



**БАНКА
ПИРЕОС**

**ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА СДЕЛКИ
С ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ
НА БАНКА ПИРЕОС БЪЛГАРИЯ АД
КАТО ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК**

**ВЕРСИЯ: 1.6
МАЙ 2018**

**ДИРЕКЦИЯ
ЛИКВИДНОСТ И ФИНАНСОВИ ПАЗАРИ**

ГЛАВА ПЪРВА

ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Раздел 1. Данни за инвестиционния посредник

Чл.1. (1) Банка Пиреос България АД, наричано по-нататък „Банката и/или Инвестиционния посредник“, е акционерно дружество, което е вписано в регистрите на Комисията по финансов надзор /КФН/ с решение №Р-05207 от 26.06.1997 г. под №РГ-03-0113. Банката е вписана (пререгистрирана) в Търговския регистър при Агенцията по вписванията към Министерството на правосъдието с ЕИК831633691. Банката е със седалище и адрес на управление в гр. София, община Столична, район Младост, бул. Цариградско шосе № 115Е.

(2) Банката притежава Лиценз за извършване на банкова дейност №101-00013 от 02.03.1994 г., актуализиран със Заповеди №100-000484 от 03.10.1997 г., №100-00503 от 18.11.1999 г., №РД 22-0855 от 07.05.2007 г. и № РД22-2260 от 16.11.2009 г., издадени от Управителя на Българска Народна Банка (БНБ).

Раздел 2. Предмет на дейност на Банката

Чл.2. (1) (Изм., 12.04.2016) Банката има следния предмет на дейност:

1. Публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставяне на кредити или друго финансиране за своя сметка и на собствен риск;
 2. Извършване на платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи;
 3. Издаване и администриране на други средства за плащане (пътнически чекове и кредитни писма), доколкото тази дейност не е обхваната от т.2 по-горе;
 4. Приемане на ценности на депозит;
 5. Дейност като депозитарна или попечителска институция;
 6. Финансов лизинг;
 7. Гаранционни сделки;
 8. Търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с чуждестранна валута и благородни метали с изключение на деривативни финансови инструменти върху чуждестранна валута и благородни метали;
 9. Предоставяне на услуги и/или извършване на дейности по чл.6, ал.2 и 3 от Закона за пазарите за финансови инструменти;
 10. Парично брокерство;
 11. Придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други);
 12. Издаване на електронни пари;
 13. Придобиване и управление на дялови участия;
 14. Отдаване под наем на сейфове;
 15. Събиране, предоставяне на информация и референции относно кредитоспособността на клиенти;
 16. Други подобни дейности, определени с наредба на Българската народна банка (БНБ);
- (2)** Банката придобива, изплаща и търгува с държавни ценни книжа при условията и по реда на Закона за държавния дълг.
- (3)** Банката не може да извършва по занятие други дейности извън посочените в Закона за кредитните институции/ЗКИ/ и Закона за пазарите на финансови инструменти /ЗПФИ/, освен когато това е необходимо във връзка с осъществяване на дейността ѝ, или в процес на събиране на вземанията си по предоставени кредити. Банката може да създава или да придобива дружества за извършване на спомагателни услуги.

Раздел 3. Обхват на Общите условия

Чл.3. (1) (Изм., 15.05.2018) Настоящите Общи условия уреждат правоотношенията между Банката и нейните клиенти във връзка с дейността и като Инвестиционен посредник по предоставяне на една или повече инвестиционни и/или допълнителни услуги и дейности по чл.6, ал.2 и 3 от ЗПФИ с предмет – сделки с финансови инструменти.

(2) (Изм., 15.05.2018) Настоящите Общи условия са приложими към договорите с клиенти, за сделки с финансови инструменти, договорите за валутни сделки с бъдещ вальор, договорите за лихвен суап, договори за пакетни инвестиционни продукти на дребно, договори за структурирани депозити,

договори доверително управление на портфейл, договори за инвестиционни консултации, както и към другите видове допълнителни услуги, като те стават задължителни за другата страна с подписването на съответния договор. Позоваването на Общите условия във всеки конкретен договор е задължително. Настоящите Общи условия се прилагат спрямо всички договорни отношения на Банката и отделните нейни клиенти. С приемането на настоящите Общи условия, клиентите декларират и удостоверяват, че приемат и Общите условия на Банката без възражения и че същите са им предадени при сключване на договорните отношения с Банката.

(3) (Нова, 15.05.2018) Настоящите Общи условия са съставени в съответствие с изискванията на Закона за пазарите за финансови инструменти, от 16.02.2018 г. (ЗПФИ); Директива 2014/65/ЕС за пазарите на финансови инструменти; Делегиран регламент 2017/565/ЕС по отношение на организационните изисквания и условията за извършване на дейност от инвестиционните посредници; Наредба №38 от 25.07.2007 г. на КФН за изискванията към дейността на инвестиционните посредници („Наредба 38”); Наредба №58 от 28.02.2018 г. на КФН за изискванията за защита на финансовите инструменти и паричните средства на клиенти, за управление на продукти и за предоставяне или получаване на възнаграждения, комисиони, други парични или непарични облаги („Наредба 58”) и другото отоносимо българско законодателство и право на Европейския съюз. По този начин се изпълняват и изискванията на Директива 2014/65/ЕС („MiFID II”), както и на Делегирана директива 2017/593/ЕС по отношение на защитата на финансовите инструменти и паричните средства, принадлежащи на клиенти, задълженията за управление на продукти и правилата, приложими към предоставянето или получаването на такси, комисиони или други парични или непарични облаги („Делегираната директива”).

(4) (Нова, 15.05.2018) Когато сделката, предмет на конкретен договор, се сключва и изпълнява, съответно се регистрира на регулиран пазар, многостранна система за търговия или организирана система за търговия се прилагат и правилата на съответното друго място на търговия.

Чл.4. Банката, в качеството си на инвестиционен посредник, има право да извършва основните и допълнителни инвестиционни услуги и съответно инвестиционни дейности, съгласно установеното в чл.6 от ЗПФИ.

1. Инвестиционни услуги и дейности:

- приемане и предаване на нареждания във връзка с финансови инструменти¹, включително посредничество за сключване на сделки във връзка с финансови инструменти;
- изпълнение на нареждания за покупка или продажба на финансови инструменти за сметка на клиенти;
- сделки за собствена сметка с финансови инструменти;
- управление на индивидуален портфейл от финансови инструменти по възлагане от клиент, съгласно сключен договор, което се извършва по преценка на инвестиционния посредник, без специални нареждания от Клиента;
- предоставяне на индивидуални инвестиционни консултации на клиент, по собствена инициатива или по искане на Клиента, по отношение на една или повече сделки, свързани с финансови инструменти;
- поемане на емисии финансови инструменти и/или предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти при условията на безусловно и неотменимо задължение за записване/придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка;
- предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти без безусловно и неотменимо задължение за придобиване на финансови инструменти за собствена сметка.

2. Допълнителни дейности:

- съхраняване и администриране на финансови инструменти за сметка на клиенти, включително попечителска дейност (държане на финансови инструменти и на пари на клиенти в депозитарна институция) и свързаните с нея услуги като управление на постъпилите парични средства/предоставените обезпечения;
- предоставяне на заеми за извършване на сделки с финансови инструменти, при условие че лицето, което предоставя заема, участва в сделката при условия и по ред, определени с наредба;
- консултации на дружества относно капиталовата структура, промишлената стратегия и свързани с това въпроси, както и консултации и услуги, свързани със сливания и покупка на предприятия;
- сделки с чуждестранни средства за плащане, доколкото те са свързани с предоставяните инвестиционни услуги;
- инвестиционни изследвания и финансови анализи или други форми на общи препоръки, свързани със сделки с финансови инструменти;
- услуги, свързани с поемане на емисии финансови инструменти и/или предлагане за

¹ Навсякъде в настоящите Общи условия, където се споменава „финансови инструменти”, се има предвид инструменти по смисъла на Закона за пазарите на финансови инструменти.

първоначална продажба на финансови инструменти при условията на безусловно и неотменимо задължение за записване/придобиване на финансови инструменти за собствена сметка, и такива свързани с предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти без безусловно и неотменимо задължение за придобиване на финансови инструменти за собствена сметка.

Раздел 4. Видове финансови инструменти

Чл.5. (1) Банката може да сключва и изпълнява сделки от името на клиент и/или от свое име с всякакви финансови инструменти по смисъла на чл.4 от ЗПФИ, а именно:

1. (Изм., 15.05.2018) прехвърлими ценни книжа;

2. инструменти, различни от ценни книжа:

а) инструменти на паричния пазар, т.е. инструменти, които обичайно се търгуват на паричен пазар, като краткосрочни държавни ценни книжа (съкровищни бонове), депозитни сертификати и търговски ценни книжа, с изключение на платежните инструменти ;

б) дялове на предприятия за колективно инвестиране;

в) опции, фючърси, суапове, форуърдни договори с фиксиран лихвен процент и други деривативни договори върху ценни книжа, валута, лихвени проценти, доходи или други деривативни инструменти, индекси или финансови показатели, задълженията по които могат да бъдат изпълнени чрез доставка или чрез парично плащане;

г) опции, фючърси, суапове, форуърдни договори с фиксиран лихвен процент и други деривативни договори върху стоки, задълженията по които трябва да бъдат изпълнени чрез парично плащане или задълженията по които могат да бъдат изпълнени чрез парично плащане по искане на една от страните (извън случаите на неизпълнение или друго основание за прекратяване на Договора);

д) опции, фючърси, суапове и други деривативни договори върху стоки, задълженията по които могат да бъдат изпълнени чрез доставка, когато те се търгуват на регулиран пазар и/или на многостранна система за търговия;

е) опции, фючърси, суапове, форуърдни договори и други деривативни договори върху стоки, извън посочените по буква „д“, задълженията по които могат да бъдат изпълнени чрез доставка, които не са търговски ценни книжа и които съгласно чл.38, параграф 1 от Регламент (ЕО) №1287/2006 на Комисията имат характеристиките на други деривативни финансови инструменти в зависимост от това дали подлежат на клиринг и сетълмент, включително чрез признати клирингови къщи, или се използват като обезпечение при маржин покупки или къси продажби;

ж) деривативни финансови инструменти за прехвърляне на кредитен риск;

з) договори за разлики;

и) опции, фючърси, суапове, форуърдни договори с фиксиран лихвен процент, както и всякакви други деривативни договори във връзка с изменения на климата, товарни тарифи, цени на квоти за търговия с емисии, проценти на инфлация и други официални икономически статистически показатели, задълженията по които трябва да бъдат изпълнени чрез парично плащане или задълженията по които могат да бъдат изпълнени чрез парично плащане по искане на една от страните (извън случаите на неизпълнение или друго основание за прекратяване на Договора), както и всякакви други деривативни договори, свързани с активи, права, задължения, индекси и показатели извън посочените по този член, които имат характеристиките на другите деривативни финансови инструменти в зависимост от това дали се търгуват на регулиран пазар, подлежат на клиринг и сетълмент, включително чрез признати клирингови къщи, или се използват като обезпечение при маржин покупки или къси продажби, както и деривативните договори съгласно чл.38, параграф 3 от Регламент (ЕО) №1287/2006 на Комисията.

(2) (Нова, 15.05.2018) Във връзка с определянето на характеристиките на договорите за деривати свързани с валути, съгласно чл.10 от Делегиран регламент 2017/565/ЕС, за целите на докладването на сделките по реда на чл. 26 от Регламент 600/2014/ЕС към съответния компетентен орган (Комисията за финансов надзор), Банка Пиреос България, приема че договори за деривати свързани с валути (сделки), не са финансови инструменти, ако договорът/сделката е със спот вальор, или представлява едно от следните:

- сделките се сключват на извънборсов пазар (OTC);

- валутите по сделката са с физическа доставка (реален сетълмент по сметки);

- клиентът е нефинансов контрагент по смисъла на чл. 2, ал.9 от Регламент 648/2012/ЕС относно извънборсовите деривати, централните контрагенти и регистрите на транзакции (EMIR) и съгласно определения от Европейския орган за ценни книжа и пазари (ЕОЦКП) клирингов праг за извънборсови деривати в чуждестранна валута (3 млрд. евро) се класифицира като „Нефинансов контрагент под клиринговия праг“;

- клиентът сключва валутните сделки с цел постигане на сигурност относно размера на плащането за стоки, услуги и реални инвестиции (хеджиране на валутен риск);

(3) (Нова, 15.05.2018) За целите на изключението по ал.2 относно докладването на валутни форуърдни и суапови сделки, клиентите – нефинансови контрагенти под клиринговия праг, подписват

изрична декларация към договора, че се задължават да уведомят Банка Пиреос България АД за намерението за сключване на спекулативни сделки, чийто предмет не е свързан с цел хеджиране на валутния риск и намаляване рисковете пряко свързани с търговската дейност или финансовото управление на дружеството.

ГЛАВА ВТОРА

ОТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТИ

Раздел 1. Категоризация на клиентите/потенциалните клиенти, извършване на оценка за целесъобразност и уместност на услуга

Чл.6. (1) (Изм., 15.05.2018) Клиент или потенциален клиент на Банката е инвеститор (физическо или юридическо лице), който се ползва или проявява интерес да се ползва от инвестиционни и/или допълнителни услуги, предоставяни от Банката в качеството ѝ на инвестиционен посредник.

(2) (Изм., 15.05.2018) Банката категоризира и оценява опита на клиентите си, съобразно вътрешните си правила, политика и процедури за категоризация на клиенти. С Политиката за категоризацията на клиентите за услугите по инвестиционно посредничество, Банката категоризира клиентите на „професионални“, „непрофесионални“ и „клиенти, които са приемлива насрещна страна“, както и извършва последваща оценка за целесъобразност и уместност за предоставяните на клиента услуги, в зависимост от направената им категоризация, с оглед естеството и рисковете на инвестиционната услуга и на предлаганите финансови инструменти, и целейки правене на информиран избор от страна на клиента. Политиката за категоризация на клиентите на Банката е изготвена в съответствие с изискванията и критериите, установени в чл.25, пар. 8, б. „в“ на Директива 2014/65/ЕС, Делегиран регламент 2017/565/ЕС, съответно ЗПФИ, Наредба 38 и Наредба 58 на КФН.

