестиционни и/ или други ценни книжа, предмет на ЗППЦК.

(2) Използваните в Общите условия изрази, имат значението, което им придава ЗППЦК и актовете по прилагането му. По искане на клиент, Дружеството предоставя списък на дефинираните в ЗППЦК и актовете по прилагането му думи и изрази.

(3) Клиенти на Дружеството могат да бъдат български и чуждестранни юридически и физически лица.

II. ОСНОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК. ДЪЛЖИМА ГРИЖА. ОТГОВОРНОСТ. ПРИОРИТЕТ НА ИНТЕРЕСА НА КЛИЕНТА.

Чл. 4. (1) При извършване на услугите и дейностите по чл.54, ал. 2 и 3 от ЗППЦК Дружеството е длъжно да действа честно, справедливо, като професионалист, да полага грижа на добър търговец за интересите на своите клиенти и да предпочита техния интерес пред собствения, както и да ги уведомява за рисковете от сделките с ценни книжа.

(2) Дружеството е длъжно да третира равностойно и справедливо своите клиенти.

(3) Дружеството сключва сделките с ценни книжа за сметка на клиенти при най-добрите условия. Дружеството е изпълнило това си задължение, ако е положило разумни усилия да установи най-добрата за клиента цена съгласно условията на поръчката и е сключило сделката на тази цена.

(4) Дружеството е длъжно при първа възможност да изпълнява поръчките на своите клиенти, съответно да сключва сделки при управление на индивидуални портфейли от ценни книжа на клиенти, освен ако това би било явно неизгодно за клиентите.

(5) Дружеството е длъжно да полага подходящи мерки за съхраняване на ценните книжа и паричните средства на клиентите и за отделяне на собствения портфейл от ценни книжа от този на инвеститорите.

(6) Мерките по ал. 5 трябва да осигуряват гаранции за запазване на имуществените права на клиентите, свързани с принадлежащите им ценни книжа и парични средства.

Чл. 5. При осъществяване на дейността си Дружеството се задължава да пази търговските тайни на клиентите (инвеститорите), както и техния търговски престиж.

Чл. 6. (1) Дружеството не може да предлага съвети на своите клиенти - непрофесионални инвеститори, които не са поискали това, или да извършва консултации по въпроси, които не са поставени от клиентите (инвеститорите).

(2) Забраната по ал. 1 не се отнася за:

1. рекламната дейност на Дружеството, когато рекламните материали и публични изявления са адресирани до неограничен кръг лица и съдържат обща информация за извършваната дейност;

2. задължението на Дружеството да информира клиентите си за рисковете, свързани със сделките с ценни книжа.

(3) Дружеството е длъжно да изисква от своите клиенти информация за финансовите им възможности, инвестиционните цели, опит и готовност да рискуват и да съобразява съветите и препоръките си с получената информация. Дружеството няма право да дава съвети или да сключва сделки с ценни книжа за сметка на клиент, които не са подходящи за него, съобразно получената по предходното изречение информация или съобразно друга относима информация, която е известна или е следвало да бъде известна на Дружеството.

(4) Дружеството дава на своите клиенти обосновани консултации. Консултациите не могат да се основават на преувеличени благоприятни факти или на неотчетени неблагоприятни факти, както и да бъдат мотивирани единствено от стремеж да се получи възнаграждение.

(5) Задължението на Дружеството да изисква информацията по ал. 3, изречение първо не се отнася за клиенти:

1. по чл. 2, т. 1 и 2 от Наредба № 1;
2. които дават само дребни нерегулярни поръчки за сключване на сделки с ценни книжа или дават поръчки изключително по тяхна собствена инициатива;
3. професионални и институционални инвеститори, които откажат в писмена форма да предоставят тази информация.

(6) Ако дружеството извършва инвестиционни консултации по смисъла на § 1, т. 18 от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, или управлява индивидуални портфейли от ценни книжа по своя преценка, без специални нареждания от клиента, е длъжно да сключи договор с инвестиционен консултант.

Чл. 7. (1) Информацията, която Дружеството дава на клиентите си, включително в рекламните си материали и публичните изявления по чл. 5, ал. 1 от Наредба № 1, трябва да бъде вярна, ясна и да не бъде подвеждаща.

(2) Информацията, съдържаща описание на определени ценни книжа или услуга, извършвана от Дружеството във връзка с предмета му на дейност, не може да акцентира върху потенциалните ползи от тези ценни книжа или услуга, без едновременно да се посочва и рискът, свързан с тях.

(3) Информацията, която Дружеството дава на клиентите си, трябва да бъде разбираема, да бъде представена по начин, който в достатъчна степен подчертава съществените елементи от съдържанието ѝ, не омаловажава и не пропуска съществени факти.

(4) Когато в информацията се съдържат данни за доходността на дадени ценни книжа или услуга в миналото или се прави прогноза за тяхната доходност в бъдеще, се посочва източникът на тези данни.

(5) Когато в информацията се съдържат данни за доходността на определени ценни книжа или услуга в миналото, трябва ясно да бъде обявено, че данните не могат да бъдат сигурен показател за доходността на тези ценни книжа или услуга в бъдеще. В този случай трябва точно да бъде определен периодът, за който се отнасят данните за доходността, който не може да бъде по-малък от една година, както и да се посочи размерът на комисионите, таксите и другите разходи за инвеститорите, ако не са приспаднати.

Чл. 8. (1) Дружеството не може:

1. да извършва дейност за сметка на клиент, ако не е информирало клиента 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, включително в случаите, когато:

а) Дружеството или негов брокер е придобил или може да придобие ценни книжа, чието закупуване препоръчва на клиента, или когато извършва сделки за собствена сметка с тези ценни книжа;

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

в) може да възникне или е възникнал конфликт с интереса на друг клиент на Дружеството;

2. да предоставя невярна информация, включително за:

а) цената или стойността на ценната книга;

- б) емитента;
 - в) имуществените задължения, произтичащи от сделки с ценни книжа;
3. да се отклонява от подадената поръчка, освен ако отклонението е в явен интерес на клиента;
4. да извършва сделки за сметка на клиенти в обем или с честота, за които според обстоятелствата може да се приеме, че се извършват изключително в интерес на Дружеството;
5. да купува за своя сметка ценни книжа, за които негов клиент е подал поръчка за покупка, и да ги продава на клиента на цена, по-висока от цената, на която ги е купил;
6. да прави симулативни предложения за сключване на сделки с ценни книжа, да сключва сделки с ценни книжа, с които се създава невярна представа за цената или обема на търговия с ценните книжа, или сделки, които са привидни, да разпространява неверни слухове и необосновани прогнози, както и да извършва други заблуждаващи действия във връзка с цената или обема на сделките с ценни книжа;
7. да сключва споразумения за предварително фиксиране на цени на ценни книжа, включително и на цените, съдържащи се в подавани поръчки или котировки;
8. да дава пари в заем или по друг начин да предоставя кредит за закупуване на ценни книжа, както и да продава за своя и за чужда сметка ценни книжа, които Дружеството, съответно неговият клиент, не притежава, освен при условията и по реда на Наредба № 16 за условията и реда за извършване на маржин покупки, къси продажби и заем на ценни книжа;
9. да използва ценните книжа и паричните средства на клиенти за цели, които не са свързани с дейността, която той извършва за тяхна сметка, включително да използва за сметка на клиент свои или на друг клиент парични средства или ценни книжа, освен при условия и по ред, предвидени в наредбата по чл. 75, ал. 5 от ЗППЦК;
10. да заплаща комисионни или други възнаграждения за приемане на поръчки за сделки с ценни книжа, на искания за откриване на клиентски подсметки за ценни книжа или на документи за регистрация в Централния депозитар на сделки с ценни книжа, сключени извън регулиран пазар пряко между физически лица, на лица извън посочените в чл. 21, ал. 1 от Наредба № 1;
11. да изпълнява поръчки за покупка, продажба или замяна на ценни книжа извън регулирания пазар, където те са приети за търговия, както и да участва в извършването, включително като регистрационен агент, на прикрити покупки или продажби на ценни книжа;
12. да извършва дейност по друг начин, който застрашава интересите на неговите клиенти или стабилността на пазара на ценни книжа.
- (2)** Забраната по ал. 1, т. 1 и 4 не се прилага за сделки, за извършването, на които клиентът е дал изрични нареждания по своя инициатива.
- (3)** Забраната по ал. 1, т. 5 не се прилага, когато клиенти по чл. 2, т. 1 и 2 от Наредба № 1, или клиенти - институционални инвеститори, са дали предварително писмено съгласие за това.
- (4)** Забраната по ал. 1, т. 5 и 6 се отнася и за членовете на управителните и контролните органи на Дружеството и за лицата, които по договор работят за него, и за свързани с тях лица.

