



**ОБЩИ УСЛОВИЯ,
ПРИЛОЖИМИ КЪМ ДОГОВОРИТЕ С КЛИЕНТИ ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНВЕСТИЦИОННИ И/ ИЛИ
ДОПЪЛНИТЕЛНИ УСЛУГИ, СВЪРЗАНИ С ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ**

Настоящите Общи условия са приети от Обединена Българска Банка АД, регистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 000694959, регистрирана като Администратор на лични данни с № 0006399 на КЗЛД със седалище и адрес на управление гр. София, район Триадика, бул. България № 89Б.

Настоящите Общи условия се прилагат съответно и представляват неразделна част от сключваните с клиенти на Обединена Българска Банка АД договори за извършване на инвестиционни и допълнителни услуги и дейности, свързани с финансови инструменти.

Общите условия са съобразени с изискванията на Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) и подзаконовите нормативни актове за неговото приложение, Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 на Комисията от 25 април 2016 година за допълване на Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на организационните изисквания и условията за извършване на дейност от инвестиционните посредници и за даването на определения за целите на посочената директива (Регламент (ЕС) № 2017/565) (ОВ L 87/1 от 31.03.2017 г.

За всички неуредени в настоящите Общи условия случаи се прилагат разпоредбите на действащото и приложимо законодателство, като във всеки конкретен договор между Обединена Българска Банка АД и клиент могат да се предвидят и специфични клаузи, доколкото не противоречат на действащото законодателство.

Общите условия се поставят на видно място в помещенията на Обединена Българска Банка АД за работа с клиенти и се обявяват на интернет страницата на Банката на адрес www.ubb.bg. Всеки клиент има право и задължение да се запознае с тях, като ги получи лично в клон на Банката или ги разпечата от интернет страницата.

София, 2018 год.

СЪДЪРЖАНИЕ:

Използвани съкращения и понятия:.....	3
Глава първа Данни за Банката и извършваните от нея инвестиционни услуги и дейности.....	5
Глава втора Информация за разходи и такси и ограничения за получаване и даване на стимули... 7	7
Глава трета Отношения с клиента.....	8
Раздел I Информация, изисквана от клиентите. Оценка за уместност и целесъобразност.....	8
Раздел II Информация предоставяна на клиентите	9
Раздел III Комуникация между ОББ и клиента.....	10
Раздел IV Категоризация на клиентите	11
Раздел V Политика по изпълнение на клиентски нареждания на ОББ	11
Раздел VI Финансови инструменти и рискове, свързани с тях	11
Раздел VII Конфликт на интереси.....	11
Глава четвърта Изисквания към дейността на Банката и ограничения, съгласно ЗПФИ, ЗППЦК, наредбите по прилагането им и делегираните регламенти, които засягат отношенията с клиенти	Error! Bookmark not defined.
Глава пета Договорни отношения на ОББ с клиент и сключване на договор за извършване на инвестиционни и/ или допълнителни услуги и дейности. Изпълнение на нареждания на клиенти за извършване на сделки с финансови инструменти	12
Раздел I Принципни положения. Клиентски активи	12
Раздел II Процедура за сключване на договор за предоставяне на инвестиционни и/ или допълнителни услуги и изпълнение на клиентски нареждания	13
Глава шеста Особени правила за сключване на сделки за покупка или продажба на финансови инструменти чрез електронна система	19
Глава седма Особени правила при изпълнение от трети лица върху финансови инструменти на клиент.....	20
Глава осма Отговорност за неизпълнение на договорните задължения:.....	20
Раздел I Общи положения	20
Раздел II Други отговорности.....	20
Глава девета Възлагане на изпълнението на трето лице. Извършване на инвестиционни и други услуги за сметка на трето лице съгласно нареждане от друг инвестиционен посредник.....	21
Глава десета Задължения на ОББ съгласно Закона за мерките срещу изпирането на пари и Закона за мерките срещу финансиране на тероризма	22
Глава единадесета Задължения на ОББ във връзка с разкриване на търговия с вътрешна информация и манипулиране на пазара на финансови инструменти	22
Глава дванадесета Поверителност.....	22
Глава тринадесета Приложим закон.....	23
Глава четирнадесета Уреждане на спорове и разглеждане на жалби.....	23
Глава петнадесета Водене на отчетност.....	24
Глава шестнадесета Декларации и съгласия.....	24
Глава седемнадесета Изменение и прекратяване на договорите.....	25
Глава осемнадесета Влизане в сила, приложение и изменения на Общите условия.....	25