(3) Лицата, физически или юридически, с които Банката сключва конкретни договори, за които се прилагат настоящите Общи условия, се наричат по-долу в текста за удобство „Клиент“.

(4) (Изм., 12.04.2016) Клиентът се определя като професионален, непрофесионален или приемлива насрещна страна.

- (Изм., 15.05.2018) **Професионален клиент** е клиент, който притежава опит, знания и умения, за да взема самостоятелно инвестиционни решения и умее правилно да оценява рисковете свързани с тях. За професионални клиенти по отношение на всички инвестиционни услуги и дейности и финансови инструменти се считат тези, по смисъла на Приложение II към Директива 2014/65/ЕС. Клиент на Банката, извън посочените в Раздел I на Приложение II към Директива 2014/65/ЕС, включително които са органи от публичния сектор, публични органи на местната власт, общини и частни индивидуални инвеститори могат да се отказват от някои от защитите по ЗПФИ и да бъдат третирани като професионални клиенти, при условие, че клиентът изрично писмено е поискал пред Банката да бъде третиран като професионален клиент общо, или във връзка с определени инвестиционни услуги или сделки, или с определен вид сделки или инвестиционен продукт, изпълнени са изискванията и е спазена процедурата описана в т.3.1 от Политиката за категоризацията на клиентите на Банката.

- (Изм., 15.05.2018) **Непрофесионален клиент** е клиент, който не отговаря на изискванията за професионален клиент е непрофесионален клиент по смисъла на критериите за идентифициране в Приложение II, т. II. 1. на Директива 2014/65/ЕС. В тази връзка Банката третира като непрофесионални клиенти всички юридически лица и органи, неотговарящи на критериите по т.1, подточки 1.1-1.5, както и всички физически лица;

- (Изм., 15.05.2018) **Приемлива насрещна страна** е контрагент - 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, лицата по чл.5, ал. 1, т. 10 и 11 на ЗПФИ, национални правителства, държавни органи, които управляват държавен дълг, централни банки и международни институции, както и такива субекти от трети държави, спрямо които се прилагат изискванията, еквивалентни на изискванията на законодателството на Европейския съюз. Също така, като „приемлива насрещна страна“ може да бъде категоризиран и клиент, някой от изброените по изречение първо, ако изрично е поискал да бъде третиран по този начин. В отношенията си с контрагенти попадащи в категорията на „приемлива насрещна страна“ и професионални клиенти, от изброените по изречение първо, изрично поискали да бъдат третирани като такива, Банката няма ангажимент да предоставя информация свързана с промяна на нормативната уредба или защитата финансовите инструменти и средствата на клиентите;

Чл.7. Банката уведомява всички свои клиенти за:

- условията и критериите, по които ги определя като професионални или непрофесионални клиенти, както и за обстоятелствата, при които могат да бъдат определени като приемлива насрещна страна;
- правото им да поискат различен от дадения им статут, включително промяна в условията на договора с цел осигуряване на по-висока степен на защита, в съответствие с Правилата на Банката за категоризация на клиентите;
- ограниченията на тяхната защита при определянето им по друг начин;
- отговорността, която носят за това да информират своевременно Банката за всяка промяна, която би могла да повлияе на тяхната категоризация;
- възможността, Банката по своя инициатива да извърши промяна в категоризацията на клиента, при установена промяна или несъответствие с предоставената от Клиента информация.

Чл.8. (Нов, 15.05.2018) (1) Преди подписването на договор за сделки с финансови инструменти и/или допълнителни договори за пакетни инвестиционни продукти на дребно, или структурирани депозити Банката извършва оценка за целесъобразност на инвестиционните услуги, съгласно условията и критериите заложи в чл.25, пар. 3 от Директива 2014/65/ЕС и Политиката за категоризацията на клиентите;

(2) За целите на изготвянето на оценката за целесъобразност на услугата Банката изисква от клиента или потенциалния клиент информация по чл. 79 от ЗПФИ и чл. 55 и чл. 54 от Делегиран регламент 2017/565/ЕС, относно знанията и опита в инвестиционната област, съответстващи на конкретния тип продукт или услуга, които се предлагат или търсят. Когато става въпрос за пакетни инвестиционни продукти, БАНКАТА да прецени дали рисковете, произтичащи от такова споразумение или пакет, предложени на непрофесионален клиент, могат да бъдат различни от рисковете, свързани с отделните компоненти на пакета.

(3) В случай, че клиент откаже да предостави изискваната информация по ал. 2, или предоставената информация е непълна или неточна, Банката уведомява клиента, че не е в състояние да определи дали продукта, сделката или услугата са подходящи за него и не носи отговорност за последствията за клиента от изпълнението на своите задължения по договора.

(4) Банката, може да предостави инвестиционните услуги предмет на оценката по целесъобразност по ал.1, независимо от обстоятелствата, че е уведомила клиента, че съответния продукт или услуга са „неподходящи за него“, „информацията е непълна и Банката не може да прецени доколко така предлаганите услуги са подходящи за клиента“, или „не препоръчва използването от клиента на поисканите от него инвестиционни услуги“, единствено в случай, че клиента изрично писмено декларира, че „НЕ ПРИЕМА направената оценка за подходяща инвестиционна услуга и поема всички рискове и отговорност за взетите от него инвестиционни решения“.

(5) Независимо от условието по ал. 4, Банката може да откаже сключването на договор с клиента.

(6) Банката преразглежда първоначално извършените оценки за целесъобразност на клиентите, в случай на предоставяне на нова услуга за въпросния клиент.

Чл.9. (Нов, 15.05.2018) (1) Преди подписването на договор за управление на портфейл от финансови инструменти, договор за инвестиционни консултации (в обхвата на независим инвестиционен съвет) или друга допълнителна услуга по чл.6, ал.3 от ЗПФИ, Банката извършва оценка за уместност на инвестиционните услуги, съгласно условията и критериите заложи в чл.25, пар. 2 от Директива 2014/65/ЕС и Политиката за категоризацията на клиентите;

(2) За целите на изготвянето на оценката за уместност на услугата Банката изисква от клиента или потенциалния клиент информация по чл. 78 от ЗПФИ и чл. 55 и чл. 54 от Делегиран регламент 2017/565/ЕС, относно знанията и опита на клиента или потенциалния клиент в инвестиционната област, съответстващи на конкретния тип продукт или услуга, финансовото състояние на това лице, включително способността му да понася загуби, и инвестиционните му цели, включително допустимото за него равнище на риск, така че да може да препоръча на клиента или потенциалния клиент инвестиционните услуги и финансовите инструменти, които са подходящи за него и които по-специално съответстват на допустимото за него равнище на риск и на способността му да понася загуби.

(3) В случай, че клиент откаже да предостави изискваната информация по ал. 2, предоставената информация е непълна или неточна, или на основание на направената оценка на клиента/потенциалния клиент, Банката прецени, че предоставянето на инвестиционни съвети, управление на портфейл от финансови инструменти или друга допълнителна услуга е неподходящо с оглед на знанията, опита, допустимото за него равнище на риск и способност на клиента да понася загуби, БАНКАТА отказва предоставянето на посочените инвестиционни услуги, съгласно чл. 78, ал.2 от ЗПФИ.

(4) Банката преразглежда най-малко веднъж годишно извършените оценки за уместност, като изготвя доклад за това и писмено уведомява клиентите за резултата от извършената нова оценка.

Чл.10. (Изм., 12.04.2016) Банката предоставя на своите клиенти Политиката за категоризация на клиентите.

Раздел 2. Условия и ред за сключване, отказ от сключване, изменение и прекратяване на договорите с клиентите

Чл.11. (1) Банката, в качеството ѝ на инвестиционен посредник предоставя инвестиционни и допълнителни услуги за сметка на клиенти въз основа на писмен договор с Клиента.

(2) Преди сключване на Договора Банката предоставя възможност на клиентите си да се запознаят с действащите Общи условия и политики на Банката – Политиката за категоризация на клиентите, Политиката за изпълнение на нареждания, Политиката за третиране на конфликт на интереси, и Тарифата на Банката в частта на инвестиционното посредничество.

(3) При поискване от страна на Клиента по всяко време, Банката му предоставя допълнителна информация, разяснения и отговаря на въпроси относно съдържанието на документите по алинея 2.

(4) (Нова, 15.05.2018) Преди сключването на Договора Банката изисква от Клиента и информация във връзка и с преценките които Банката следва да осъществи съгласно, с оглед защитата която следва да се предостави на Клиента във връзка с определената му категория, съобразно предоставената информация и правилата за категоризацията на клиенти на Банката.

(5) (Изм., 15.05.2018) Преди предоставяне на инвестиционни и/или допълнителни услуги, Банката изисква от клиента или потенциалния клиент информация, съгласно изискванията на ЗПФИ и действащата нормативна уредба която е необходима за установяване на съществените факти относно клиента, с оглед неговото правилно категоризиране, спрямо неговия опит и знания, както и изготвянето на оценка за подходяща услуга по смисъла на чл. 78 и 79 от ЗПФИ. В тази връзка Банката изисква от Клиента или потенциалния клиент преддоговорна информация за опита, знанията и целите му в сферата на инвестиционната дейност, готовността му да рискува и неговите финансови възможности. С цел получаването на необходимата преддоговорна информация, Банката изисква от Клиента попълването на утвърдени по образец анкетни карти, въпросници и др. Въз основа на получената информация Банката извършва оценка дали планираната инвестиционна услуга или продукт са подходящи за клиента, за резултатите от която уведомява клиента веднага.

(6) При предоставяне на инвестиционни услуги на професионален клиент Банката може да приеме, че същият притежава необходимия опит и познания, за да разбере рисковете, свързани със сделката или с управлението на неговия портфейл и че този клиент има финансовата възможност да понесе всички свързани инвестиционни рискове, съвместими с неговите инвестиционни цели.

(7) Клиентът е длъжен да актуализира предоставената на Банката, съгласно предходните алинеи информация.

Чл.12. (1) (Изм., 12.04.2016) Клиентът може да сключи Договора по чл.11, ал.1 от настоящите Общи условия: лично, чрез своя законен представител, чрез пълномощник, неprisъствено чрез размяна на електронни изявления, подписани с квалифициран електронен подпис по реда на Закона за електронния документ и електронния подпис (ЗЕДЕП), неprisъствено чрез размяна на необходимите документи, когато Клиентът е положил подпис на договора и всички други необходими документи пред нотариус, удостоверяващ това обстоятелство или неprisъствено чрез размяна на необходимите документи, при условие че Клиентът е титуляр на банкова сметка открита съгласно чл.26б, ал.2 от Наредба 38.

(2) Банката сключва Договора само чрез физически лица, които работят по договор за него съгласно чл.39, ал.1 от Наредба 38.

(3) След проверка на самоличността Клиентът, съответно неговият представител, подписва договора по чл.11, ал.1 по-горе в присъствието на брокер или лице по чл.39, ал.1, т.2 от Наредба 38. Брокерът или лицето по чл.39, ал.1, т.2 от Наредба 38 декларира дали са спазени изискванията по предходното изречение.

(4) Копие от документа за самоличност на Клиента, съответно на неговия представител и/или пълномощник, заверено от него и от брокер или лице по чл.39, ал.1, т.2, от Наредба 38, остава в архива на Банката. Заверката се извършва по реда на чл.24, ал.5 от Наредба 38, с полагане на надпис „вярно с оригинала”, дата и подпис на лицето, което извършва заверката.

(5) В договора по ал.1 се вписват индивидуализиращи данни на лицата, които го сключват, качеството, в което действа лицето, представляващо Банката, дата и място на сключване и действащите към момента на сключването Общи условия, основните права и задължения на страните и посочване на информацията, която Банката е длъжна да предостави.

(6) (Изм., 12.04.2016) Сключване на Договора чрез пълномощник е допустимо само ако се представи нотариално заверено пълномощно, което съдържа представителна власт за извършване на управителни или разпоредителни действия с финансови инструменти и декларация от пълномощника, че не извършва по занятие сделки с финансови инструменти, както и че не е извършвал такива сделки в едногодишен срок преди сключване на Договора. Банката съхранява за своя архив декларацията и

оригиналното пълномощно по предходното изречение, съответно нотариално заверен препис от него. Ако пълномощното е с многократно действие, Банката съхранява копие от него, заверено от пълномощника и от лице от отдела за вътрешен контрол.

(7) Когато договорът по чл.11, ал.1 от настоящите Общи условия е сключен неприсъствено разпоредбите по ал.3 и ал.4. по-горе не се прилагат.

(8) (Изм., 12.04.2016) При сключване на Договора чрез размяна на електронни изявления, подписани с квалифициран електронен подпис, с оглед спецификата на технологията се счита, че са спазени изискванията за удостоверяване самоличността на Клиента. Лицето по чл. 39, ал. 1 от Наредба 38 разпечатва Договора, подписан с квалифициран електронен подпис, като отбелязва дали са налице горните изисквания и отбелязва датата на разпечатване. Приема се използване на квалифициран електронен подпис, единствено и само, в случаите, когато същия е издаден от страна членка на Европейския съюз, или друга страна, член по Споразумението за Европейско икономическо пространство (Лихтенщайн, Норвегия и Исландия).

(9) При сключване на Договора чрез размяна на необходимите документи, подписани от Клиента в присъствието на нотариус, Клиентът, съответно неговият представител, изпраща на инвестиционния посредник подписания с нотариална заверка на подписа договор, заверено копие от документа си за самоличност, а за клиенти - юридически лица - и заверено копие от документи за търговска регистрация, съдържащи данни за учредяването и представителството. Заверката на документа за самоличност и документите за търговска регистрация се извършва с полагане на надпис "Вярно с оригинала", дата и подпис на клиента.

(10) При сключване на Договора чрез размяна на необходимите документи, подписани от страните в присъствието на представител на кредитна институция, в която клиентът е титуляр на банкова сметка, Кредитната институция, в която е открита банковата сметка и която идентифицира клиента, трябва да е със седалище в държава - членка на Европейския съюз, държава - страна по Споразумението за Европейско икономическо пространство, САЩ или Швейцария, или в клон на кредитна институция от друга държава, открит в някоя от посочените държави, при условие че кредитната институция, съответно клонът, в който е открита сметката, спазва установените в европейското законодателство изисквания за идентифициране на клиенти. Клиентът, съответно неговият представител, изпраща на инвестиционния посредник, по куриер, подписания договор, документ в оригинал, издаден от съответната кредитна институция, че клиентът е титуляр на банкова сметка в същата кредитна институция и заверено копие от документа си за самоличност, а за клиенти - юридически лица - и заверено копие от документи за търговска регистрация, съдържащи данни за учредяването и представителството. Заверката се извършва с полагане на надпис "Вярно с оригинала", дата и подпис на клиента.