(5) Забраната по ал. 1, т. 8 не се отнася за кредити по чл. 1, ал. 1 от Закона за банките, предоставени от банка не в качеството ѝ на инвестиционен посредник.

(6) Забраната по ал. 1, т. 10 не се отнася до таксите, които Дружеството заплаща на Централния депозитар и на регулираните пазари на ценни книжа.

(7) Забраната по ал. 1, т. 11 не се отнася за сделки, сключени в резултат на приемане на търгово предложение по глава единадесета, раздел II от ЗППЦК.

Чл. 9. (1) Информацията по чл. 6 ал. 1, т. 1 от Наредба № 1 се предоставя на клиента в писмена форма, като подписано от клиента копие остава за съхранение в Дружеството. Ако информацията се предостави по телефона или чрез друг дистанционен способ за комуникация, лицето, предоставило информацията, е длъжно до края на работния ден да състави документ, заверен от лице от отдела за вътрешен контрол, с който да удостовери съдържанието на дистанционно предоставената информация. Дружеството е длъжно да изиска от клиента при първа възможност да удостовери в писмена или друга форма с еквивалентна доказателствена стойност съгласно закона, че е получил информацията.

(2) Информацията по чл. 6, ал.1, т. 1 от Наредба № 1 може да се предостави и в устна форма на клиенти:

1. по чл. 2, т. 1 и т. 2 от Наредба № 1;

2. които дават само дребни нерегулярни поръчки за сключване на сделки с ценни книжа или дават поръчки изключително по тяхна собствена инициатива и когато е налице предварителното им писмено съгласие за това.

Чл. 10. (1) Членовете на управителните и на контролните органи и всички други лица, които работят по договор за Дружеството, осъществяват покупки, продажби или замени на ценни книжа за тяхна сметка само като негови клиенти от сключването на договора с инвестиционния посредник до изтичането на 6 месеца от прекратяването му, в съответствие с изискванията на чл. 8, ал.1 от Наредба № 1.

(2) Ако след прекратяването на договора с Дружеството лицата по чл.8, ал.1 от Наредба № 1, станат членове на управителен или на контролен орган или започнат работа за друг инвестиционен посредник в страната, последният уведомява първия инвестиционен посредник за всяка покупка, продажба и замяна на ценни книжа, осъществени от лицата по чл. 8, ал.1 от Наредба № 1 за тяхна сметка, в срока по ал.1 от горепосочения член на Наредба № 1.

Чл. 11. (1) Когато предоставя съвети за сключване на сделки с ценни книжа, Дружеството е длъжно да информира клиентите си по реда на чл. 9 от Общите условия (ОУ) относно:

1. правата, които дават ценните книжа, пазарното състояние на ценните книжа, както и за съществени промени или нововъзникнали обстоятелства, които могат да окажат влияние;

2. рисковете, свързани с инвестирането и сделките с ценни книжа;

3. видовете разходи за клиента и техния размер.

(2) При приемане на нареждания, давани от клиент изключително по негова собствена инициатива, инвестиционният посредник го информира по реда на чл. 9 от

ОУ, само за рисковете, свързани със сделката, за която се отнася нареждането, както и за видовете разходи по сделката и за техния размер.

(3) По време на действието на договора, Дружеството е длъжно да предоставя на разположение на клиента си цялата достъпна информация, която е от значение за цената на ценните книжа, предмет на сделките, ако с това не се нарушава законова забрана.

(4) Дружеството е длъжно да съхранява копие от информацията и документите, предоставени на разположение на клиентите му, по реда на предходните алинеи, съгласно изискванията на чл. 9 от ОУ.

Чл. 12. Дружеството се задължава да уведомява клиентите (инвеститорите) дали продава ценни книжа за своя или за чужда сметка.

(2) Дружеството е длъжно да уведомява своите клиенти за съществуващата система за компенсиране на инвеститорите в ценни книжа, включително за нейния обхват и за гарантирания размер на клиентските активи, а при поискване да предостави данни относно условията и реда за компенсиране.

Чл. 13. (1) Дружеството завежда в специален дневник по реда на постъпването им всички нареждания на клиентите (инвеститорите), включително идентичните нареждания, и ги изпълнява, като спазва този ред.

(2) За идентични се смятат нарежданията, които са еднакви по отношение на вида и начина на изпълнение, срока на изпълнение и параметрите на цената.

(3) Дружеството е длъжно да регистрира в дневника по ал. 1 по реда на извършването им и сключените сделки с ценни книжа не по-късно от края на работния ден.

(4) За всяка сделка се отбелязват името или наименованието на страните по нея, времето на сключване, както и всякакви други данни, определени от Комисията за финансов надзор.

(5) Дневникът се води на хартиен и магнитен носител и се съхранява най – малко 5 (пет) години след приключването му.

Чл. 14. (1) Дружеството изпълнява с предимство поръчките на клиентите (инвеститорите) пред сделките за собствена сметка.

(2) Дружеството е длъжно да отдели своя портфейл от ценни книжа от този на клиентите (инвеститорите), за което уведомява Комисията за финансов надзор.

Чл. 15. Когато сделка се сключва и изпълнява на фондова борса или друг регулиран пазар на ценни книжа, за сключването и изпълняването на съответния вид сделка се прилагат правилата на съответната фондова борса или регулиран пазар, дори и в договора между Дружеството и клиента да е договорено друго.

Чл. 16. (1) Когато Дружеството сключва сделки с ценни книжа извън регулиран пазар, то е длъжно да предостави на клиентите си при условията на чл. 9 от ОУ и информация:

1. дали ценните книжа, предмет на нареждането, се търгуват на друг регулиран пазар;

2. за източника на информацията по чл. 9, ал. 1, т. 1 от Наредба № 1, ако с това не се нарушава законова забрана;

3. за цената, по която Дружеството купува и продава женните книжа, ако извършва редовни покупки и продажби на тези ценни книжа.

(2) Дружеството може да извършва сделки с ценни книжа без съответно плащане при наличие на изрично писмено съгласие на прехвърлителя на ценните книжа. Това се прилага съответно и при други прехвърлителни сделки с ценни книжа.

III. ИЗВЪРШВАНЕ НА СДЕЛКИ С ЦЕННИ КНИЖА ЗА СМЕТКА НА КЛИЕНТИ

Чл. 17. (1) Дружеството извършва сделки с ценни книжа, включително управлява индивидуален портфейл от ценни книжа за сметка на клиент, на основата на писмен договор с клиента, при настоящите общи условия, предварително одобрени от заместник-председателя, ръководещ управление Надзор на инвестиционната дейност към Комисията за финансов надзор.

(2) Дружеството обявява в Тарифа стандартното си комисионно възнаграждение по различните договори с клиенти, както и вида и размера на разходите за клиентите, ако те не се включват във възнаграждението. Тарифата се излага на видно и достъпно място в помещението, в което Дружеството приема клиенти.

(3) Дружеството е длъжно да сключва договорите по ал.1 само чрез физически лица, които работят по трудов договор за него и са:

1. брокери или

2. лица, отговарящи на изисквания по чл. 3, т. 1 – 7 от Наредба № 7 за изискванията, на които трябва да отговарят физическите лица, които по договор непосредствено извършват сделки с ценни книжа и инвестиционни консултации относно ценни книжа, както и реда за придобиване и отнемане на правото да упражняват такава дейност и са вписани в регистъра по чл.30, ал. 1, т. 2 от Закона за Комисията за финансов надзор.

(4) Клиентът, съответно неговият пълномощник, подписва договора по ал. 1 в присъствието на лице по ал. 3, след като бъде проверена самоличността му. Лицата по ал. 3 декларират дали са спазени изискванията по предходното изречение.

(5) Лицето от отдела за вътрешен контрол проверява дали договорът по чл. 17, ал.1 и декларацията по чл. 17, ал. 4 от ОУ съответстват на изискванията на ЗППЦК, на актовете по прилагането му и на вътрешните актове на Дружеството. В този случай лицето от отдела за вътрешен контрол до края на работния ден съставя документ, с който удостоверява извършването на проверката.

(6) Копие от документа за самоличност на клиента, заверено от него и от лице от отдела за вътрешен контрол, остава в архива на Дружеството. Заверката се извършва по реда на чл.13, ал. 4 от Наредба № 1.

(7) В договора по ал.1 се вписват трите имена, единният граждански номер на лицата, които го сключват, качеството, в което действа лицата, представляващо Дружеството, дата и място на сключване и действащите към момента на сключването общи условия и тарифи на инвестиционния посредник.

Чл. 18. (1) Сключването на договор по чл. 17, ал. 1 от ОУ чрез пълномощник е допустимо само ако се представи нотариално заверено пълномощно, което съдържа представителна власт за извършване на управителни или разпоредителни действия с ценни книжа, и декларация от пълномощника, че не извършва по занятие сделки с ценни книжа.

(2) Дружеството задържа за своя архив декларацията и оригиналното пълномощно по ал. 1, съответно нотариално заверен препис от него. Ако пълномощното е с многократно действие и упълномощител е лице, което подава само дребни нерегулярни поръчки, Дружеството задържа копие от него, заверено от пълномощника и от лице от отдела за вътрешен контрол.

(3) Копие от документа за самоличност на пълномощника, заверено от него и от лице от отдела за вътрешен контрол, по реда на чл. 13, ал. 4 от Наредба № 1, остава в архива на Дружеството.

Чл. 19. (1) Когато договърът по чл. 17, ал. 1 от ОУ е сключен чрез размяна на електронни изявления, подписани чрез универсален електронен подпис, разпоредбите на чл.17, ал. 4 и 5 и чл. 18 от ОУ не се прилагат.

(2) При сключване на договора по чл. 17 от ОУ, по посочения в ал. 1 начин брокерът или лицето по чл.17, ал. 3, т. 2 от ОУ, проверява самоличността на клиента. Брокерът или лицето по чл.17, ал. 3, т. 2 от ОУ, декларира дали са спазени изискванията по предходното изречение.

(3) Лице от отдела за вътрешен контрол проверява дали договърът по чл.17, ал.1 от ОУ и декларацията по предходната ал. 2 съответстват на изискванията на ЗППЦК, на актовете по прилагането му и на вътрешните актове на Дружеството. В този случай лицето от отдела за вътрешен контрол до края на работния ден съставя документ, с който удостоверява извършването на проверката.

(4) Когато при проверката по ал. 6 се установи, че е налице разминаване в самоличността на посоченото в електронното изявление по ал. 4 лице и титуляра на универсалния електронен подпис, се счита, че договора не е сключен. Дружеството незабавно уведомява титуляра на електронния подпис чрез съответния доставчик на удостоверителни услуги за обстоятелството по предходното изречение.

Чл. 20. (1) Дружеството изпълнява поетите по договор задължения лично.

(2) Възлагане извършването на конкретна сделка на друго лице е допустимо, само ако то е лицензиран инвестиционен посредник и клиентът (инвеститорът) предварително е овластил за това Дружеството.

(3) Дружеството уведомява незабавно клиента за заместването.

(4) Ако Дружеството действа от името на клиент, то следва да бъде упълномощено с писмено пълномощно, с нотариална заверка на подписа на клиента. Предметът и обемът на представителната власт се уговарят със съответния договор.

(5) Ако Дружеството и лицето, с което договаря се споразумяват във вреда на клиента, договърът не произвежда действие за клиента.

(6) Дружеството може да договаря „само със себе си”, само ако такава клауза е изрично предвидена в сключения с клиента писмен договор.

(7) Дружеството не може да сключва конкретен договор с непрофесионален инвеститор, чието съдържание се отклонява от одобрените от комисията, съответно от

заместник-председателя, общи условия, освен ако откритието е в явен интерес на клиента.

Чл. 21. (1) При изпълнение на договора по чл. 17, ал. 1 от ОУ и в съответствие със счетоводното законодателство, Дружеството открива аналитични сметки за ценни книжа на клиенти и за парични средства на клиенти.

(2) За предоставените му по договор безналични ценни книжа, Дружеството открива на клиента подсметка към своята сметка в Централния Депозитар.

(3) Ако в изпълнение на договора по чл. 17, ал. 1 от ОУ клиентът предоставя на Дружеството безналични държавни ценни книжа, емитирани от Министерството на финансите, те се водят в регистрите на Българска народна банка, съответно на първичен дилър на държавни ценни книжа, на името на клиента или на Дружеството, съгласно предвиденото в договора и при спазване изискванията на Наредба № 5 от 2002 г. за условията и реда за придобиване, изплащане и търговия с държавни ценни книжа.

(4) Паричните средства на клиенти се съхраняват в обща банкова сметка, специално открита от Дружеството за пари на клиенти за сделки с ценни книжа, или по индивидуални банкови сметки на клиентите, управлявани от Дружеството. Получените в брой парични средства на клиенти задължително се внасят по банкова сметка съгласно предходното изречение най-късно до края на следващия работен ден.

Чл. 22. (1) За извършване на сделки с ценни книжа клиентите подават поръчки в писмена форма по образец, изготвен от Дружеството в съответствие с действащото законодателство. Заедно с поръчките клиентът трябва да подаде и изискваните от ЗППЦК и Наредба № 1 декларации и други документи.

(2) Подаването на поръчките по ал. 1 чрез пълномощник е допустимо само ако той разполага с представителна власт за извършване на разпоредителни действия с ценни книжа и декларира, че не извършва по занятие сделки с ценни книжа.

(3) При приемането на поръчката лицето, което я приема, съставя декларация, че е проверило самоличността на клиента, съответно неговия пълномощник

(4) Дружеството предоставя на клиента подписан екземпляр от приетата поръчка по ал. 1, съответно ал.6 от Наредба № 1.

(5) Дружеството отказва да приеме поръчка, която не отговоря на изискванията на ал. 1 или е подадена от пълномощник, без да са спазени изискванията на ал. 3 от Наредба № 1. В този случай Дружеството съставя документ за отказа, който предоставя на клиента срещу подпис.

(7) Дружеството може да приема поръчки за сделки с ценни книжа, подадени по телефона или чрез друг дистанционен способ за комуникация от клиенти. В този случай Дружеството до края на работния ден съставя документ, съдържащ данните на поръчката, съобразно чл. 18, ал. 1 и ал. 2 от Наредба № 1 и данните, предмет на декларациите по чл. 19, ал. 1, от Наредба № 1 с който удостоверява съдържанието на дистанционно подадената поръчка. Документът по предходното изречение се заверява от лице от отдела за вътрешен контрол с полагане на дата и подпис на лицето.

(8) Разпоредбата по ал. 7 не се прилага спрямо поръчка, подавана от пълномощник, който не е представил предварително пред Дружеството документите по чл. 18

(9) В случая по ал. 7, Дружеството е длъжно да изиска от клиента, съответно от неговия пълномощник, в срок не по-дълъг от 5 работни дни да предостави поръчката и декларациите по чл. 19, ал. 1 от Наредба № 1 в писмена или друга форма с еквивалентна доказателствена стойност, съгласно закона.

(10) Отношенията с клиенти - чуждестранни лица, се уреждат съгласно българското законодателство и международната практика по извършване на сделки с ценни книжа.

(11) Разпоредбата на ал. 7 не се прилага относно прехвърляне на безналични ценни книжа от лична сметка по клиентска подсметка на Дружеството в “Централен депозитар” АД.

Чл. 23. (1) Поръчката подавана на чрез одобрена от регулиран пазар електронна система, се счита подадена по инициатива на клиента.

(2) Поръчката, подавана чрез електронна система, трябва да има необходимото съдържание по чл. 18 от Наредба № 1, освен ако електронната система не може да предостави или генерира тази информация. В този случай чл. 18, ал.1 , т.6 , 8, 9, 11 и ал. 4 от Наредба № 1 не се прилагат.