(11) Конкретните изисквания и правила за неприсъствено сключване на договорите са описани в отделни процедури на Банката.

Чл.13. (1) Банката няма право да сключва договор за извършване на сделки с финансови инструменти, както и за управление на индивидуален портфейл от финансови инструменти и/или пари за сметка на клиент, ако клиентът или негов пълномощник е представил документи с явни нередности, не е представил всички необходими документи или данните в тях са непълни, имат неточности или противоречия.

(2) (Изм., 12.04.2016) Банката отказва сключването на договор, ако не е представено нотариално заверено пълномощно от пълномощника на Клиента, което да съдържа представителната власт за извършване на управителни и разпоредителни сделки с финансови инструменти, и декларация от пълномощника, по реда чл.25, ал.1 на Наредба 38, че не извършва сделки с финансови инструменти, както и че не извършвал такива сделки в едногодишен срок преди сключване на договора, или пълномощникът декларира, че не е разяснил на упълномощителя последиците от упълномощаването.

(3) Когато се установи, че е налице разминаване в самоличността на посоченото в електронното изявление по чл.10, ал.8 по-горе лице и титуляра на квалифицирания електронен подпис, се счита, че договор не е сключен. Инвестиционният посредник незабавно уведомява титуляра на електронния подпис чрез съответния доставчик на удостоверителни услуги за обстоятелството по предходното изречение.

(4) Банката отказва да сключи договор за извършване на сделки с финансови инструменти, както и за управление на индивидуален портфейл от финансови инструменти и/или пари за сметка на клиент, както и да изпълни поръчка на клиент за сделка с финансови инструменти, ако това би довело до неизпълнение на други изисквания на Закона за пазара на финансови инструменти, Закон срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти, Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Закона за дружествата със специална инвестиционна цел, Закона за мерките срещу изпирането на пари и Закона за мерките срещу финансирането на тероризма или други действащи нормативни актове, включително при отказ на Клиента или негов представител да предостави изискваните съгласно посочените нормативни актове лични данни, информация и/или документи.

Чл.14. В Договора могат да се съдържат допълнителни клаузи или отделни клаузи, в отклонение от настоящите Общи условия, само ако те не противоречат на императивни разпоредби на закона.

Чл.15. (1) Всяка промяна в договор между Банката и неин клиент се извършва с изрично писмено съгласие на страните под формата на допълнително споразумение (включително оформено чрез размяна на електронни изявления, подписани чрез квалифициран електронен подпис, когато договорът между Банката и клиент е сключен чрез размяна на електронни изявления, подписани чрез квалифициран електронен подпис), което влиза в сила от момента на подписването му от двете страни, освен ако не е уговорено друго между страните.

Чл.16. Конкретните договори с клиентите се прекратяват:

- с изтичане на срока на действие на конкретния договор;
- с изпълнение на предмета на Договора;
- по взаимно съгласие на страните;
- с писмено предизвестие направено в 1-месечен срок от всяка една от страните;
- при смърт или поставяне под запрещение на Клиента-физическо лице, съответно при прекратяване на клиент-юридическото лице;
- с отнемането на разрешение за извършване на дейност като инвестиционен посредник от БНБ на Банка Пиреос България АД;
- при обявяване на Банката в несъстоятелност;
- с отказ от изпълнение на нареждане от страна на Банката при условията и ред, предвидени в конкретния договор или в Общите условия;
- при заявен отказ от страна на Клиента да приеме промени в Общите условия на Банката и той е бил уведомен за тях по посочения в Общите условия ред;
- при заявен отказ от страна на Клиента за приемане на приети от компетентният орган на Банката промени в Тарифата, след като е бил уведомен за тях по посочения в Общите условия ред;
- на други основания, предвидени в закона, в Общите условия или конкретния договор.

Чл.17. (Изм., 12.04.2016) (1) В случай на прекратяване на договорните отношения с клиент, Банката прехвърля финансовите инструменти на Клиента, в съответствие с правилата на депозитарната институция, по под-сметка на друг инвестиционен посредник, посочен от Клиента или по негова лична сметка, включително чрез откриване на нова сметка. Разходите по прехвърлянето са за сметка на Клиента.

(2) В случай на заявен отказ да приеме 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, които включват и неустойките по действащите към момента на подаване на заявлението Общи условия, Тарифа и/или Договор, свързани с прекратяването на вече договорените/сключените репо или други срочни сделки с финансови инструменти..

(3) Задълженията по прекратяване на договорните отношения с клиент на базата на отказ да приеме измененията и допълненията в Общите условия и/или Тарифата следва да се уредят в рамките на 7-дневен срок от подаването на уведомлението, в случай че не съществуват сключени срочни сделки с финансови инструменти с по-късен сетълмент. В този случай отношенията се прекратяват в най-краткия разумен срок след настъпването на договорения или предсрочен падеж на договорите/сделките с въпросните финансови инструменти, съответно техния сетълмент.

(4) Задълженията на Банката по ал. 1, при прекратяване на договорните отношения по взаимно съгласие следва да се уредят в срок от 30 дни от датата на подаването на уведомлението за прекратяване на Договора.

(5) В случай, че Клиентът не е изпълнил задължението си по ал.1, да посочи инвестиционен посредник по чиято негова под-сметка в депозитарната институция да се прехвърлят финансовите инструменти и, след изтичането на сроковете по ал.3 и 4, Банката прехвърля без да е необходимо изрично нареждане от страна на Клиента финансовите му инструменти по негова лична сметка в депозитарна институция, ако правилата на съответната депозитарна институция позволяват това, включително чрез откриване на нова лична сметка на Клиента в депозитарната институция, ако това е необходимо. Действията по предходното изречение са изцяло за сметка (включително разходите по прехвърлянето) и на риск на Клиента.

Раздел 3. Клиентски активи

Чл.18. (1) При изпълнение на Договора и в съответствие със счетоводното законодателство, Банката открива аналитични сметки за финансови инструменти и за парични средства на Клиента.

(2) Въз основа на Договора и в съответствие с предвидените в него условия, Банката открива на Клиента под-сметка в депозитарна институция за придобивани и/или държани от него финансови инструменти, както и банкова/и сметка/и в Банката за съхранение на парични средства на Клиента. Като:

- безналичните ценни книжа и финансови инструменти, емитирани в страната, се съхраняват по клиентски сметки, водени на името на Клиента към сметката на Банката в Централния депозитар;

- безналичните държавни ценни книжа, емитирани в страната, се водят в клиентски портфейл по регистър на Банката, воден в електронната системата за регистриране и обслужване на търговията с ДЦК (ЕСРОТ) при БНБ;

- налични ценни книжа се съхраняват в депозитарна институция или в Банката отделно от ценните книжа в портфейла на Банката или от тези на други клиенти. Те се приемат/предават от/на Клиента с приемо-предавателни протоколи, съдържащи опис и данни, които ги идентифицират. Банката ги съхранява в сейфове при специален ред за достъп и текущ контрол;

- паричните средства се съхраняват по сметка, водена на името на Клиента в Банката съгласно вътрешните правила на Банката за водене на разплащателни и депозитни сметки на Клиенти;

- финансовите инструменти, предоставени под попечителството на Банката се водят по отделни сметки за съхранение и администриране на ценни книжа, водени на името на Клиента в Банката

- финансовите инструменти, емитирани от чуждестранни лица се водят по регистър на Банката при неин депозитар/попечител, като в системите на Банката се поддържа отчетност и водят поименни аналитични сметки за тези клиентски активи.

(3) (Изм., 12.04.2016) Банката не може да заяви пред съответната депозитарна институция прехвърляне на финансовите инструменти от лична сметка по клиентска под-сметка към Банката, ако Клиентът или негов пълномощник не е представил удостоверяващ документ (удостоверение за притежание на финансови инструменти, депозитарна разписка, временни удостоверения и др.) за финансовите инструменти или е налице друго обстоятелство, което поражда съмнение за ненадлежна легитимация или представяване. Банката съхранява за своя архив удостоверяващите документи (удостоверенията, депозитарните разписки, временни удостоверения и др.) и ги предава на Централния депозитар по ред, определен в Правилника му.

(4) По преценка на Банката, тя може да открие сметка за финансови инструменти на Клиента при трето лице и да възложи на това лице да съхранява финансовите инструменти на Клиента. При определяне на третото лице, Банката трябва да полага дължимата грижа за интересите на Клиента, както и периодично, но най-малко веднъж годишно, да преразглежда със същата грижа избора на това лице и условията, при които то съхранява финансовите инструменти на Клиента. При определянето и преразглеждането с дължимата грижа Банката отчита професионалните качества и пазарната репутация на третото лице, както и нормативните изисквания и пазарните практики, свързани с държането на такива финансови инструменти, които могат да накърнят правата на Клиента.

(5) Банката поддържа отчетност и води сметки за държаните клиентски активи по начин, който й позволява във всеки момент незабавно да разграничи държаните за един Клиент активи от активите на останалите клиенти на Банката и от собствените си активи. Отчетността и сметките се поддържат по начин, който осигурява тяхната точност и съответствието им с държаните за Клиента финансови инструменти и парични средства.

(6) Когато Банката съхранява финансови инструменти на Клиент при трето лице, тя предприема необходимите действия, за да осигури, че съхраняването се извършва по начин, който гарантира идентифициране на клиентските финансови инструменти отделно от финансовите инструменти на Банката и на третото лице, чрез воденето на отделни сметки от това трето лице или чрез прилагането на други мерки, осигуряващи същото ниво на защита. Банката редовно съгласува отчетността и сметките, водени от нея, с тези, водени от трети лица, при които се съхраняват клиентски активи.

Чл.19. Банката уведомява Клиента си на траен носител, когато за него възникне задължение по чл.145 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, най-късно до края на първия работен ден, следващ деня, в който по отношение на държани от Банката финансови инструменти на този Клиент е настъпило обстоятелство по чл.145, ал.1 от същия закон в резултат на извършени от Банката сделки с финансови инструменти за сметка на Клиента, включително при управление на портфейл.

Чл.20. (1) Активите на непрофесионални клиенти, които Банката държи, администрира или управлява за тяхна сметка, са гарантирани от Фонда за компенсиране на инвеститорите срещу невъзможност Банката в качеството ѝ на инвестиционния посредник да върне активите по причини, пряко свързани с финансовото ѝ състояние, в следните случаи:

1. спрямо инвестиционният посредник е открито производство по несъстоятелност;

2. КФН е отнела лиценза на инвестиционния посредник на основание трайно влошено финансово състояние и невъзможност на инвестиционния посредник да изпълнява задълженията си.

(2) (Изм., 12.04.2016) Банката е длъжна да прави годишни вноски във Фонда в размер, определен от управителния съвет на Фонда, като размерът на вноската към Фонда е обявен в Тарифата.

(3) Клиентът има право на компенсация в размер 90 на сто от стойността на вземането, определена към датата на настъпване на обстоятелството по ал.1, но не повече от 40 000 лева (§143, т.4 от ПЗР на ЗППЦК). За определени в чл.77г, ал.2 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа категории клиенти, включително професионалните клиенти и клиенти категоризирани като приемливи насрещни страни, компенсация не се изплаща. Не се изплаща компенсация и на клиентите, които са допринесли за, или са се възползвали от влошеното финансово състояние на инвестиционния посредник,

или вземанията са им възникнали или са свързани с действия, представляващи “изпирание на пари”.

(4) Неплащането на дължимите вноски от страна на Банката не лишава право имащите клиенти от компенсация.

(5) При сключване на Договора Банката уведомява Клиента чрез настоящите Общи условия за съществуващата система за компенсиране на инвеститорите във финансови инструменти, включително за нейния обхват и за гарантирания размер на клиентските активи, като му предоставя и данни за условията и реда за компенсиране на клиентските активи от Фонда за компенсиране на инвеститорите.

(6) Банката предоставя и допълнителна информация с обхвата по предходната ал.5 при поискване от Клиента.

Раздел 4. Изисквания към дейността на Банката и ограничения, съгласно ЗПФИ, ЗППЦК и наредбите по прилагането им, които засягат отношенията с клиенти

Чл.21. Изисквания към дейността на Банката в качеството ѝ на инвестиционен посредник:

(1) При извършване на услугите и дейностите по чл.6, ал.2 и 3 от ЗПФИ, Банката е длъжна да действа честно, справедливо, като професионалист, в съответствие с най-добрите интереси на своите клиенти, да полага грижа на добър търговец за интересите на своите клиенти и да предпочита техния интерес пред собствения.

(2) Банката е длъжна да информира Клиента, че инвестирането във финансови инструменти е високорискова дейност, която може да доведе до загуби в цената на книжата, невъзможност да се ликвидират инвестициите или невъзможност да се ликвидират без това да доведе до понасяне на съществени загуби в цената.

(3) Банката е длъжна да 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 да предоставя данни относно условията и реда за компенсиране.

(4) Банката третира равностойно своите клиенти.

(5) Банката сключва сделките с финансови инструменти за сметка на клиенти при най-добрите условия и полагайки усилия за постигането на най-добро изпълнение съобразно подаденото от клиента нареждане, следвайки и спазвайки приетите Политика за обработване на нареждания и Политика за най-добро изпълнение. Банката е изпълнила задължението си да действа за постигане на най-добър резултат, ако е изпълнила нареждането или специфичен аспект от нареждането, следвайки специални инструкции на клиента.

(6) (Нова, 15.05.2018) При изпълнение на договори за сделки с финансови инструменти, Банката има право да сключва и договори за финансово обезпечение по смисъла на ЗДФО с прехвърляне на собствеността върху обезпечението само с професионални клиенти, в случаите на задължения на клиента към Банката, когато предмет на обезпечението са клиентските активи и са спазени условията по чл. 9, ал. 2 – 8 от Наредба 58 на КФН.