(3) Към поръчката се декларират и обстоятелствата по чл.19 ал. 1от Наредба № 1.

(4) Дружеството проверява дали ценните книжа - предмет на поръчката, са блокирани, заложиени или запорирани. Проверката по предходното изречение не се извършва, ако електронната система осигурява във всеки един момент актуална информация и не допуска сключването на сделката с блокирани, запорирани и заложиени ценни книжа.

(5) Поръчката се въвежда за изпълнение на регулирания пазар от Дружеството.

(6) Потвърждението за сключената сделка се извършва чрез електронната система. В този случай чл. 30, ал.1 от Наредба № 1 не се прилага.

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

(8) Потвърждение за сетълмента по сделка, сключена в изпълнение на поръчка, подадена чрез електронна система, се извършва чрез електронна система, ако същата позволява това.

Чл. 24. (1) Дружеството е длъжно да изисква от клиентите информацията по чл. 6, ал. 3 от ОУ както и да изисква от тях да актуализират тази информация.

(2) Дружеството е длъжно да поиска от клиента, съответно от неговия пълномощник, да декларира дали:

1. притежава вътрешна информация за ценните книжа, за които се отнася поръчката, и за техния емитент, ако ценните книжа се търгуват на регулиран пазар;

2. ценните книжа, предмет на поръчка за продажба или за замяна, са блокирани в Централния депозитар.

3. сделката – предмет на поръчката, представлява прикрита покупка или продажба на ценни книжа.

(3) Дружеството е длъжно да провери в Централния депозитар, дали върху ценните книжа, за които се отнася поръчката, е учреден залог или е наложен запов.

Чл. 25. Дружеството сключва договор по чл. 12, ал.1 от Наредба № 1 и приема документите по чл. 18, ал.1, 3 и 6 от Наредба № 1 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.

Чл. 26. (1) Дружеството не може:

1. да сключи договор по чл. 17, ал. 1 от ОУ, ако клиентът или негов пълномощник не е представил и не е подписал всички необходими документи по чл. 17, чл. 18 от ОУ и декларациите по чл. 19, ал. 1 от Наредба № 1, 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 ненадеждна легитимация или представяване;

2. да сключи договора по чл. 17, ал. 1 от ОУ, ако насрещната страна е представлявана от пълномощник, който декларира извършването по занятие на сделки с ценни книжа;

3. да заяви пред Централния депозитар АД прехвърляне на безналични ценни книжа от лична сметка по клиентска подсметка към Дружеството, ако клиентът или негов пълномощник не е представил удостоверяващ документ (депозитарна разписка) за ценните книжа или е налице друго обстоятелство, което поражда съмнение за ненадлежна легитимация или представяване;

4. да изпълни поръчка на клиент, ако клиентът, съответно неговият пълномощник, откаже да подаде декларацията по чл. 19, ал. 1 от Наредба № 1, декларирано е, че притежава вътрешна информация или декларира, че сделката – предмет на поръчката, представлява прикрита покупка или продажба на ценни книжа, компенсаторни инструменти и инвестиционни бонове. Отказът по изречение първо се удостоверява с отделен документ, подписан от клиента.

5. да изпълни поръчката на регулиран пазар, ако е декларирано или ако установи, че ценните книжа, предмет на поръчка за продажба, са блокирани в Централния депозитар, както ако върху тях е учреден залог или е наложен запор;

6. да изпълни поръчката извън регулиран пазар ако е декларирано или ако установи, че ценните книжа, предмет на поръчка за продажба, са блокирани в Централния депозитар или ако върху тях е наложен запор.

(2) Дружеството отказва да сключи договора по чл. 17, ал. 1 от ОУ, както и да изпълни поръчка на клиент за сделка с ценни книжа, ако това би довело до неизпълнение на изискванията на Закона за мерките срещу изпиране на пари и актовете по прилагането му, като най-късно в три дневен срок от отказа уведомява съответните органи.

(3) При установяване на нередности, неточности и непълноти на документите по договора или поръчката, съобразно изискванията на ЗППЦК и актовете по прилагането му, Дружеството незабавно уведомява клиента. Ако в тридневен срок клиентът не представи изискваните от него допълнителни или коригирани документи, договорните отношения между страните се считат за прекратени или се спира изпълнението на поръчката.

(4) Ако клиентът е причинил на Дружеството имуществени вреди, последният има право да спре изпълнението на дадени вече поръчки и да откаже приемането на нови до уреждане на имуществените отношения с клиента.

(5) В случаите по предходните алинеи Дружеството не носи отговорност за вреди, причинени от забавянето или неизпълнението на сделката.

Чл. 27. Ако изпълнението на дадена поръчка стане обективно невъзможно, клиентът трябва да заплати на Дружеството направените от последния разноси и възнаграждение, съответни на извършената работа.

Чл. 28. Ако Дружеството действа от името на клиента, правата и задълженията по сделката се пораждат директно в правната сфера на клиента със сключването на сделката.

Чл. 29. Ако Дружеството действа от свое име, правата и задълженията по сделката се пораждат в правната сфера на клиента след прехвърлянето им от Дружеството с отчетна сделка. Отчетната сделка, включително фактическото предаване на всичко, което Дружеството е получило от трето лице, следва да бъде извършена от Дружеството по начин (цесия, джиро, вирмент, просто предаване, регистриране на трансфер в ЦД, др.) и във форма, съответстващи на действащото към момента на изпълнението на отчетната сделка законодателство. Паричните средства се приемат и изплащат на клиентите – до 5000 лева в брой и над 5000 лева по банков път.

Чл. 30. Ако Дружеството сключи и изпълни сделка при условия, по – благоприятни от тези, които е задал клиентът, цялата изгода принадлежи на последния.

Чл. 31. Дружеството е длъжно да изпълнява с предимство поръчките на клиенти за сключване на сделки с ценни книжа пред сделките за собствена сметка, включително срещу насрещни поръчки на други клиенти. Това не се прилага, ако клиентът желае да сключи сделка пряко с Дружеството.

Чл. 32. (1) Клиентът е длъжен:

1. да дава точни, ясни и изчерпателни нареждания, свързани с изпълнението на договорните отношения, в писмена форма. При подаването на поръчка по телефона или чрез друг дистанционен способ за комуникация се прилагат разпоредбите на чл. 20, ал. 7 от Наредба № 1;

2. да предостави на Дружеството нотариално заверени спесимени от подписите на лицата, които могат да го представляват. Дружеството е длъжно да изпълнява нареждания от лица, за които клиентът не е предоставил спесимени;

3. да изпълнява добросъвестно своите задължения.

(2) Клиентът отговаря за автентичността на предоставените от него за продажба ценни книжа, както и за достоверността на депозираните при Дружеството документи, които трябва да бъдат в необходимата форма.

(3) При подписване на договора по чл. 17, ал. 1 от ОУ клиентът се задължава да представи и подпише всички необходими документи, изисквани по Наредба № 1 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници, както и всяка поискана информация, която е необходима за изпълнението на договора и защита интересите на клиента и тези на другите клиенти на Дружеството.

Чл. 33. (1) Клиентът има право:

1. да изисква точно изпълнение на поръчките и спазване на договорните отношения от страна на Дружеството;
2. на своевременна, точна и изчерпателна информация за извършените сделки и операции;
3. да извършва проверка на изпълнението на поръчките и сключените за негова сметка сделки, без да нарушава оперативната самостоятелност на дружеството.

(2) Клиентът няма право да подава поръчки относно ценни книжа и компенсаторни инструменти, за които притежава вътрешна информация, или относно ценни книжа и компенсаторни инструменти, които са блокирани в Централния депозитар, както и да дава поръчки относно сделки, представляващи прикрита покупка или продажба на ценни книжа и компенсаторни инструменти.

Чл. 34. (1) При реализиране на поръчка за продажба, постъпилата по сметката на Дружеството сума се изплаща на клиента три дни след изпълнението на поръчката.

(2) Дружеството изисква плащане от клиент, който подава поръчка за покупка на ценни книжа, в рамките на периода за сетълмент, освен в случаите, предвидени в наредбата по чл. 54, ал. 5, т. 5 от ЗППЦК.

(3) Ако правилникът на регулирания пазар на ценни книжа допуска извършване на сделка, при която плащането на ценните книжа не се осъществява едновременно с тяхното прехвърляне, Дружеството може да не изисква плащане от купувача на ценните книжа при наличие на изрично писмено съгласие на продавача. Това се прилага съответно и при други прехвърлителни сделки с ценни книжа.

(4) Дружеството може да извършва сделки с ценни книжа извън регулиран пазар без съответно плащане при наличие на изрично писмено съгласие на прехвърлителя на ценните книжа. Това се прилага съответно и при други прехвърлителни сделки с ценни книжа.

Чл. 35. (1) В срок до 5 работни дни след сключването на сделка за сметка на клиент, която не е в изпълнение на договор за управление на индивидуален портфейл от ценни книжа и/ или пари, по собствена преценка без нареждане на клиента, Дружеството изпраща с обратна разписка или предоставя по друг начин, удостоверяващ получаването, писмено потвърждение за сключената сделка.

(2) Потвърждението по ал. 1 трябва да съдържа следната минимална информация:

1. трите имена и адреса, съответно наименованието, седалището и адреса на управление на клиента;
2. вид на сключената сделка;
3. вид на ценните книжа, емитент, ISIN код на емисията, брой, единична цена и обща стойност на сделката;
4. дата на сключване на сделката;
5. условия, време и място на предаване на наличните ценни книжа, съответно на удостоверителните документи за безналичните ценни книжа;
6. ако Дружеството се е отклонило от поръчката - точно описание на отклонението и последиците от това за клиента;
7. дата на сетълмента на ценните книжа и паричните средства;

8. разходите за клиента, включително възнаграждението за инвестиционния посредник;

9. други условия, приложими към сделката.

(3) Ако сетълментът не бъде извършен на посочената дата или възникне друга промяна в информацията, съдържаща се в потвърждението, Дружеството е длъжно да уведоми клиента до края на работния ден, в който е узнало за промяната. Член 8 се прилага съответно.

(4) Дружеството е длъжно в срок до 3 работни дни от писменото искане да уведоми клиента за датата на въвеждане на поръчката на пазара и за номера на сделката на регулирания пазар и да му предостави друга допълнителна информация относно изпълнението на поръчката.

(5) Клиентът информира Дружеството относно възраженията си по получените отчети в три дневен срок от получаването им по реда на чл. 8.

Чл. 36. Дружеството в срок до 3 работни дни уведомява клиентите си по реда на чл. 33, ал. 1 от ОУ за всяка съществена промяна в неговата организация и дейност, която може да се отрази неблагоприятно върху изпълнението на сключения договор. Това не се прилага спрямо клиенти, които дават само дребни, нерегулярни поръчки за сключване на сделки с ценни книжа, с изключение на уведомяването при промяна в наименованието, седалището, адреса на управление или адреса за кореспонденция на Дружеството.

Чл. 37. (1) Дружеството приема и изпълнява допълнителни нареждания само след изрична писмена поръчка от клиента и ако те са съвместими с вече започналото изпълнение на поръчка. Ако с допълнителното нареждане се променя съществено дадена поръчка и от него възникнат рискове за клиента, за които той не е предупреден, Дружеството е длъжно да го предупреди за тях писмено или по телефона. Ако клиентът не оттегли допълнителното нареждане веднага след уведомлението, счита се, че е поел съзнателно пълния размер на риска. В случай на обективна невъзможност клиентът да бъде предупреден или Дружеството не получи отговор на свое запитване във връзка с допълнителното нареждане в срок от 24 часа, включително с телеграма, Дружеството може да се отклони от него, ако отклонението е в интерес на клиента. Ако изрично не е уговорено друго, допълнителното нареждане се изпълнява съобразно разпоредбите на ОУ.

(2) Ако горното бъде уговорено, дружеството може да упражнява правата по ценни книжа, включително да събира доходите по тях.

Чл. 38. Конкретните условия и срокове на всяка сделка, както и размерът на разходите за клиента, когато те не са включени във възнаграждението, се определят в конкретен договор, като се вземат предвид тарифата на Дружеството, спецификата на отделните видове ценни книжа, борсовия правилник и търговската практика.

Чл. 39. (1) Дружеството има право да изисква от клиента възнаграждение за извършената сделка или услуга, както и заплащането на допълнителните разходи (ако има такива), в размер, срок и по начин, конкретизирани в договора.

(2) Други условия и срокове, както и възнаграждението за Дружеството и разходите за клиента, когато те не се включват във възнаграждението, се определят с договора.

(3) Когато дружеството се задължи да отговаря лично за изпълненията на задълженията по сключената сделка, то има право и на отделно възнаграждение, което се уговаря писмено.

(4) Дружеството има право на възнаграждение за събираните от него вземания на клиента (като дивиденти, лихви и др.), което се уговаря писмено.

(5) В случаите, при които Дружеството посредничи и на двете страни по една и съща сделка, то има право на възнаграждение и от двете страни по сделката.

(6) Страните запазват правото си, след подписване на договора, да се договарят относно размера на комисионното възнаграждение при допълнително поети рискове и/или ангажименти, свързани с изпълнението на договора.

(7) Възнаграждението се изплаща в 3 (три) дневен срок, след изпълнението на сделката, освен ако страните се уговорят друго. Възнаграждението се счита изплатено след заверяване на сметката на посредника или получаването му в брой, когато последното не противоречи на действащите нормативни актове.

(8) При поръчка за продажба възнаграждението по договора се удържа от реализираната стойност на поръчката след изпълнението и по реда на ал. 7.

Чл. 40. (1) Всички уведомления между страните се извършват по реда на чл. 9.

(2) Уведомленията, които не са направени съгласно изискванията на чл. 9 и в съответстващите на общите условия срокове, нямат сила.

Чл. 41. (1) Дружеството се задължава стриктно да спазва правилата и условията на борсовата търговия и принципите на лоялна конкуренция.

(2) */изм. и доп. с реш по прот. 43 от ОСС/* Дружеството също така е длъжно да притежава вътрешна организация, конкретно определена в съответните вътрешни правила, която:

(а) да създаде условия за избягване на конфликти на интереси между него и неговите клиенти, както и между клиентите помежду им, а когато такива конфликти са неизбежни - да осигури справедливо третиране на клиентите и разкриване на информация;

(б) да осигури операциите по всеки индивидуален портфейл от ценни книжа, управляван по собствена преценка на Дружеството без специални нареждания от клиента, да бъдат проверявани от лице, упражняващо вътрешен контрол, достатъчно често съобразно честотата и стойността на операциите, но най-малко веднъж месечно;

(в) да осигури прилагането на изискванията на Закона за мерките срещу изпирането на пари и Закона за мерките срещу финансиране на тероризма;

(г) да осигури контрол за спазването от страна на членовете на управителния орган, брокерите и другите лица, работещи за Дружеството, на изискванията за извършване на дейност, установени в ЗППЦК и актовете по прилагането му и за изпълнение на поетите задължения към клиентите; да осигури своевременно разглеждане на жалби на клиенти, както и възможност за предотвратяване или установяване на нарушения, включително в сътрудничество с Комисията за ФИНАНСОВ Надзор;

(д) да осигури воденето на ежедневна отчетност и съхраняването в продължение на 5 години на цялата информация и документи, свързани с неговата дейност, съобразно изискванията на ЗППЦК и Наредба № 1;

(е) /изм. и доп. с реш по прот. 43 от ОСС/ да разпредели правата, задълженията и отговорностите във връзка с дейността по чл. 54, ал. 2 и 3 от ЗППЦК между лицата, работещи по договор за дружеството;

(ж) да дава възможност за поддържане на актуално поименно длъжностно разписание на служителите.

(з) да осигури своевременно разглеждане на жалби на клиенти и възможност за предотвратяване или установяване на нарушения, включително в сътрудничество с Комисията за финансов надзор.

Чл. 42. (1) В случай на особен залог на ценни книжа, когато при Дружеството е открита клиентската подсметка за безналичните ценни книжа на залогодателя, Дружеството изпълнява искането на кредитора за тяхната продажба съгласно предвиденото в договора със залогодателя и заложния кредитор. Сумата от продажбата на ценните книжа се превежда по банковата сметка на депозитаря по чл. 38 от Закона за особените залози.