(7) (Нова, 15.05.2018) Сключването на договори за финансово обезпечение по смисъла на ЗДФО с прехвърляне на собствеността върху обезпечението, в хода на обичайната кредитна дейност на Банката не попада в обхвата на ограниченията по ал. 6.

Чл.22. Ограничения на дейността на Банката в качеството ѝ на инвестиционен посредник:

(1) Банката не може:

- да извършва сделки за сметка на Клиент в обем или с честота, на цени или с определена насрещна страна, за които според обстоятелствата може да се приеме, че се извършват изключително в интерес на Банката, с изключение на сделки, за извършването на които Клиентът е дал изрични инструкции по своя инициатива;

- да купува за своя сметка финансови инструменти, за които неин Клиент е подал нареждане за покупка, и да ги продава на Клиента на цена, по-висока от цената, на която ги е купила, освен ако изрично не е инструктирана за това от Клиента или Клиентът знае за подобна практика и не е възразил при подаване на нареждане; забраната се отнася и за членовете на управителните и контролните органи на Банката, за лицата, които управляват дейността ѝ, както и за всички лица, които работят по договор за нея, и за лица, свързани с посочените лица;

- да извършва за своя или за чужда сметка действия с пари и финансови инструменти на Клиента, за които не е упълномощен от Клиента;

- да продава за своя или за чужда сметка финансови инструменти, които Банката или неин клиент не притежава, освен в случаите, когато Банката може да осигури по друг начин, че финансовите инструменти, предмет на продажбата, ще бъдат доставени към деня на сетълмент на сделката, както и в други случаи, определени в наредба или друг нормативен акт;

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

- да получава част или цялата изгода, ако Банката е сключила и изпълнила сделката при условия, по-благоприятни от тези, които е установил Клиентът;

- да извършва дейност по друг начин, който застрашава интересите на Клиента или стабилността на пазара на финансови инструменти.

(2) Банката няма право да сключва сделки за финансиране на финансови инструменти с държани от нея финансови инструменти на Клиента или по друг начин да използва за собствена сметка или за сметка на друг Клиент такива финансови инструменти, освен ако клиентът изрично е дал предварително своето съгласие за използване на финансовите му инструменти при определени условия и използването на финансовите инструменти се осъществява при спазване на тези условия. За непрофесионални клиенти съгласието следва да е в писмена форма.

(3) Банката, освен в разрешените от нормативната уредба случаи, няма право да използва за своя сметка паричните средства и финансови инструменти на своите клиенти, както и да използва за сметка на свой Клиент, парични средства и финансови инструменти на други клиенти или за сметка на клиент свои парични средства или финансови инструменти.

(4) Банката изпълнява нарежданията на Клиенти извън регулиран пазар или многостранна система за търговия, като подадените нареждания могат да бъдат изпълнявани по посочения начин само при спазване на правилата на Наредба 38 и действащото законодателство, Клиентите на Банката са уведомени предварително и са дали изрично съгласие за това.

(5) (Нова, 15.05.2018) Към договорите за репо сделки с непрофесионални клиенти Банката не може да сключва допълнителни прехвърлителни договори по смисъла на ЗДФО с предмет финансови инструменти (договори за финансово обезпечение, при които обезпечителят изцяло прехвърля правото на собственост или всички права върху финансовото обезпечение на Банката, за да обезпечи изпълнението на финансовото задължение), с цел обезпечаването или покриването на настоящи или бъдещи, действителни или условни, или очаквани задължения на клиента към Банката.

(6) Банката няма право да извършва дейност по друг начин, с който би застрашил интересите на своите Клиенти или стабилността на пазара на финансови инструменти.

Раздел 5. Условия и ред за подаване, отказ от приемане, изпълнение, отказ от изпълнение, отмяна на клиентски нареждания за сделки с финансови инструменти

Чл.23. (1) (Изм., 12.04.2016) За извършване на сделки с финансови инструменти Клиентът на Банката подава нареждания с минимално съдържание, съгласно Наредба 38, като в нареждането се вписва и неговият уникален пореден номер. При приемане на нареждане лицето, което го приема, проверява самоличността на Клиента, съответно на неговия представител и изисква от клиента, съответно от неговия представител, да декларира дали:

- 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 поръчката, се търгуват на регулиран пазар;

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

- сделката – предмет на поръчката, представлява прикрита покупка или продажба на финансови инструменти. Банката предоставя на клиента подписан екземпляр от приетото нареждане, освен ако е подадено по телефон, чрез друг дистанционен способ за комуникация или чрез електронна система за търговия (например COBOS);

- клиентското нареждане – е подадено в резултат на инвестиционна консултация от страна на Банката;

- клиентското нареждане – е подадено на място в офис, по телефон, факс, имейл, електронна платформа за търговия.

(2) При подаването на нареждания за сделки с финансови инструменти от Клиента, той е длъжен:

- да дава ясни, точни и изчерпателни нареждания, свързани с изпълнението на договорните задължения, в писмена форма по реда за подаване на нареждания. Клиентът е длъжен да подава нареждания за извършване на сделки с финансови инструменти и другите свои нареждания съгласно стандартизираните образци, определени от Банката;

- да подава и подписва декларациите и други документи, свързани със сделките с финансови инструменти, които Банката му предоставя в изпълнение изискванията на действащото законодателство;

- при подаване на нареждане за продажба или замяна на финансови инструменти, да предостави по съответния начин на Банката цялото уговорено количество финансови инструменти, които да бъдат в състояние, позволяващо законосъобразното изпълнение на нареждането;

- да замени финансовите инструменти с редовни, ако те не отговарят на изискванията на закона и настоящите Общи условия в указан от Банката срок или да оттегли нареждането си. Във втория случай отношенията между страните се уреждат като при виновно неизпълнение на задълженията по договора.

Ако се стигне до изпълнение на нареждането за продажба или замяна на финансови инструменти, които не отговарят на изискванията на закона и настоящите Общи условия, клиентът отговаря в пълен размер за имуществените вреди, претърпени от Банката при и по повод изпълнение на това нареждане;

- да изпълнява добросъвестно своите договорни задължения. Клиентът отговаря за автентичността и редовността на предоставените от него за продажба или обезпечение финансови инструменти, както и за достоверността на депозираните от него при Банката документи, които трябва да бъдат в необходимата форма. При констатиране на нередности, неточности и грешки по тях, те следва да бъдат заменени с нови в посочен от Банката срок. В случай, че това не стане в този срок и се стигне до невъзможност за реализиране на сделката, Банката не носи отговорност пред клиента.

(3) Нарездане може да бъде подадено чрез пълномощник само ако той представи нотариално заверено пълномощно, което съдържа представителна власт за извършване на разпоредителни действия с финансови инструменти и декларация по чл.12, ал.6 от настоящите Общи условия за едногодишен срок преди подаване на нареждането.

(4) В случай, че това е изрично уговорено с Клиента в конкретния Договор, Банката може да приема от Клиент нареждания за сделки с финансови инструменти, подадени по телефона или чрез друг дистанционен способ за комуникация. Това се допуска, ако в подписания Договор, Клиентът е посочил телефонен номер, от който могат да се подават нареждания, съответно на който могат да се изискват потвърждения за подадени нареждания и е дал своето изрично съгласие, телефонният разговор да бъде записван на магнитен или друг носител чрез звукозаписващо или друго техническо устройство и да бъде възпроизвеждан при необходимост. За да бъдат валидно подавани нареждания от пълномощник по реда на тази точка, следва предварително да са представени пред Банката документите, удостоверяващи представителната власт на пълномощника и тези по чл.10, ал.6 от тези Общи условия. По реда на тази разпоредба не могат да бъдат прехвърляни безличните финансови инструменти от лична сметка по клиентска под-сметка към Банката в Централния депозитар. Подробности относно приемането на нареждания по телефон или чрез друг дистанционен способ за комуникация се уреждат в Договора.

(5) Банката може да приема нареждания на Клиенти чрез електронна система за търговия, която гарантира спазването на изискванията по Наредба 38 и осигурява достъп на Клиента до определено място за изпълнение. Достъпът до електронната система и въвеждането на нареждания от Клиента се осъществява чрез електронен сертификат, издаден на негово име. Възможността по изречение първо не ангажира Банката да предоставя описаната услуга и Банката може да преустанови предлагането ѝ по свое усмотрение.

(6) Банката отказва да приеме нареждане, което не отговаря на изискванията по чл.23, ал.1 по-горе или е подадено от пълномощник, без да са спазени съответните изисквания.

(7) Сделките с финансови инструменти се сключват от упълномощени лицензирани брокери (борсовите посредници) на Банката на регулиран пазар, многостранна система за търговия или на извън регулиран пазар на основание на договор за покупко-продажба на съответните финансови инструменти, съответно договор за управление на индивидуален портфейл без специални нареждания от клиента за покупка или продажба на ценни книжа.

(8) Банката проверява (включително чрез друга кредитна и/или депозитарна институция, когато това е приложимо) в депозитарната институция дали финансовите инструменти, за които се отнася нареждането за продажба, са налични по под сметката на Клиента, дали са блокирани и дали върху тях е учреден залог или е наложен заповест. В случай, че нареждането е подадено чрез електронна система за търговия, проверката не се извършва, ако електронната система не допуска сключването на сделки с блокирани, запорирани или заложиени финансови инструменти или с финансови инструменти, които не са налични по съответната сметка. Проверката по изречение първо не се извършва, ако Клиентът гарантира по друг приемлив за Банката начин, че финансовите инструменти, предмет на продажбата, ще бъдат доставени към деня на сетълмент на сделката, както и в други случаи, определени с наредба. Без да се засяга възможността на Банката да преценява по свое усмотрение във всеки конкретен случай приемливостта на начина, чрез който Клиентът ще гарантира, че ще бъдат доставени достатъчно активи за изпълнение на сделката към деня на нейния сетълмент, съответно да откаже изпълнението / предаването на съответното нареждане, удостоверяването на някое от следните обстоятелства (изброяването не е изчерпателно) може да бъде прието от Банката като приемлив за нея начин за осигуряване на активи от страна на Клиента за извършване на сетълмент на сделката:

1. За парични средства:

а) Необходимата сума е налична и свободна от всякакви тежести по банкова сметка на Клиента, открита в Банката;

б) съобщение от Българска фондова борса– София АД (БФБ) за сключена сделка за продажба;

в) съобщение/потвърждение за сключена сделка за продажба от чуждестранен инвестиционен посредник, на когото Банката е предала за изпълнение нареждането на Клиента;

г) съобщение/потвърждение от Централен депозитар АД (ЦД) или друга депозитарна институция за регистрирана сделка за продажба на финансови инструменти;

д) SWIFT съобщение за нареден паричен превод по банкова сметка на Клиента в Банката;

От документите по ал. 8, т.1, а) – д) по-горе следва да е видно, че по банкова сметка на Клиента в Банката с вальор най-късно до датата на сетълмент на сделката за покупка на финансови инструменти, предмет на нареждането от Клиента и сключена за сметка на Клиента, съобразно приложимите правила на съответния пазар на финансови инструменти, където сделката е изпълнена, ще постъпят достатъчно парични средства за изпълнение на задължението за плащане от страна на Клиента.

2. За финансови инструменти:

а) Клиентът притежава достатъчно финансови инструменти, регистрирани в негова клиентска под-сметка при Банката в Централен депозитар АД (ЦД) или регистрирани в друга депозитарна институция;

б) съобщение от Българска фондова борса – София АД (БФБ) за сключена сделка за покупка;

в) съобщение/потвърждение за сключена сделка за покупка от чуждестранен инвестиционен посредник, на когото Банката е предала за изпълнение нареждането на Клиента;

г) съобщение/потвърждение от Централен депозитар АД (ЦД) или друга депозитарна институция за регистрирана сделка за покупка на финансови инструменти.

От документите по ал. 8, т.2, а) - г) по-горе следва да е видно, че по под-сметка на Клиента при Банката в Централен депозитар АД (ЦД) или по под-сметка на Клиента в друга депозитарна институция с вальор най-късно до датата на сетълмент на сделката за продажба на финансови инструменти, предмет на нареждането от Клиента и сключена за сметка на Клиента, съобразно приложимите правила на съответния пазар на финансови инструменти, където сделката е изпълнена, ще постъпят съответен брой финансови инструменти, необходим за изпълнение на задължението на Клиента за доставка на финансовите инструменти, предмет на сделката.

(9) (Изм., 12.04.2016) В случаите, когато Клиентът държи финансовите си инструменти при попечител, Банката няма задължение да проверява дали финансовите инструменти, за които се отнася нареждането за продажба, са налични по под-сметката на Клиента, дали са блокирани и дали върху тях е учреден залог или е наложен запор в депозитарната институция, в която се съхраняват. Санкциите наложени на Банката от пазарен оператор на регулиран пазар или многостранна система за търговия, депозитарна институция, или дължимите неустойки към контрагент на Банката, свързани със забавена или неосъществена сделка, включително в случай на „форс-мажорни обстоятелства“, свързани с Клиента или неговия попечител се поемат от Клиента.

Чл.24. (1) Банката приема отмяна или оттегляне на нарежданията на Клиента, само ако не е предприела конкретни действия по изпълнение на сделката (съответно предаване на нареждането) или в случаите на възможност на частична отмяна. Отмяната на нареждане става в писмена форма в клоновете/офисите на Банката, или чрез подадено нареждане за отмяна по телефон или чрез друг дистанционен способ за комуникация, доколкото това е допустимо съгласно конкретния договор. В случай на подадено нареждане за отмяна по телефон или чрез друг дистанционен способ за комуникация, Банката съставя и попълва до края на работния ден съответното нареждане за оттегляне/отмяна, като удостоверява съдържанието на съответното нареждане за оттегляне/отмяна.

(2) Когато Клиентът оттегли/отмени нарежданията или нареждането си, той е длъжен да заплати на Банката в пълен размер всички направени от нея разноси, понесените от нея вреди, както и възнаграждение, съответстващо на извършената от Банката работа, до момента на оттеглянето/отмяната. Действията, които Банката е извършила в изпълнение на нареждането, преди да бъде надлежно уведомена за неговото оттегляне/отмяна, задължават Клиента.

Чл.25. (1) Банката изпълнява клиентски нареждания като сключва сделки с финансови инструменти или предава за изпълнение до друг инвестиционен посредник клиентски нареждания за сделки с финансови инструменти за сметка на Клиенти при най-добрите условия и полагайки усилия за постигането на най-добро изпълнение съобразно подаденото от Клиента нареждане, при спазване на Политиката по изпълнение на нареждания и в съответствие със следните условия:

- незабавно и точно регистриране и разпределение на нарежданията за изпълнение, съответно за предаване за изпълнение до друг инвестиционен посредник;

- незабавно изпълнение, съответно предаване за изпълнение до друг инвестиционен посредник 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;

- информирание на непрофесионалния клиент за възникналите обективни трудности, пречатващи точното изпълнение на нарежданията, незабавно след тяхното узнаване.

(2) Банката изпълнява с предимство нарежданията на клиентите си пред тези за собствена сметка.

(3) При спазване на задължението за постигане на най-добър резултат за клиента, Банката изпълнява или предава за изпълнение на друг инвестиционен посредник нарежданията на Клиент при първа възможност, освен ако това би било явно неизгодно за него.

Чл.26. (1) Банката счита, че „пазарно“ нареждане за сделка с финансови инструменти има валидност за работния ден, в който е подадено, в случай, че за този ден търговската сесия на съответния пазар на

финансови инструменти предстои или не е приключила. В противен случай, Банката счита, че „пазарно“ нареждане за сделка с финансови инструменти има валидност до края на следващия работен ден, в който на съответния пазар на финансови инструменти се провежда търговска сесия, Ако нареждането не бъде изпълнено в посочените в предходните изречения срокове, то губи силата си.

(2) Банката счита, че „лимитирано“ нареждане има валидност съгласно Правилника на Българска Фондова Борса-София АД (БФБ) и подлежи на изпълнение в рамките на този срок, освен ако не бъде отменено от Клиента.

(3) Правилата по ал.1 и ал.2 по-горе се прилагат, в случай че не бъде уговорено друго в самото нареждане.

(4) Независимо от посоченото в предходната ал.3, в случай на подаване на нареждане за сключване на сделка на чуждестранен пазар на финансови инструменти, Банката счита, че всяко подадено нареждане има валидност само в рамките на работния ден, в който е подадено, в случай, че за съответния ден търговската сесия на съответния пазар на финансови инструменти предстои или не е приключила, в противен случай, Банката счита, че нареждането за сделка с финансови инструменти има валидност до края на следващия работен ден, в който на съответния пазар на финансови инструменти се провежда търговска сесия.

(5) В случай на подадено от Клиент лимитирано нареждане с предмет акции, допуснати до търговия на регулиран пазар, което не се изпълнява незабавно съгласно действащите пазарни условия, Банката няма право, освен ако клиентът даде изрично други указания, да оповестява публично нареждането.

Чл.27. В случай, че Клиентът е дал специални инструкции в нареждането си към Банката, и ако Банката е изпълнила нареждането или специфичен негов аспект, следвайки специалните инструкции, счита се, че Банката е изпълнила задължението си да действа за постигане на най-добър резултат за Клиента.

Чл.28. Банката няма право да изпълнява нареждане на Клиент или сделка за собствена сметка, като ги обединява с други клиентски нареждания, освен ако:

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

- Банката е разяснила на всеки Клиент, чието нареждане се обединява, че обединяването може да е неизгодно за Клиента във връзка с конкретното нареждане.

Чл.29. Банката прилага политика за разделяне на нареждания, която е част от Политиката по изпълнение на нареждания, и която съответства на изискванията на чл.37 от Наредба 38.

Чл.30. Банката приема за изпълнение и сключва сделки или предава до друг инвестиционен посредник за изпълнение нареждания на Клиент за сделки с финансови инструменти изцяло за сметка и риск на Клиента.

Чл.31. Ако на основание конкретен Договор Банката е поела задължение да организира или следи за сетълмента на изпълнено от нея нареждане за сметка на клиент, тя извършва необходимите действия, за да осигури, че всички клиентски финансови инструменти или пари, получени при сетълмента, незабавно и точно са прехвърлени по сметки на съответния Клиент.

Чл.32. (Изм., 12.04.2016) (1) Когато изпълнението или сетълментът на сделки бъде забавено по вина на Банката или в резултат от виновно забавяне или пропуски по вина на служителите на Банката, последната е длъжна да заплати за забавата всички такси, комисиони и глоби, начислявани от депозитарна институция, пазарен оператор на регулиран пазар или многостранна система за търговия, или дължимите неустойки към контрагент на Банката.

(2) Когато извършването или сетълментът на сделка бъде забавено по вина на Клиента, както и в случаите, в които забавата е причинена от това, че сетълментът на парични средства или финансови инструменти по друга сделка, сключена за сметка на Клиента, е забавен без вина на Банката или Клиента, а тези парични средства или финансови инструменти са активи, които се използват за сетълмента на текущата сделка, допълнителните такси, комисиони и глоби, начислявани от депозитарна институция, пазарен оператор на регулиран пазар или многостранна система за търговия, на финансови инструменти, се покриват в пълен размер за сметка на Клиента. Горепосочените разноси и задължения се удостоверяват от Банката пред Клиента с предоставяне на копие от писмото на депозитарната институция, пазарния оператор на регулиран пазар или многостранна система за търговия, на финансови инструменти или с други писмени документи, доказващи начисляването на тези такси, комисиони или глоби.

(3) Когато сетълментът на парични средства или финансови инструменти по сделка, сключена за сметка на Клиента, е забавен, независимо по чия вина, и тези парични средства или финансови инструменти са активи, които ще се използват за сетълмента на друга/и сделка/и, Банката отказва сключването на тази/тези по следваща/и сделка/и до извършването на реалния сетълмент на съответната висяща сделка на Клиента.

Чл.33. Банката може да сключва и изпълнява уговорената с Клиента сделка с финансови инструменти с друго лице, за чиято сметка действа, освен ако Клиентът изрично не е възразил срещу това.

Чл.34. (1) (Изм., 12.04.2016) Банката отказва да изпълни нареждане на Клиент, ако Клиентът, съответно неговият представител, откаже да подаде декларацията по чл.23, ал.1 от настоящите Общи условия (като

отказът се удостоверява с отделен подписан от Клиента документ), декларирано е, че притежава вътрешна информация или декларира, че сделката - предмет на нареждането, представлява прикрита покупка или продажба на финансови инструменти или е подадено в резултат на инвестиционна консултация от страна на служител на Банката.

(2) Банката отказва да изпълни нареждане, ако е декларирано или ако установи, че финансовите инструменти - предмет на нареждането за продажба, не са налични по сметката на Клиента или са блокирани в депозитарна институция, както и ако върху тях е учреден залог или е наложен запор. Това не е основание за отказ по отношение на заложените финансови инструменти в случаите, когато:

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

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

(3) Посоченото в ал.2 по-горе не е основание за отказ по отношение на нареждане за продажба на финансови инструменти, които не са налични по сметка на Клиента, в случаите, в които Клиентът осигури по друг приемлив за Банката начин, че финансовите инструменти, предмет на продажбата, ще бъдат доставени към деня на сепълмента на сделката, както и в случаите, определени с Наредба 16 от 7.07.2004 г. за условията и реда за извършване на маржин покупки, къси продажби и заем на ценни книжа, съответно друг нормативен акт, уреждащ тази материя.

(4) (Изм., 15.05.2018) Банката отказва да изпълни нареждане на Клиент за сделки с финансови инструменти без да носи каквато и да е отговорност към Клиента, ако по преценка на Банката това би довело до нарушение на Закона за пазарите на финансови инструменти, Делегиран регламент 2017/565/ЕС, Регламент 2014/596/ЕС относно пазарните злоупотреби, Закона за прилагане на мерки срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти, Закона за дружествата със специална инвестиционна цел, Наредба 38 или други действащи нормативни актове.

(5) Банката отказва да изпълни нареждане на Клиент за сделки с финансови инструменти без да носи каквато и да е отговорност към Клиента, когато се установи или се породило съмнение, че е налице "пране на пари" по смисъла на Закона за мерките срещу изпирането на пари, за което незабавно информира компетентните органи в страната.

(6) Във всички случаи на отказ на Банката да изпълни нареждане по предходните алинеи, тя незабавно, при констатиране на основанието за отказ, уведомява клиента за отказа.

(7) Банката уведомява КФН при възникване на съмнение, че извършени от клиента сделки представляват търговия с вътрешна информация или манипулиране на пазара на финансови инструменти.

Чл.35. (1) Банката изисква от Клиент, който подава нареждане за покупка на финансови инструменти, да й предостави парични средства в рамките на периода за сепълмент, в размер, посочен в Договора, необходими за плащане по сделката - предмет на нареждането, при подаване на нареждането, освен ако Клиентът удостовери, че ще изпълни задължението си за плащане.

(2) 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, Банката може да не изиска плащане от купувача при наличие на изрично писмено съгласие на продавача. Това изключение може да се прилага по преценка на Банката съответно и при други прехвърлителни сделки с финансови инструменти.

Чл.36. Банката превежда получените за сметка на Клиента суми при продажба на негови финансови инструменти по сметката на Клиента в Банката или по сметката по чл.12, ал.10 от настоящите Общи условия, освен ако нормативен акт не предвижда друго. Наличните финансови инструменти и други имуществени права се прехвърлят по предвидения в закона ред.

Чл.37. За избягване на всякакво съмнение, Клиентът и Банката приемат и се съгласяват, че рискът, свързан с инвестирането и сделките с финансови инструменти се носи изцяло от клиента.

Раздел.6. Потвърждение за сключена сделка

Чл.38. (1) В случаите, когато Банката сключва сделка за сметка на непрофесионален Клиент, която не е в изпълнение на договор за управление на индивидуален портфейл, тя изпраща на траен носител при първа възможност, но не по-късно от първия работен ден, следващ сключването на сделката, потвърждение за сключената сделка. Ако потвърждението е прието от Банката чрез трето лице, уведомяването на Клиента се извършва не по-късно от първия работен ден, следващ деня, в който Банката е получила потвърждението от третото лице.

(2) (Изм., 15.05.2018) Банката извършва потвърждението, което съдържа относимата към конкретната сделка информация съгласно изискванията на чл.59, пар 4 от Делегиран регламент 2017/565/ЕС.

(3) Клиентът се съгласява да приеме потвърждението за сключената сделка в работното време с

клиенти на Банката в клона/ офиса, където е подадено нареждането, след датата на сключването на сделката. Банката може да изпрати писменото потвърждение по тази алинея и по друг начин, когато това е изрично уговорено в договора или нареждането, предвидено е в настоящите Общи условия или по друг начин, удостоверяващ получаването и спазващ изискването за предоставяне на информацията на траен носител.

(4) Когато нареждането е изпълнено на части, Банката предоставя на Клиента информация за средна цена. При поискване Банката предоставя на непрофесионален Клиент и информация за цената на всяка сделка поотделно.

(5) Когато Банката сключва сделка за сметка на професионален клиент или приемлива насрещна, Банката незабавно след края на търговската сесия му предоставя на траен носител съществената информация за сключената сделка.

(6) Банката предоставя на Клиента при писмено поискване информация за статуса на нареждането и за неговото изпълнение.

(7) Банката има право да предоставя информацията, съдържаща се в потвърждението за сключената сделка, като използва стандартни кодове, при условие че представи на Клиента обяснения на използваните кодове.

(8) В случаите на подадени поръчки за непрофесионален Клиент с предмет дялове или акции на предприятия за колективно инвестиране, които се изпълняват периодично, Банката изпраща на траен носител при първа възможност, но не по-късно от първия работен ден, следващ сключването на сделката, потвърждение за сключената сделка или предоставя на Клиента най-малко веднъж на 6/шест/ месеца описаната по-горе информация във връзка с тези сделки.

(9) Когато Банката е приела нареждане на Клиент чрез електронна система за търговия, например COBOS, потвърждението за сключена сделка съответно информацията в това потвърждение се предоставят на Клиента чрез електронната система.

(10) Клиентът може да представи писмено възражение до Банката във връзка с полученото потвърждение в 3-дневен срок от неговото получаване. Клиентът може да възражава единствено срещу неточно изпълнение на подаденото нареждане. В случай, че клиентът не възражи в срок по предходното изречение, се счита, че е приел потвърждението.

Раздел 7. Отчети, уведомления и съобщения между Банката и Клиента

Чл.39. (Нов, 15.05.2018) (1) Банката изпраща, за активните клиенти, на траен носител, веднъж на тримесечие, писмен отчет за наличностите и операциите по сметките на клиента за притежаваните от него финансови инструменти и парични средства, включително когато действа само като попечител, на посочения от клиента пощенски адрес или имейл за кореспонденция, или по друг договорен с него начин;

(2) За целите на алинея първа Банката определя като активни клиенти тези, които отговарят на следните два критерия:

- имат извършени сделки или подадени поръчки за сделки с финансови инструменти за периода от една година назад;
- в края на отчетния период държат на съхранение финансови инструменти по своя сметка при Банката;

(3) За целите на алинея първа, за писмен отчет изпратен на траен носител се счита освен, този изпратен по поща като хартиен документ или друг траен електронен носител, така също изпратеният по имейл или друг договорен способ определен в чл. 40, ал.1 от настоящите Общи условия.

(4) Потвържденията и отчетите са по образци, съставени от Банката и съобразени с действащото законодателство.

Чл.40. (1) Комуникацията между Банката и Клиента ще се извършва в писмена форма чрез един от следните способи:

- по пощата с обратна разписка на адресите, посочени от Страните в Договора;
- по факс – номерата, посочен от Страните в Договора;
- чрез SWIFT съобщения или шифрован текст – с Клиент, който е професионален клиент или приемлива насрещна страна и който обичайно комуникира чрез такива съобщения или заяви пред Банката, че извършва комуникация по този начин;
- чрез електронна комуникация, на електронен адрес (имейл), посочен от Страните в Договора.

(2) (Изм., 15.05.2018) Електронната комуникация ще се извършва чрез електронна поща. Ако Клиентът предостави адрес на електронна поща за нуждите на отношенията между Страните във връзка с Договора, Банката може да приеме, на основание чл.3, пар. 3 от Делегиран регламент 2017/56/ЕС, и при отсъствието на данни за противното, че Клиентът има редовен достъп до интернет и че предоставянето на информация на Клиента чрез електронна поща е подходящо с оглед отношенията между Страните във връзка с Договора, както и че Клиентът изрично е съгласен по този начин да му бъде предоставяна информация.