(2) Извън случаите по ал. 1 и при условията по чл. 35 от Закона за особените залози по писмено искане на съдия-изпълнителя Дружеството подава необходимите данни в Централен Депозитар АД за прехвърляне на ценните книжа за залогодателя от личната му сметка или от клиентската му подсметка при Дружеството в клиентска подсметка на заложния кредитор.

Чл. 43. В случаите на изпълнително производство и производство по несъстоятелност Дружеството изпълнява писменото искане на съдия-изпълнителя, съответно на синдика, за продажба на ценните книжа на длъжника при съответно прилагане на изискванията на Наредба № 1.

IV. ИЗИСКВАНИЯ КЪМ ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК ПРИ УВЕЛИЧАВАНЕ НА КАПИТАЛА НА ПУБЛИЧНО ДРУЖЕСТВО

Чл. 44. (1) При подаване от клиент на заявка за записване на акции срещу права, Дружеството незабавно подава нареждане от името на клиента до Централния депозитар 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 извършеното уведомяване до края на работния ден се съставя документ, който се заверява от лице от отдела за вътрешен контрол.

(2) При получаване на уведомлението по ал. 1 инвестиционният посредник, обслужващ емисията, незабавно подава насрещно нареждане от името на емитента до Централния депозитар съгласно процедурите на Централния депозитар.

(3) При подаване на заявка за записване на акции срещу права до Дружеството, в качеството му на инвестиционен посредник обслужващ емисията, от негов клиент

Дружеството подава нареждане от името на клиента и нареждане от името на емитента до Централния депозитар съгласно процедурите на Централния депозитар.

(4) Подаването за заявка за записване на акции срещу права чрез пълномощник се извършва при спазване на разпоредбите на чл. 19 от ОУ.

(5) Заявките по записване на акции по предходните алинеи трябва да имат следното минимално съдържание:

1. имената (наименованието) и уникалния клиентски номер на лицето и на неговия пълномощник, а ако такива номера не са присвоени - съответните идентификационни данни по чл. 44 от Наредба № 1;

2. емитент, ISIN код на емисия и брой на акциите, за които се отнася заявката;

3. дата, час и място на подаване на заявката;

4. подпис на лицето, което подава заявката.

(6) При подаване на заявки по предходните алинеи не се изисква декларация по чл. 19, ал. 1 от Наредба № 1.

(7) При увеличаване на капитала на публично дружество и въз основа на писмен договор с дружеството инвестиционният посредник може да открива клиентски подсметки по чл. 15 от Наредба № 1 за новите акции от увеличението на капитала в полза на техните притежатели.

(8) Алинея 1 не се прилага спрямо лицата, които към изтичането на срока по ал. 3, т. 3 притежават акции на дружеството по клиентски подсметки при инвестиционен посредник.

(9) Инвестиционният посредник сключва договор с публичното дружество по ал. 1, ако са налице следните условия:

1. изрично овластен от устава на публичното дружество орган е взел решение за откриване на клиентски подсметки по ал. 1 от инвестиционния посредник;

2. дружеството е публикувало съобщение в централен ежедневник, съдържащо решението по т. 1, както и:

а) посочване, че новите акции от увеличението на капитала на лицата, които след изтичане на срока по т. 3 нямат открита подсметка при инвестиционен посредник за притежаваните от тях акции на дружеството, ще се вписват в регистъра на Централния депозитар към подсметка на определения от дружеството инвестиционен посредник;

б) наименование, седалище и адрес на управление, телефон и работно време на инвестиционния посредник по буква "а";

3. изтекъл е срок не по-кратък от 30 дни от публикацията по т. 2 и са спазени останалите изисквания на устава и закона.

(10) След вписване на увеличението на капитала в търговския регистър упълномощеният инвестиционен посредник по ал. 1 заявява за регистрация в Централен депозитар новата емисия акции едновременно със заявяване на откриването на клиентски подсметки на притежателите на новите акции съгласно изискванията на предходните алинеи.

(11) /изм. и доп. с реш по прот. 43 от ОСС/ До сключването на индивидуални договори, в съответствие с чл. 17, ал. 1 от ОУ, инвестиционният посредник осъществява само попечителски услуги по § 1, т. 13, буква "а" от Допълнителните разпоредби на Наредба № 1. В тези случаи инвестиционният посредник може да

извършва уведомленията по чл. 32 от Наредба № 1 чрез публикация в централен ежедневник.

(12) Лицата по ал. 1 могат по всяко време да прехвърлят акциите си по клиентски подсметки при избран от тях инвестиционен посредник при условията и по реда, предвидени в правилника на Централния депозитар АД.

V. СПЕЦИАЛНИ РАЗПОРЕДБИ ПРИ УПРАВЛЕНИЕ НА ПОРТФЕЙЛ ОТ ЦЕННИ КНИЖА И ПАРИЧНИ СРЕДСТВА НА КЛИЕНТИ ПО ПРЕЦЕНКА НА ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК

Чл. 45. (1) При управление на индивидуален портфейл от ценни книжа по собствена преценка без специални нареждания на клиента, конкретните операции, за извършването на които Дружеството се овластява, се определят с договора по чл.17, ал.1.

(2) Ако в конкретния договор за управление на портфейл не е уговорено друго, Дружеството има право да извършва следните :

1. продажби и покупки на ценни книжа;
2. даване на заем и получаване в заем на ценни книжа;
3. предоставяне на небанкови заеми за покупка на ценни книжа и заемане на ценни книжа, при условия и ред определени с наредба,
4. държане на ценните книжа и на парите на клиентите в депозитарна институция (попечителска дейност),
5. получаване на доходи (лихви, дивиденди и др.) от ценните книжа, включени в портфейла;
6. други операции и сделки позволени от ЗППЦК и нормативните актове по прилагането му.

Чл. 46. При подписване на договор за управление на портфейл без специални нареждания от страна на клиента се счита, че клиентът предварително е дал потвърждението си за всяка извършена в съответствие с конкретния договор операция или сделка.

Чл. 47. (1) Конкретният договор за управление задължително регламентира инвестиционните цели на клиента, както и ограниченията на инвестиционната дейност, които той поставя, ако има такива. Инвестиционните цели се конкретизират в две насоки:

1. инвестиционни цели относно срокът на инвестиране:
 - (а) краткосрочни (до 3 месеца);
 - (б) средносрочни (от 3 месеца до 1 година);
 - (в) дългосрочни (над 1 година).
2. инвестиционни цели относно печалбите - посочват се очакваните стойности при:
 - (а) текущ балансиран доход от дивиденди и балансирана печалба;
 - (б) предимно от дивиденди;
 - (в) предимно капиталова печалба;
 - (г) спекулативни печалби.

(2) Конкретният договор за управление задължително съдържа клауза, че ценните книжа и паричните средства на клиента се управляват изцяло за негова сметка и риск.

(3) Конкретният договор за управление задължително съдържа вида на ценните книжа, които могат да бъдат придобивани от Дружеството за сметка на клиента или вида на предоставените за управление ценни книжа и пазарната им стойност към момента на сключване на договора.

(4) Конкретният договор за управление задължително съдържа клауза, посочваща възнаграждението за Дружеството, разноските за клиента и начина на определянето им.

Чл. 48. При управлението на портфейл от ценни книжа по собствена преценка, без специални нареждания дружеството отговаря само за добросъвестното и компетентно изпълнение на договорните задължения, но не и за постигнатия за клиента краен финансов резултат. В договора изрично се посочва, че ценните книжа и паричните средства на клиента се управляват изцяло за негова сметка и риск.

Чл. 49. (1) Дружеството ще оценява ценните книжа в портфейла по пазарна цена или по утвърдени финансови модели за оценка на активите, за което, клиентът ще бъде уведомен в конкретния договор.

(2) Пазарна цена на ценните книжа е:

(а) за корпоративни ценни книжа, търгувани на регулиран пазар в страната – средната цена на сключените с тях сделки на регулиран пазар в най-близкия ден от последния тридесет-дневен период;

(б) когато не може да се приложи буква “а” – пазарната цена се определя по цената “купува”, която се котира за тях;

(в) за държавни ценни книжа – цената, котирана от БНБ или първичните дилъри на ценни книжа за съответния период;

(г) за пазарна цена на други активи, отчетени като ценни книжа - на базата на официални ежедневни котировки “купува” за съответния актив;

(д) за ценни книжа, търгувани в държави с развити капиталови пазари – последната за съответния период цена на ценните книжа на пазара, където се търгуват с най-голям обем.