(3) Комуникацията чрез Интернет от Банката към Клиента ще се извършва в случаите, разрешени по чл.15, ал.2 от Наредба 38.

(4) Комуникацията може да се извършва и по телефон, ако Страните са се уговорили за това в Договора. Така извършената устна комуникация следва да бъде потвърдена писмено в най-краткия възможен срок.

(5) (Изм., 15.05.2018) Когато комуникацията от Банката към Клиент следва да бъде извършена на траен носител, за такъв се счита освен хартиеният носител, също и дигитални документи, записани в стандартен формат отговарящ на изискванията по предходното изречение (например във формат PDF), и съхранявани на CD, CD-ROM, CD-RW, DVD, USB памет, както и други често използвани оптични и магнитни носители, както и съобщения изпратени по електронна поща в предвидените по-горе случаи.

(6) Съобщения и уведомления между Страните могат да се извършват и по всеки друг начин, позволен според действащата нормативна уредба и подходящ според предходните текстове, уговореното в Договора и конкретните обстоятелства.

(7) Клиентите ще дават нареждания относно придобиване и разпореждане с финансови инструменти само по начините, предвидени за това в Договора и съгласно разпоредбите на настоящите Общи условия.

Чл.41. В конкретния договор с Клиента се включва клауза, че клиентът е получил информацията, която Банката е длъжна да му предостави съгласно ЗПФИ и наредбите по прилагането му, и че е наясно с рисковете, свързани с инвестирането и със сделките с финансови инструменти, както и с обстоятелството, че тези рискове се носят от Клиента.

Чл.42. Инвестиционният посредник в срок до 3 (три) работни дни уведомява клиентите си за всяка съществена промяна в неговата организация и дейност, която може да се отрази неблагоприятно върху изпълнението на сключен договор. Това не се прилага спрямо клиенти, които дават само дребни нерегулярни поръчки за сключване на сделки с финансови инструменти, с изключение на уведомяването при промяна в наименованието, седалището, адреса на управление или адреса за кореспонденция на посредника.

Раздел 8. Особени изисквания за извършване на сделки извън регулиран пазар

Чл.43. (1) (Нова, 15.05.2018) С получаването на настоящите Общи условия Клиентът се съгласява, че Банка Пиреос България АД предвижда възможност нареждания на клиенти да се изпълняват и извън регулиран пазар, многостранна система за търговия или организирана система за търговия в съответствие с Политиката по изпълнение на нареждания на Банката, като Клиента има възможност изрично да откаже сключването на подобни сделки, като го посочи в договора или свое конкретно нареждане за изпълнение на поръчка.

(2) (Изм., 15.05.2018) При извършване на сделки извън регулиран пазар на финансови инструменти, Банката е длъжна да предоставя на клиентите си в писмена форма и информация за цената, по която Банката би могла да изпълни нареждането за търговия или да търгува съответния извънборсов инструмент за собствена сметка, в съответния обем на поръчката. Когато клиентското нареждане се отнася за инвестиционен продукт, включително проверява коректността (справедливостта) на цената, предлагана на клиента, като събира пазарни данни, използвани при оценката на цената на този продукт, и при възможност като извършва сравнения с подобни или съпоставими продукти.

(3) Когато извършва дейност извън регулиран пазар на финансови инструменти, Банката е длъжна да вписва и съхранява информация за:

- цените, които е съобщила на отделните си клиенти съгласно изискванията на ал.2;
- основанието и източника на информацията за тези цени;
- всяка друга информация, която е предоставила на клиент във връзка със сключването на договор;
- полученото възнаграждение.

(4) (Изм., 15.05.2018) Информацията по ал.2 трябва да бъде подписана от Клиента и от Банката, освен ако тя е била предварително писмено овластена от Клиента да извършва сделки по собствена преценка без специални нареждания.

(5) Банката може да извършва сделки извън регулиран пазар на финансови инструменти без съответно плащане от приобретателя при наличие на писмено съгласие от прехвърлителя на финансовите инструменти.

Раздел 9. Особени правила при сключването на сделки с финансови инструменти чрез електронна система

Чл.44. Банката може да сключва договори със свои клиенти за подаване на поръчки чрез одобрена от оператора на регулирания пазар на финансови инструменти електронна система. Банката може да

извършва това след като стане абонат на такава електронна система за подаване на поръчки за покупка или продажба на финансови инструменти по нареждане на Клиент.

Чл.45. (1) Достъпът до системата електронната система и въвеждането на нареждания от клиенти на инвестиционния посредник се осъществява чрез електронен сертификат, издаден на името на Клиента, и при спазване на изискванията, установени във вътрешни правила на регулирания пазар за работа със съответната електронна система.

(2) В случай, че клиентът ще въвежда конкретните нареждания чрез пълномощник, сертификатът по предходната ал.1 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.

Чл.46. (1) Нарезждането, подавано чрез електронна система, се счита за подадено по инициатива на Клиента.

(2) Нарезждането, подавано чрез електронна система, трябва да има необходимото съдържание по реда на чл.34 от Наредба 38, освен ако електронната система не може да предостави или генерира тази информация. В този случай чл.34, ал.1, т.7, 9 и ал.4 от Наредба 38 не се прилагат.

(3) Към нареждането се декларира и обстоятелствата по чл.35, ал.1 от Наредба 38.

(4) (Изм., 12.04.2016) Банката осигурява достъп до регулиран пазар или многостранна система за търговия с финансови инструменти през електронната система, която осигурява във всеки един момент актуална информация и не допуска сключването на сделки с блокирани, запорирани и заложиени финансови инструменти.

(5) Потвърждението за сключена сделка се извършва чрез електронната система.

(6) Потвърждение за сетълмент по сделка, сключена в изпълнение на нареждане, подадено чрез електронна система, се извършва чрез електронната система, ако същата позволява това.

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

Раздел 10. Особени правила при записване на акции при увеличаване на капитала на публично дружество

Чл.47. (1) (Изм., 12.04.2016) В случаите на увеличаване на капитала на публично дружество, при подаване на нареждане/заявка до Банката от неин Клиент за записване на акции срещу права, Банката незабавно подава нареждане от името на Клиента до депозитарната институция за записване на акциите, съгласно процедурите и правилата на депозитарната институция и уведомява за постъпилото нареждане/заявка инвестиционния посредник, обслужващ увеличението на капитала. Уведомяването на инвестиционния посредник, обслужващ увеличението на капитала се извършва по телефон, имейл или чрез друг дистанционен способ за комуникация.

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

- имената (наименованието) и уникалния клиентски номер на лицето и на неговия пълномощник, а ако такива номера не са присвоени -съответните идентификационни данни по чл.66 от Наредба 38;
- емитент, 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.

(3) При подаване на заявки по предходните алинеи не се изисква декларация по чл.35 от Наредба 38.

Раздел 11. Особени правила при изпълнение от трети лица върху финансови инструменти на Клиент

Чл.48. (1) В случай на особен залог на ценни книжа, когато клиентската под-сметка за безналичните ценни книжа на залогодателя е открита при Банката, тя изпълнява искането на кредитора за тяхната продажба съгласно предвиденото в договора със залогодателя и заложния кредитор и спазването на нормативните изисквания. Сумата от продажбата 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 Банката подава необходимите данни в Централен депозитар АД за прехвърляне на ценните книжа за залогодателя от личната му сметка или от клиентската му под-сметка при Банката в клиентска под-сметка на заложния кредитор.

(3) В случаите на изпълнително производство или производство по несъстоятелност Банката изпълнява писменото искане на съдебния изпълнител, съответно на синдика, за продажба на ценните книжа на клиента-длъжник при съответно прилагане на изискванията на Наредба 38 и действащото законодателство.

Раздел 12. Такси, комисиони и други възнаграждения. Разходи

Чл.49. (1) Възнагражденията, дължими от Клиента на Банката се определят в Тарифата на Банката, в която се обявява размера на стандартното комисионно възнаграждение по различните видове 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 Банката приема Клиенти, както и се обявява на интернет страницата на Банката.

(2) Възнагражденията могат да се уговорят в Договора или да бъдат изменени едностранно от Банката (в случай че са по-изгодни за Клиента), както в размер, различен от стандартния с оглед спецификата на услугите, така и формиран въз основа на различни от стандартните критерии или на различни от тях основания.

(3) В случай на посредничество Банката има право на възнаграждение и от двете страни по сделката.

(4) Възнаграждението се изплаща в тридневен срок след изпълнението на сделката, освен ако страните уговорят друго.

(5) Когато Банката се задължи да отговаря лично за изпълнението на задълженията по сключената сделка, тя има право и на отделно възнаграждение, което уговаря писмено.

(6) Банката има право да получава плащания от Клиент за покриване на присъщи такси, които осигуряват или са необходими с оглед предоставянето на инвестиционните услуги като разходи за попечителски услуги, такси за сетълмент и обмен на валута, хонорари за правни услуги и публични такси и които по своя характер не водят до възникване на конфликт със задължението на Банката да действа честно, справедливо и професионално в най-добър интерес на Клиента.

(7) Банката уведомява Клиента и за възможностите да възникнат други разходи, включително данъци, свързани с извършваните за Клиента дейности, които не се плащат чрез Банката и не са наложени от нея.

(8) *(Изм., 15.05.2018)* При промяна на Тарифата, Банката уведомява клиента за новите такси и комисионни, като своевременно излага новата Тарифа на видно и достъпно място в помещението, в което приема клиенти, както и чрез интернет страницата на Банката: <http://www.piraeusbank.bg>, не по-късно от един месец преди датата, на която промените влизат в сила, като посочва датата на приемането им и датата на влизане в сила.

(9) *(Нова, 15.05.2018)* Ако Клиентът не приема предложените промени, той има право да възрази писмено срещу тях като прекрати Договора в рамките на едномесечния срок по предходното изречение, без да носи отговорност за неустойки и разноски заради прекратяването, е изключение па разноските, свързани с притежаваните от него активи. В този случай Банката урежда отношенията си с клиента в седемдневен срок от получаване на изявлението за прекратяване. Ако Клиентът не прекрати Договора по реда на предходното изречение, се счита че е приел предложените промени и е обвързан от тях от момента на влизането им в сила.

Раздел 13. Управление на индивидуален портфейл от финансови инструменти и/или пари по собствена преценка без специални нареждания от клиентите

Чл.50. (1) *(Нова, 15.05.2018)* Преди подписването на договор за управление на портфейл от финансови инструменти, Банката извършва оценка за уместност на инвестиционните услуги, по реда на чл. 9 от настоящите Общи условия, съгласно Политиката за категоризацията на клиентите. С цел Банката да получи информация относно знанията и опита на клиента или потенциалния клиент, финансовото състояние на това лице, включително способността му да понася загуби, и инвестиционните му цели, включително допустимото за него равнище на риск, така че да може да препоръча на клиента или потенциалния клиент инвестиционните услуги и финансовите инструменти, които са подходящи за него и които по-специално съответстват на допустимото за него равнище на риск и на способността му да понася загуби.

(2) *(Нова, 15.05.2018)* В случай, че клиент откаже да предостави изисканата информация по ал. 1, предоставената информация е непълна или неточна, или на основание на направената оценка на клиента/потенциалния клиент, Банката прецени, че предоставянето на услугата управление на портфейл от финансови инструменти е неподходящо с оглед на знанията, опита, допустимото за него равнище на риск и способност на клиента да понася загуби, БАНКАТА отказва сключването на договор за управление на портфейл.

(3) Всеки конкретен договор за управление на индивидуален портфейл от финансови инструменти и/или пари по собствена преценка без специални нареждания от Клиента, се сключва в писмена форма и задължително съдържа инвестиционните цели и стратегия на Клиента, вида на предоставените средства и финансови инструменти, условията, при които те могат да бъдат прехвърляни, ограниченията на инвестиционната дейност, ако има такива, както и срокове, начини и условия за отчитане пред Клиента.

(4) Обхватът на управлението се уговаря в конкретния договор. Ако друго не е уговорено и не следва от конкретния договор или определените в конкретния договор инвестиционни цели и стратегия, управлението включва влягане на предоставените от Клиента парични средства в ценни книжа, упражняване на правата по ценните книжа, включително събиране на доходи, конвертиране на финансови инструменти от един вид в друг и разпореждане с ценните книжа;

(5) *(Нова, 15.05.2018)* При управлението на портфейл от финансови инструменти по собствена преценка, без специални нареждания Банката отговаря само за добросъвестното и компетентно изпълнение на договорни те задължения, но не и за постигнатия за Клиента краен финансов резултат;

(6) Предоставените средства се управляват за сметка и риск на Клиента, за което Банката е длъжна да уведоми Клиента при сключването на конкретния договор;

(7) *(Изм., 15.05.2018)* С подписването на Договора от Клиента той дава предварително потвърждението си за всяка операция или сделка извършена от Банката съгласно Общите условия и клаузите на конкретния договор, включително възможността Банката да сключва сделки за сметка клиента на извън регулиран пазар, в съответствие с Политиката по изпълнение па нареждания на Банката;

(8) С предоставените ѝ за управление средства и активи Банката не може да сключва сделки, които клиентът няма право да извършва;

(9) Конкретните операции, за извършването на които Банката се овластява, се определят с Договора.

(10) *(Изм., 15.05.2018)* Банката може да сключва договор за управление на индивидуални портфейли от финансови инструменти по своя преценка, без специални нареждания от Клиента, чрез свой представител обвързан агент или инвестиционен консултант, след сключване на договор с инвестиционен консултант. Обвързаният агент не отговаря за управлението на инвестиционните портфейли, за които сключва договори.

Чл.51. При управление на индивидуален портфейл от финансови инструменти и/или пари по собствена преценка и без специални нареждания от Клиента, ценните книжа и паричните средства на последния се управляват изцяло за негова сметка и риск.

Чл.52. *(Нов, 15.05.2018)* При управление на портфейл за сметка на Клиент, Банката информира Клиента, ако общата стойност на портфейла, оценена в началото на всеки отчетен период, се обезцени с 10 % и впоследствие с кратни на 10 % стойности. Банката извършва това уведомление не по-късно от края на работния ден, в който тези прагове са надхвърлени, или когато това е станало в неработен ден - до края на следващия работен ден.

Чл.53. (1) *(Изм., 12.04.2016)* При управление на индивидуален портфейл от финансови инструменти и/или пари по собствена преценка на Банката и без специални нареждания от Клиента, структурирането на информацията за стойността на портфейла, методите за оценка и общоприетите еталони, в зависимост от инвестиционните цели на клиента се представят съгласно реда, посочен в чл.9, ал.2 и 3 от Наредба 38.

(2) *(Изм., 15.05.2018)* Освен ако в конкретния договор за управление на индивидуален портфейл от финансови инструменти и/или пари по собствена преценка без нареждане от Клиента не са уговорени по-кратки срокове, Банката е длъжна в края на всеки месец, а ако през периода не са сключвани сделки - в края на всяко тримесечие, да изпраща на посочения от Клиента пощенски адрес или имейл за кореспонденция, или по друг договорен с него начин писмен отчет, по реда на чл.60, пар.2 от Делегиран регламент 2017/565/ЕС, за:

- вида, емитентите, ISIN кода на емисиите и броя на ценните книжа в портфейла;
- подбора на инвестициите, състава и диверсификацията на портфейла, като посочва неговата пазарна или справедлива стойност, когато пазарната стойност не е налична, и салдо на паричните средства в началото и в края на отчетния период, както и резултатите от портфейла през отчетния период;
- пазарната стойност на отделните ценните книжа в портфейла и метода на тяхното оценяване в портфейла;
- сравнение на резултатите през периода, обхванат от справката, с целевия показател за ефективност на инвестицията (ако има такъв), договорен между инвестиционния посредник и клиента;
- общата стойност на портфейла в началото и края на отчетния период;
- подробности за сделките по управлението на портфейла, сключени през отчетния период, включително ценните книжа, върху които е учреден залог - вид на сключената сделка, вид на ценните книжа, емитент, ISIN код на емисията, брой, единична цена и обща стойност на сделката, дата на изпълнение на поръчката, други условия, приложими към сделката;
- информация относно други корпоративни действия, пораждащи права във връзка с финансовите инструменти, държани в портфейла;
- размера на паричните средства на Клиента;
- общият размер на начислените такси и задължения през отчетния период, общите такси по управлението и общите разходи, свързани с изпълнението, като в зависимост от тяхната структура, където е възможно се представя и разбивка по пера;

(3) *(Изм., 15.05.2018)* При поискване от Клиента Банката предоставя подробна разбивка на

извършените разходи и начина за тяхното изчисляване.

(4) (Нова, 15.05.2018) Когато в договора между Банката и Клиента се допуска ливъридж при управлението на портфейла, отчетът се представя най-малко веднъж месечно;

(5) Освен в посочените в ал.2 срокове за предоставяне на отчетите, Банката е длъжна да предостави отчетите по предходната алинея и при писмено поискване от Клиента.

(6) (Изм., 15.05.2018) Банката изпраща отчетите на посочения от Клиента пощенски адрес или имейл за кореспонденция. В конкретния договор може да се уговори получаването на отчетите лично от Клиента или от упълномощено от него лице в офисите на Банката. В случай, че клиентът не възрази писмено в двуседмичен срок срещу представения отчет, се счита че го е одобрил.

(7) Към отчета по ал.2 Банката прилага всички документи, които е подписала, приела или предала за сметка на Клиента.

(8) Банката е длъжна да съхранява копие от отчетите и документите по ал.2 до 5.

(9) Банката незабавно уведомява Клиента в случай, че съществува опасност от засягане на неговия интерес.

Раздел 14. Специфични правила при други услуги

Чл.54. (Изм., 15.05.2018) (1) По своя преценка Банката предоставя инвестиционни консултации (в обхвата на независим инвестиционен съвет, съгласно чл.52 от Делегиран регламент 2017/565/ЕС), свързани с пазара и сделките с ценни книжа само по изрично писмено искане от Клиента.

(2) Преди и подписването на договор за инвестиционни консултации или друга допълнителна услуга по чл.6, ал.3 от ЗПФИ, Банката извършва оценка за уместност на инвестиционните услуги, съгласно Политиката за категоризацията на клиентите;

(3) За целите на изготвянето на оценката за уместност на услугата Банката изисква от клиента или потенциалния клиент информация по чл. 78 от ЗПФИ и чл. 55 и чл. 54 от Делегиран регламент 2017/565/ЕС, относно знанията и опита на клиента или потенциалния клиент в инвестиционната област, финансовото състояние на това лице, включително способността му да понася загуби, и инвестиционните му цели, включително допустимото за него равнище на риск, така че да може да препоръча на клиента или потенциалния клиент финансовите инструменти, които са подходящи за него и които по-специално съответстват на допустимото за него равнище на риск и на способността му да понася загуби.

(4) В случай, че клиент откаже да предостави изисканата информация по ал. 3, предоставената информация е непълна или неточна, или на основание на направената оценка на клиента/потенциалния клиент, Банката прецени, че предоставянето на инвестиционни съвети е неподходящо с оглед на знанията, опита, допустимото за него равнище на риск и способност на клиента да понася загуби, БАНКАТА отказва сключването на договор за предоставяне на инвестиционни консултации, съгласно чл. 78, ал.2 от ЗПФИ;

(5) Преди предоставянето на услугата Банката е длъжна да се увери, услугата е подходяща за всеки нов клиент въз основа на това, че неговият бизнес модел съответства на потребностите и целите на клиента, и на гамата от финансови инструменти, които са подходящи за този клиент. Когато случаят не е такъв, Банката не предоставя тази услуга на клиента.

(6) Преди предоставяне на всяка една инвестиционна консултация (инвестиционен съвет) Банката информира Клиента предварително:

- дали съветът е независим;

- дали съветът се основава на широк или ограничен анализ на различните видове финансови инструменти, и по-специално, дали обхватът е ограничен до финансови инструменти, емитирани или предлагани от свързани с Банката лица или от лица, които се намират в други правни, икономически или договорни отношения с Банката, в резултат на което съществува риск предоставеният съвет да не е независим;

- когато в гамата от финансови инструменти, оценявани от Банката на независима основа се включват и собствени финансови инструменти или инструменти създадени съвместно с трети лица, или емитирани от лица имащи тесни правни или икономически отношения с Банката, Банката разграничава изрично всеки финансов инструмент, който е емитирани или предоставян от лица, нямащи никакви връзки с нея самата;

- дали Банката ще предоставя на Клиента периодична оценка за това доколко препоръчаните му финансови инструменти продължават да отговарят на нуждите на Клиента;

(7) Консултациите се предоставят в писмен вид, съобразени с изискванията на ЗПФИ, Делегиран регламент 2017/565/ЕС и Закона за прилагане на мерки срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти. Копие от предоставените в писмен вид консултации се съхранява в Банката 5 години от тяхното предоставяне им. Съветите и препоръките отчитат получената от Клиента информация, необходима за изпълнение на поръчката.

(8) Банката е длъжна да се мотивира, когато дава съвети и препоръки на клиентите си. Банката не може да дава препоръки, мотивирани единствено от стремеж да се получи възнаграждение.

(9) Банката може да сключва договор за инвестиционни консултации, чрез свой представител обвързан агент или инвестиционен консултант, след сключване на договор с такъв.

(10) Лицата предоставящи инвестиционни съвети и консултации като независими съвети за Банката (съгласно договор за инвестиционни консултации), нямат право да предоставят съвети, които не са независими (т.е. да извършват под каквато и да е форма, включително устна, съвети за инвестиране във финансови инструменти емитирани от Банката или структурирани продукти създадени от нея или съвместно с трето лице).

(11) Разпоредбите на настоящите Общи условия се прилагат съответно към депозитарните /попечителските услуги, извършвани от Банката.

Раздел 15. Възлагане на изпълнението на трето лице. Извършване на инвестиционни и други услуги за сметка на трето лице съгласно нареждане от друг инвестиционен посредник

Чл.55.(1) Банката може да възложи изпълнението на важни оперативни функции или на инвестиционни услуги и дейности на трето лице, при спазване на изискванията, които нормативните актове поставят. Възлагането се осъществява въз основа на писмен договор между Банката и третото лице, в който изчерпателно се посочват правата и задълженията на страните. При сключване, изпълнение и прекратяване на този договор Банката трябва да действа с дължимата грижа.

(2) Банката действа съобразно най-добрия интерес на Клиента и когато приема и предава на други лица нареждания във връзка с финансови инструменти за изпълнение, включително към свързани лица.

(3) Възлагането на важни оперативни функции, както и на инвестиционни услуги и дейности, не може да бъде извършено по начин, който да води до освобождаване на Банката, в качеството ѝ на инвестиционен посредник, от задълженията ѝ съгласно ЗПФИ и актовете по прилагането му. Възлагането не трябва да води и до прехвърляне на отговорностите на членовете на управителния орган на Банката или на други лица, които управляват дейността ѝ или до промяна в правоотношенията на Банката с нейните клиенти или в задълженията ѝ към тях съгласно ЗПФИ и актовете по прилагането му.

(4) Когато Банката възлага на друг инвестиционен посредник изпълнението на нареждане на свой Клиент, Банката отговаря пред Клиента за подходящия избор на този посредник. Когато този инвестиционен посредник е от трета държава извън Европейското икономическо пространство (ЕИП) или нареждането може да бъде изпълнено само на място за изпълнение извън ЕИП, Банката отговаря само за подходящия избор на инвестиционен посредник с добра репутация, ако е уведомила Клиента, че не може да носи пълна отговорност за изпълнението на нареждането.

(5) В случай че Банката и третото лице, на което е възложено предоставянето на услуги, принадлежат към една група, с оглед спазването на нормативните изискванията Банката взема предвид степента, в която контролира третото лице, или степента, в която може да влияе върху неговата дейност.

(6) В случаите, в които Банката извършва инвестиционни или допълнителни услуги за сметка на трето лице съгласно нареждане на друг инвестиционен посредник (Клиент на Банката относно такава нареждане), Банката има право да получи информацията за третото лице. В такива случаи Банката не носи отговорност за верността, пълнотата и точността на предоставената информация или за коректността на препоръките, предоставени на третото лице от другия инвестиционен посредник, дори когато Банката се позовава на тях.

Раздел 16. Съхраняване на информация. Водене на отчетност

Чл.56. (1) (Изм., 15.05.2018) Банката води отчетност и съхранява информация и документи съгласно изискванията на Регламент 1287/2006/ЕК, Директива 2014/65/ЕС, Делегиран регламент 2017/565/ЕС, и съответно ЗПФИ, Наредба 38, Наредба 58.

(2) Банката съхранява цялата документация и информацията, свързана с дейността ѝ, на магнитен (електронен) и/или хартиен носител, включително отнасящата се до изброената в чл.74, ал.1 от Наредба 38.

(3) (Изм., 15.05.2018) Когато се предоставят копия от документи на хартиен носител, те се заверяват от лицата, които ги предоставят и от лицето в Банката, което ги приема по реда на чл.24, ал.5 от Наредба 38, включително Банката да съхранява в архива копие от документа за самоличност на Клиента, заверено от клиента и от лицето по чл. 39, ал. 1 и/или ал. 2, което сключва договора за инвестиционния посредник. Когато договорът се сключва чрез представител, Банката съхранява в архива копие от документа за самоличност на клиента и заверено по реда на предходното изречение копие от документа за самоличност на представителя. Заверката се извършва с полагане на надпис "Вярно с оригинала", дата и подпис на лицето, което извършва заверката.

(4) Банката съхранява в продължение на 5 години документацията, както и информацията по ал.2 по начин, който осигурява запазването им на втори носител или възстановяването им в случай на загубване по технически причини.

(5) (Изм., 15.05.2018) Банката във връзка с всяко нареждане, прието от клиент и всяко инвестиционно решение, взето във връзка с управление на портфейл, вписва в регистъра на поръчките най-малко данните по чл.7 от Регламент 1287/2006/ЕК.

(6) (Изм., 15.05.2018) Банката във връзка с изпълнението на клиентски нареждания и предаването на нареждания за изпълнение на трето лице незабавно след изпълнението или получаването на потвърждението, че нареждането е било изпълнено, вписва в специален регистър данните по чл.8, т.1 от Регламент 1287/2006/ЕК.

(7) (Изм., 15.05.2018) Когато предава нареждания за изпълнение на трето лице, Банката трябва да впише в съответен регистър незабавно след предаването им данните по чл.8, т.2 от Регламент 1287/2006/ЕК.

(8) (Изм., 15.05.2018) Когато записва финансови инструменти от нови емисии за сметка на клиентите си по техни нареждания, Банката води регистър, в който вписва данните по чл.63 от Наредба 38 и наименованието на поемателя на емисията, ако има такъв.

(9) Изискванията по чл.63 и 64 от Наредба 38 се прилагат съответно и за сделките, които Банката извършва при управление на портфейли, както и за собствена сметка.

(10) (Изм., 15.05.2018) Когато Банката присвоява уникален номер на клиентите си, тя води за тях регистър, който съдържа най-малко този номер и следните данни: трите имена, ЕГН, местожителство и адрес, съответно наименование, идентификационен код ЕИК/ БУЛСТАТ/ LEI код, седалище и адрес на клиента, телефон, адрес на електронна поща, а ако клиентът е чуждестранно лице - аналогични идентификационни данни. В регистъра по предходното изречение се вписват и съответните идентификационни данни за неговия представител или пълномощник, номер и дата на пълномощното, като инвестиционният посредник може да присвои уникален номер и на представителя или на пълномощника.

(11) (Изм., 15.05.2018) Банката води регистър за извършените лични сделки от членовете на управителните и на контролните органи и от лицата, които работят по договор за Банката в качеството ѝ на инвестиционен посредник, за които Банката е уведомена или по друг начин е установила, както и информация за дадените разрешения и наложените забрани във връзка с тези сделки. Изискването по ал.1 не се прилага за лични сделки, които отговарят на условията предвидени в нормативен акт.