(3) За определяне на ценните книжа, които не се търгуват на регулиран пазар в страната, или за които не може да се определи пазарна цена, Дружеството ще прилага финансови модели за оценка на активите, както следва:

(а) по метода за определяне на нетната балансова стойност на активите;

(б) по метода на дисконтираните нетни парични потоци;

(в) по метода на съотношението цена/печалба на дружества – аналози;

(г) по цена на придобиване и др.

Чл. 50. (1) Дружеството, включително когато действа само като попечител, е длъжно да изпраща на посочения от клиента в договора адрес или да представя на клиента по друг начин писмен отчет за наличностите и операциите по сметките по чл. 18, ал. 1 от Наредба № 1, съдържащ следната минимална информация:

1. вид, емитент, ISIN код на емисията и брой на ценните книжа в портфейла;

2. пазарната стойност на ценните книжа в портфейла;

3. метод на оценяване на ценните книжа в портфейла;

4. данните по чл. 32, ал. 2, т. 2, 3, 4 и 9 за сделките по управлението на портфейла, сключени през отчетния период, включително ценните книжа, върху които е учреден залог;

5. размера на паричните средства на клиента;

6. извършените за клиента разходи и начина за тяхното изчисляване;

7. общата стойност на портфейла в началото и в края на отчетния период.

(2) Когато Дружеството е сключило договор за управление на индивидуален портфейл от ценни книжа и/или пари по собствена преценка без нареждане от клиента, то се задължава най-малко в края на всеки месец, а ако не са сключвани сделки - в края на всяко тримесечие, да представя на клиента отчет по ал. 1. В останалите случаи Дружеството е длъжно да представя на клиента отчет по ал. 1 най-малко в края на всяко тримесечие, а ако не са сключвани сделки - в края на всяко шестмесечие.

(3) Извън случая по ал. 2 Дружеството е длъжно да представя на клиента отчет по ал. 1 към 31 декември на съответната година, както и при поискване от клиента при условия и по ред, определени в договора. Ако общата наличност от ценни книжа и парични средства по сметките по чл. 18, ал. 1 не надвишава 250 лв., Дружеството е длъжно да представи отчета само при поискване от клиента.

(4) Дружеството е длъжно да уведоми клиента си при условия и по ред, определени в договора, когато за клиента възникне задължение по чл. 145 ЗППЦК в резултат на извършени за негова сметка сделки с ценни книжа, включително при доверително управление на индивидуален портфейл от ценни книжа и/или пари.

Чл. 51. Възнаграждението на Дружеството по договора за доверително управление се определя като твърда сума или като процент от реализирания положителен резултат от управлението на средствата на клиента.

Чл. 52. При прекратяване на договора - предсрочно или с изтичане на срока, Дружеството е длъжно в 7-дневен срок да се отчете пред клиента, а той е длъжен да приеме резултатите от управлението на портфейла и получи паричните средства и наличните ценни книжа. Паричните средства и ценните книжа на клиента могат да останат в Дружеството на друго основание - нов договор относно извършване на услуги по чл. 41, ал. 2.

VI. СПЕЦИФИЧНИ РАЗПОРЕДБИ ПРИ ДЕЙНОСТТА НА ДРУЖЕСТВОТО КАТО РЕГИСТРАЦИОНЕН АГЕНТ

Чл. 53. (1) Дружеството ще може да извършва дейност като регистрационен агент след като кандидатства и бъде одобрено по реда и условията, приети от “Централен депозитар” АД.

(2) Дейността като регистрационен агент включва подаването на регулиран пазар или в Централния депозитар на данни и документи за регистриране на:

1. сделки с безналични ценни книжа, предварително сключени пряко между страните, включително сделки по чл. 149а, ал. 4 от ЗППЦК;

2. прехвърляне на безналични ценни книжа при дарение и наследяване;

3. промяна на данни за притежателите на безналични ценни книжа, поправка на сгрешени данни, издаване на дубликати от удостоверителни документи и други действия, предвидени в правилника на Централния депозитар.

(3) Дружеството извършва дейност като регистрационен агент след сключването на писмен договор с клиента.

(4) Алинея 1 - 2 не се прилага относно безналичните държавни ценни книжа, емитирани от Министерството на финансите.

(5) В случаите на извършване на дейност като регистрационен агент лицата, съответно техните пълномощници, подписват необходимите документи в присъствието на брокер или лице по чл. 21, ал. 1 т. 2 от Наредба №1, след като бъде проверена самоличността му. Брокерът или лицето по чл. 21, ал. 1, т. 2 от Наредба № 1, приело документите за извършване на регистрация, декларира дали са спазени изискванията по предходното изречение.

(6) Копие от документа за самоличност на лицата, съответно на техните пълномощници, заверени от тях и от лице от отдела за вътрешен контрол, както и декларация от страните по сделката, съответно от техните пълномощници, че не извършват по занятие сделки с ценни книжа, остават в архива на Дружеството.

Чл. 54. Прехвърлителят и приобретателят на ценни книжа, в случаите по чл. 35, ал. 1 от Наредба № 1, могат да бъдат представлявани пред Дружеството от лица, изрично упълномощени с нотариално заверено пълномощно, при спазване изискванията по чл. 13 от Наредба № 1.

Чл. 55. Дружеството, при извършване на дейност на регистрационен агент, отказва да подпише договор с клиента и да приеме документи за извършване на регистрации по чл. 35, от Наредба № 1 ако:

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

- страна по сделката декларира, че притежава вътрешна информация за ценните книжа - предмет на сделката, ако те се търгуват на регулиран пазар, или за техния емитент;

- прехвърлителят или негов пълномощник не е представил удостоверителен документ /депозитарна разписка/ за ценните книжа или е налице друго представляване;

- страната по сделката, съответно нейният пълномощник, декларира извършването по занятие на сделки с ценни книжа;

- страната по сделката, съответно нейният пълномощник декларира, че сделката представлява прикрита покупка или продажба на ценни книжа.

Чл. 56. (1) За дейността си по чл. 35 от Наредба № 1, Дружеството събира такси, уговорени в конкретния договор и в съответствие Тарифата за таксите и комисионните. Тарифата се излага на видно и достъпно място в помещението, в което Дружеството приема клиенти.

(2) По искане на купувача и при съгласие на продавача при покупко-продажба на безналични ценни книжа по чл. 35, ал. 1, т. 1 от Наредба № 1, сумата представляваща продажната цена по сделката, се депозира при Дружеството, в качеството му на

регистрационен агент, до регистриране на сделката в Централния депозитар. Дружеството е длъжно да уведоми страните по сделката за тази възможност.

(3) Сетълментът по сделките по чл. 35, ал. 1 Наредба № 1 се извършва след обявяването им на съответния регулиран пазар на ценни книжа по ред, определен в неговия правилник и в правилника на “Централен депозитар” АД.

VII. СПЕЦИФИЧНИ УСЛОВИЯ ОТНОСНО УПРАЖНЯВАНЕТО НА ПОПЕЧИТЕЛСКА ДЕЙНОСТ

Чл. 57. С договора за попечителство Дружеството се задължава:

1. Да открие и управлява аналитични сметки за ценни книжа и/или парични средства на клиенти по реда на чл. 20 от ОУ от името на Дружеството и за сметка на клиента;

2. Да предава поръчки на клиенти за сключване на сделки с ценни книжа за изпълнение от друг инвестиционен посредник;

3. Да извършва договорените с клиента управителни действия, свързани с ценните книжа, като получаване на информация и отчети от техните емитенти, упражняване право на глас на общи събрания, получаване на дивиденди, лихви, главници и др.

Чл. 58. Всички действия и по повод разпореждане (прехвърлителна или заложна сделка) с предоставяните съгласно договор за попечителство пари и/или ценни книжа се извършват от Дружеството, след изрично писмено нареждане (поръчка или друго релевантно указание) от страна на клиента.

Чл. 59. Към договорите за попечителство се прилагат и другите раздели на Общите условия, доколкото не противоречат на този раздел.

VIII. РИСК И ОТГОВОРНОСТИ ЗА СТРАНИТЕ

Чл. 60. Рискът при сделките с ценни книжа за сметка на клиент се носи от последния. Дружеството се задължава изрично да предупреди клиента за съществуващите рискове, свързани с инвестирането и сделките с ценни книжа, вероятният техен източник и възможността за реализиране на загуба за клиента в следствие на това. Клиентът подписва декларация, че е получил информацията относно рисковете, които следва лично да поеме и че е наясно с характера им.

Чл. 61. (1) Ако Дружеството възложи сключването или изпълнението на възложената сделка с ценни книжа на друго лице, без да е имало право да се замести, то отговаря за действията на заместника като за свои.

(2) Ако Дружеството възложи сключването или изпълнението на възложената сделка с ценни книжа на друго лице, без да е имало право да се замести, то отговаря за вредите, причинени от лошия избор на заместника си.

Чл. 62. Дружеството носи пълната отговорност по съхраняването на депозирани ценни книжа и придобитите резултати от сделката с грижата на добър търговец.

Чл. 63. (1) Страните носят отговорност за неизпълнение на конкретно договорно задължение по общия ред на Търговския закон и Закона за задълженията и договорите.

(2) Отговорността по ал. 1 се определя с договора по чл. 17, ал. 1.

(3) С оглед специфичната роля на инвестиционен посредник на капиталовия пазар, дружеството носи и административно – наказателна отговорност по чл. 221 от ЗППЦК.

Чл. 64. Клиентът носи пълната отговорност за верността на предоставената от него информация.

Чл. 65. (1) За неизпълнение на задълженията си по договор, неизправната страна дължи неустойка, определена по размер в конкретния договор, както и обезщетение за реално причинените вреди и пропуснати ползи, надвишаващи размера на неустойката.

(2) Дружеството има право да задържи придобитите в резултат на изпълнена поръчка на клиента ценни книжа и парични средства, ако клиентът изпадне в забава относно дължимите суми за разноски или възнаграждение, и да се удовлетвори от задържаните вещи, включително като продаде ценните книжа. Дружеството е длъжно незабавно да уведоми клиента за продажбата и да му предаде остатъка от получената парична сума.

IX. ИЗМЕНЕНИЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРНИТЕ ОТНОШЕНИЯ. ОТТЕГЛЯНЕ НА КЛИЕНТСКИ НАРЕЖДЕНИЯ.

Чл. 66. (1) Всяка промяна на сключения договор следва да се извършва с изрично писмено съгласие на страните, под формата на анекс или допълнително споразумение, като влиза в сила от момента на подписване от двете страни.

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

Чл. 67. (1) Договорните взаимоотношения се прекратяват:

1. с изтичане срока на действие на съответния договор;
2. предстрочно, по взаимно съгласие на двете страни;
3. при смърт или поставяне под запрещение на клиента;
4. при прекратяване на юридическото лице – страна по договора;
5. с отказ от страна на Дружеството;
6. с писмено предизвестие, отправено от всяка една от страните до другата страна;
7. на други основания, предвидени в договора и закона.

(2) Клиентът може писмено да оттегли поръчка (нареждане), съответно упълномощаване за отделна сделка, най – късно 24 часа преди сключването ѝ. В такъв случай клиентът е длъжен да заплати на Дружеството направените от последното разноски и претърпените от него вреди. Действията, които дружеството е извършило в изпълнение на поръчката, като не е знаело и не е могло да узнае за нейното прекратяване, задължават клиента.

(3) Извън случаите по предходната алинея, клиентът може да оттегли нареждането си, когато писменото съобщение за оттеглянето достигне при дружеството преди или най – късно едновременно с поръчката.

(4) Дружеството може да се откаже от конкретна сделка, хай – късно 24 часа преди сключването ѝ, като незабавно писмено уведоми за това клиента. Ако отказът е неоснователен, това представлява виновно неизпълнение на договорно задължение и правоотношенията между страните се уреждат по общия ред на Търговския закон и Закона за задълженията и договорите.

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

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

(7) На основата на един договор клиентът има право да подава една или повече поръчки, както и да ги отменя по съответния ред. Оттеглянето на една или всички поръчки към даден договор не води до неговото прекратяване.

Х. ОБЩИ УСЛОВИЯ И ДОГОВОРИ С КЛИЕНТИТЕ. ИЗМЕНЕНИЕ НА ОБЩИТЕ УСЛОВИЯ И ТАРИФАТА ЗА СТАНДАРТНОТО КОМИСИОННО ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕ.

Чл. 68. (1) При всяка отделна сделка Дружеството задължително предоставя на клиента тези Общи условия и изисква от последния писмено да удостовери, че се е запознал с тях.

(2) Настоящите Общи условия стават част от договора, само ако Дружеството е осигурило на клиента по подходящ начин, възможност да се запознае с тяхното съдържание и клиентът е заявил писмено, че приема тяхната приложимост.

Чл. 68. Дружеството не може да сключва конкретен договор с непрофесионален инвеститор, чието съдържание се отклонява от одобрените от комисията Общи условия, освен ако отклонението е в явен интерес на клиента.

Чл. 70. Измененията и допълненията в Общите условия се приемат с решение на съответните компетентни органи на дружеството (Общото събрание) и влизат в сила след одобряването им от заместник-председателя, ръководещ управление Надзор на инвестиционната дейност към Комисията за финансов надзор. Дружеството уведомява Комисията за всяка промяна в Общите условия в нормативно определения срок.

Чл. 71. Измененията и допълненията в Тарифата за стандартното комисионно възнаграждение имат сила за клиента по заварен договор, само ако преди изпълнение на поръчката са му били съобщени и в дадения, достатъчен срок, клиентът удостовери писмено, че е запознат с тях и ги приема.

Чл. 72. Промените в Тарифата за стандартното комисионно възнаграждение се приемат с решение на Общото събрание на дружеството и влизат в сила в деня, следващ този на тяхното приемане.

Чл. 73. Измененията и допълненията в Тарифата за стандартното комисионно възнаграждение имат сила за клиента по заварен договор само ако преди изпълнение на поръчката са му били съобщени и в дадения, писмено достатъчен срок, клиентът е заявил, че ги приема.

XI. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

& 1. В случай, че се установи, че някои от разпоредбите на Общите условия или което и да е друго специално условие по договор, сключен между Дружеството и клиент, противоречи на императивни законови разпоредби, то тези разпоредби имат задължителна сила.

& 2. При възникнали противоречия между Дружеството и клиента, във връзка с изпълнението на договора, те задължително се уреждат като се следва принципа на добронамереност, като спорните въпроси, по които страните не са се спогодили, се отнасят за решаване от до компетентния съд или арбитраж, ако конкретния договор съдържа арбитражна клауза.

& 3. За неуредените в тези Общи условия случаи се прилага българското търговско и гражданско законодателство.

& 4. Настоящите Общи условия и Тарифата за стандартното комисионно възнаграждение на дружеството се излагат на видно и достъпно място в помещенията на Дружеството, в които то приема клиенти. Дружеството дава по подходящ начин възможност на клиентите да се запознаят със съдържанието на Общите условия и на Тарифата и сключва договорите си с клиентите въз основа на тях. Комисията за финансов надзор може да определи ред за запознаване на клиентите с Общите условия, прилагани от Дружеството.

& 5. Настоящите Общи условия, приложими към договорите с клиенти са приети на основание и в съответствие със Закона за публичното предлагане на ценни книжа и Наредба № 1 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници.

& 6. Всеки конкретен договор с клиент съдържа клауза, че клиентът е запознат с обявената тарифа по чл. 15, ал. 2, че е получил информацията, която Дружеството е задължено да му представи съгласно ЗППЦК и наредбите по прилагането му, и че е наясно с рисковете, свързани с инвестирането и сделките с ценни книжа.

Настоящите Общи условия са приети от Общото събрание на “СОМОНИ ФАЙНЕНШЪЛ БРОКЕРИДЖ” ООД с решение по Протокол № 39/20.01.2006 г. и отменят досега действащите, изм. и доп от Общото събрание на съдружниците с решение по Протокол № 43/05.05.2006 г.

Управител:

.....
/Николай Колев/