(12) В края на всеки работен ден Банката съхранява данните по чл.63, 64, 65, 67 и 68 от Наредба 38 на електронен (магнитен) носител, подписани с електронен подпис от лицето, въвело данните, при спазване на изискванията на чл.74, ал.6 от наредбата

(13) В случай, че Банката осъществява представителство на притежатели на финансови инструменти пред техния емитент и представителство на общи събрания на притежателите на финансови инструменти, Банката води отчетност със следното минимално съдържание:

- емитент и вид на финансовите инструменти;
- уникален номер на упълномощителите;
- дата на общото събрание на притежателите на финансови инструменти или на извършване на действия от името и за сметка на представляваните пред емитента;
- име на лицето, извършило вписването.

(14) Банката съхранява резервно копие от документацията и информацията по чл.74, ал.1 в електронен формат на отделен сървър в отделни помещения, осигуряващи достатъчна степен на защита от природни бедствия, аварии, кражби, повреди или други извънредни обстоятелства. Банката в края на всеки работен ден актуализира резервното електронно копие на документацията, като добавя данните за текущия ден.

Раздел 17. Условия и ред за изменение и допълнение на Общите условия и Тарифата за такси и комисиони на Банка Пиреос България АД (в частта ѝ за сделки с финансови инструменти)

Чл.57. (1) Тези Общи условия и Тарифата, в частта ѝ за сделките с финансови инструменти, се изменят, заменят и допълват с решение на Изпълнителният комитет (ИК) на Банка Пиреос България АД.

(2) Банката уведомява КФН за измененията, допълненията или заменянето на Общите условия.

(3) (Изм., 12.04.2016) Промените в Общите условия и Тарифата по реда на ал.1 влизат в сила в срок, не по-кратък от един месец от последното на: датата на вземането на решението на ИК на Банката или от датата на тяхното публикуване на интернет страницата на Банката.

(4) (Нова, 15.05.2018) В случаите, когато Общите условия и Тарифата влизат в сила в деня следващ тяхното приемане от Изпълнителния комитет на Банката, клиентът има право да прекрати Договора с Банката в срок до два месеца след датата на публикуването им на интернет страницата на Банката, като в този случай публикуването на интернет страницата не може да се забави повече от 10 работни дни от влизането в сила на Общите условия .

Чл.58. (Изм., 12.04.2016) За всички промени в настоящите Общи условия и Тарифата, в частта ѝ за сделките с финансови инструменти, Банката уведомява Клиента чрез съобщения, поставяни на определените за това места в банковите ѝ салони, както и чрез обявяването на променените Общи

условия и Тарифата в Интернет-страницата на Банката (www.piraeusbank.bg) или по имейл на електронния адрес обявен в договора за инвестиционно посредничество. При несъгласие на Клиента с промяната, Клиентът има право да прекрати Договора с Банката преди влизане в сила на измененията в Общите условия. В случай, че Клиентът не прекрати Договора с Банката в определения срок, се приема, че промяната на настоящите Общи условия и Тарифата е изрично приета от Клиента и се счита за промяна в съответния договор на Клиента с Банката без да е необходимо сключване на допълнително споразумение към него.

Раздел 18. Задължения на Банката съгласно Закона за мерките срещу изпирането на пари и Закона за мерките срещу финансиране на тероризма

Чл.59. (1) Банката е задължено лице по смисъла на чл.3, ал.2 от Закон за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП) и чл.9 от Закон за мерките срещу финансиране на тероризма (ЗМФТ) и спазва всички разпоредби на действащото законодателство.

(2) Във връзка с горната алинея Банката е длъжна:

- да идентифицира своите клиенти и да проверява тяхната идентификация;
- да идентифицира действителния собственик на клиента - юридическо лице, и да предприема съответни действия за проверка на неговата идентификация;
- да събира информация от клиента относно целта и характера на отношението, което е установено или предстои да бъде установено с него;
- текущо да наблюдава установените търговски или професионални отношения и да проверява сделките и операциите, извършвани в рамките на тези отношения, доколкото те съответстват на наличната информация за клиента, за неговата търговска дейност и рисков профил, в т.ч. изясняване на произхода на средствата в посочените от закона случаи;
- да разкрива съответната информация в определените в ЗМИП, ЗМФТ и актовете по прилагането им случаи относно операции, сделки и клиенти на компетентните органи.
- да откаже извършването на операция, сделка или установяването на търговски или професионални отношения, в т. ч. откриване на сметка, когато не може да идентифицира клиент или при непредставяне на декларация за произход на средства, когато това се изисква от ЗМИП, ЗМФТ или актовете по прилагането им.

(3) Разкриването на информация пред компетентните органи в случаите, определени в ЗМИП, ЗМФТ или актовете по прилагането им, не поражда отговорност на Банката или нейните служители за нарушаване на други закони или на договор от Банката, включително когато се установи, че операциите или сделките са били законосъобразни.

(4) Забавянето или неизвършването на операции или сделки, когато това се дължи на изпълнение на задължения по ЗМИП, ЗМФТ или актовете по прилагането им или на разпореждания на компетентни органи не поражда отговорност за вреди за Банката или нейните служители.

Раздел 19. Задължения на Банката във връзка с разкриване на търговия с вътрешна информация и манипулиране на пазара на финансови инструменти

Чл.60. (1) (Изм., 15.05.2018) Банката на основание чл.27 от Закон за прилагане на мерките срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти (ЗПМПЗФИ) е длъжна, въз основа на преценката си за всеки конкретен случай, незабавно да уведоми Комисията за финансов надзор (КФН) за сделки с финансови инструменти, за които има основателно съмнение, че съставляват търговия с вътрешна информация или манипулиране на пазара на финансови инструменти.

(2) Лицата, които работят по трудов или граждански договор за Банката, не могат да съобщават на лицата, за чиято сметка е извършена сделката, на свързаните с тях лица, както и на други лица за извършеното уведомяване, освен в случаите, изрично посочени в закона. Изпълнението на задължението по изречение първо не може да бъде основание за търсене на отговорност, при условие че лицето, извършило уведомяването, е действало добросъвестно.

(3) Добросъвестното разкриване на информация във връзка с изпълнение на задълженията на Банката по настоящата глава пред КФН не се счита за нарушение на ограниченията за разкриване на информация, предвидени в закон, подзаконов нормативен акт или в договор и не може да бъде основание за търсене на отговорност.

Раздел 20. Задължение за поверителност

Чл.61. (1) При осъществяване на дейността си Банката е длъжна да пази търговската тайна на своите клиенти, както и техния търговски престиж.

(2) Членовете на управителните и контролните органи на Банката и лицата, работещи по договор

за Банката, не могат да разгласяват, освен ако не са оправомощени за това, и да ползват за облагодетелстване на себе си или на други лица факти и обстоятелства, засягащи наличностите и операциите по сметките за финансови инструменти и/ или за парични средства на клиенти на Банката, както и всички други факти и обстоятелства, представляващи търговска тайна, които са узнали при и по повод изпълнение на служебните и професионалните си задължения. Тази разпоредба се прилага и за случаите, когато посочените лица не са на служба или дейността им е преустановена.

(3) (Изм., 15.05.2018) Освен на КФН, заместник-председателя и оправомощени длъжностни лица от администрацията на КФН, или на регулирания пазар, на който е член, за целите на контролната им дейност и в рамките на заповедта за проверка, Банката може да дава сведения по ал.2 по-горе само:

- със съгласие на своя клиент;
- по реда на дял втори, глава шестнадесета, раздел IIIa от Данъчно-осигурителния процесуален кодекс, или
- по решение на съда, издадено при условията и по реда на чл.90, ал.2 на ЗПФИ;
- в случаите и при условията на чл.91, ал.2 до ал. 6 ЗПФИ.

(4) Банката и Клиентът се задължават да третират като конфиденциална информацията, получена от другата страна във връзка с всеки конкретен договор или по силата на настоящите Общи условия и да не я разкриват, освен в хипотезите на ал.3.

Чл.62. (Изм., 15.05.2018) Банката е администратор на лични данни, регистриран в Комисията за защита на личните данни (КЗЛД) под идентификационен номер № 17805 и обработва лични данни, предоставяни от Клиенти – физически лица в съответствие с изискванията на Закон за защита на личните данни (ЗЗЛД) и на Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 година 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 относно защитата на данните), за което е получаване на настоящите Общи условия и относимата декларация Клиентът предоставя изричното си съгласие. .

ДРУГИ РАЗПОРЕДБИ

Раздел 21. Административно наказателна отговорност

Чл.63. (Изм., 15.05.2018) Прилагат се разпоредбите на чл.290 от ЗПФИ и чл. 221 от ЗППЦК.

Раздел22. Уреждане на спорове

Чл.64. (1) (Изм., 12.04.2016;Изм.,15.05.2018) Възникналите между страните спорове във връзка с тълкуването и изпълнението на конкретния Договор за сделки с финансови инструменти се уреждат по взаимно съгласие, а в случай, че такова не се постигне, спорът се отнася за решаване от компетентния съд или до избран от страните арбитраж. Настоящите Общи условия за сделки с финансови инструменти се отнасят за всички клиенти на Банката със сключени договори за сделки с финансови инструменти и отклонения от клаузите им са възможни единствено по реда на чл.65.(1), изр. 2 от настоящите Общи условия и в случай, че не се нарушават ЗПФИ, ЗППЦК, Закона срещу пазарни злоупотреби с финансови инструменти, ЗКИ, ЗЗЛД и подзаконовите актове по приложението им и разпоредбите на действащото в страната законодателство.

(2) (Изм., 15.05.2018) Клиентите имат право да предявят пред Банката претенции относно недостатъци, допуснати при изпълнение на техни нареждания, относно претърпени поради това вреди, както и в други случаи във връзка с изпълнението на Договора. Банката води регистър на жалбите на Клиенти във връзка с предоставянето на инвестиционни и/или допълнителни услуги, съобразно чл. 26 от Делегиран регламент 2017/565/ЕС, Банката води регистър за жалбите на клиенти във връзка с предоставянето на инвестиционни и/ или допълнителни услуги, в който вписва информацията по чл.72 от Наредба 38

(3) (Нова., 15.05.2018) Клиентите могат да подават жалби към сектор „Клиентска удовлетвореност“, на имейл: customercare@piraeusbank.bg, като имейлът за подаване на сигнали и данните за контакт за служителя отговарящ за защитата на клиентските активи и регистъра на жалбите като инвестиционен посредник се публикува на интернет страницата на Банката www.piraeusbank.bg, раздел Трежъри и капиталови пазари, информация по ЗПФИ (MiFID);

(3) Банката разглежда жалбата на Клиент в срок от 14 дни, съгласно вътрешните си правила за решаване на спорове с клиенти, като при разрешаването на спорове се цели бързина и обективност при вземане на решенията и изготвяне на отговора, предотвратяване на съдебни спорове, запазване на доброто име на Банката, в качеството ѝ на инвестиционен посредник, анализирани и отстраняване на причините довели до подаването на жалба. В случай на получаване на жалба, свързана е по-сложна фактическа обстановка, срокът по предходното изречение може да бъде удължен.

(4) (Нова., 15.05.2018) Клиентите на Банката, в качеството си на потребители, имат право да подават жалби пред Секторна помирителна комисия за разглеждане на спорове в областта на дейностите и услугите по чл. 6, ал. 2 и 3 от ЗПФИ и на дейностите и услугите по чл. 86, ал. 1 и 2 от Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране. Секторната комисия е орган за алтернативно решаване на потребителски спорове като ги разглежда съгласно изискванията на Закона за защита на потребителите и процедурните си правила.

Адресът на Секторната помирителна комисия е :
гр. София 1000, пл. „Славейков” № 4А;
телефон 02/9330 590;
имейл: adr.fmmarkets@kzp.bg
интернет страница: www.kzp.bg.

Раздел 23. Приложим закон

Чл. 65.(1) За всички неуредени от Общите условия и конкретния договор въпроси се прилагат Общите условия на Банка Пиреос България АД, ЗКИ, ЗЗЛД, ЗПФИ, ЗППЦК, Закона срещу пазарни злоупотреби с финансови инструменти и подзаконовите актове по приложението им и разпоредбите на действащото в страната законодателство. В случай че в писмения договор е уредено различно от установеното в настоящите Общи условия, прилагат се клаузите на съответния договор.

(2) В случай, че се установи, че някоя от разпоредбите на настоящите Общи условия или което и да е друго специфично условие по договор, сключен между Банката и Клиента, противоречи на императивни разпоредби на закон или подзаконен нормативен акт, то императивните разпоредби на закона или на подзаконния нормативен акт имат задължителна сила.

ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§1. Настоящите Общи условия се прилагат съответно и при сключване, изпълнение и отчитане на сделки с инвестиционни бонове и компенсаторни инструменти по смисъла на Закона за компенсаторните инструменти.

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§2. (Изм., 15.05.2018) Настоящите Общи условия са съставени в съответствие с изискванията на Закона за пазарите за финансови инструменти, от 16.02.2018 г.(ЗПФИ); Директива 2014/65/ЕС за пазарите на финансови инструменти; Делегиран регламент 2017/565/ЕС по отношение на организационните изисквания и условията за извършване на дейност от инвестиционните посредници; Делегирана директива 2017/593/ЕС по отношение на защитата на финансовите инструменти и паричните средства, принадлежащи на клиенти, задълженията за управление на продукти и правилата, приложими към предоставянето или получаването на такси, комисиони или други парични или непарични облаги; Наредба №38 от 25.07.2007 г. на КФН за изискванията към дейността на инвестиционните посредници; Наредба №58 от 28.02.2018 г. на КФН за изискванията за защита на финансовите инструменти и паричните средства на клиенти, за управление на продукти и за предоставяне или получаване на възнаграждения, комисиони, други парични или непарични облаги.

§3. Настоящите Общи условия, приложими към договорите с клиенти на Банка Пиреос България АД, са приети с Протокол №3/13.03.2008 г. на ИК на Банка Пиреос България АД; изменени и допълнени с Протокол №4/06.04.2009 г. от ИК на Банка Пиреос България АД; изменени и допълнени с Протокол №9/17.05.2010 г. от ИК на Банка Пиреос България АД; изменени с Протокол №8/10.10.2012 г. от ИК на Банка Пиреос България АД, в сила от 01.11.2012 г.; изменени с Протокол №10/12.04.2016 г. от ИК на Банка Пиреос България АД, в сила от 18.05.2016 г.; изменени с Протокол № 14/15.05.2018 г. от ИК на Банка Пиреос България АД и влизат в сила от 16.05.2018 г.