Използвани съкращения и понятия:

ЗПФИ	Закон за пазарите на финансови инструменти
ЗППЦК	Закон за публичното предлагане на ценни книжа
ЗПМПЗФИ	Закон за прилагане на мерките срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти
Наредба № 58 на КФН	Наредба № 58 от 28.02.2018 г. 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 облиги
Регламент (ЕС) № 596/2014	Делегиран регламент (ЕС) № 596/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 16 април 2014 г. относно пазарната злоупотреба (Регламента относно пазарната злоупотреба)
ЗМИП	Закон за мерките срещу изпирането на пари
ЗМФТ	Закон за мерките срещу финансиране на тероризма
Регламент (ЕС) № 2017/565	Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 на Комисията от 25 април 2016 година за допълване на Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на организационните изисквания и условията за извършване на дейност от инвестиционните посредници и за даването на определения за целите на посочената директива (ОВ L 87/1 от 31.03.2017 г.)
КФН	Комисия за финансов надзор
ОУ	Общи условия
ОББ, Банката	Обединена Българска Банка АД
ФКИ	Фонд за компенсирание на инвеститорите
„Прехвърлими ценни книжа“	„прехвърлими ценни книжа“ са класовете ценни книжа, регистрирани по сметки в централен депозитар на ценни книжа, които могат да бъдат търгувани на капиталовия пазар, с изключение на платежните инструменти, като: а) акции в дружества и други ценни книжа, еквивалентни на акции в капиталови дружества и други юридически лица, както и депозитарни разписки за акции; б) облигации и други форми на секюритизиран дълг, включително депозитарни разписки за такива ценни книжа; в) други ценни книжа, които дават право за придобиване или продажба на такива прехвърлими ценни книжа, или които водят до паричен сетълмент, определен въз основа на прехвърлими ценни книжа, валути, лихвени проценти или доходност, стоки или други индекси или показатели;
Сделки за финансиране на ценни книжа	„сделка за финансиране с ценни книжа“ означава: а) репо сделка; б) предоставяне в заем на ценни книжа или стоки и получаване в заем на ценни книжа или стоки; в) сделка за покупка с условие за последваща продажба и сделка за продажба с условие за последващо обратно изкупуване; г) маржин заемна сделка, при които контрагент предоставя кредит във връзка с покупката, продажбата, държането или търгуването на ценни книжа, но не включва други заеми, за които има обезпечение във вид на ценни книжа;
„Репо сделка“	„репо сделка“ означава сделка по силата на споразумение, при която контрагент прехвърля ценни книжа, стоки или гарантирани права, свързани с правото на собственост върху ценни книжа или стоки, когато тази гаранция е издадена от призната борса, която държи правата върху ценните книжа или стоките, и споразумението не позволява на контрагента да прехвърля или залага конкретна

	ценна книга или стока на повече от един контрагент по едно и също време, като се задължава да ги изкупи обратно, или замяна на ценни книжа или стоки със същото описание на определена цена на бъдеща дата, която е определена или трябва да бъде определена от прехвърлителя, като споразумение за обратно изкупуване за контрагента, продаващ ценните книжа или стоките, и обратно репо споразумение за контрагента, който ги купува;
„Клиент“	физическо или юридическо лице, на което инвестиционен посредник предоставя инвестиционни или допълнителни услуги;
„Професионален клиент“	клиент, който притежава опит, знания и умения, за да взема самостоятелно инвестиционни решения и правилно да оценява рисковете, свързани с инвестирането, и който отговаря на критериите съгласно закона.
„Непрофесионален клиент“	клиент, който не е определен като професионален клиент или като приемлива насрещна страна
„Приемлива насрещна страна“	Инвестиционен посредник, кредитна институция, застрахователно дружество, колективна инвестиционна схема, управляващо дружество, пенсионноосигурително дружество, пенсионен фонд, други финансови институции, които имат лиценз или са регулирани от законодателството на Европейския съюз и на държавите членки, националните правителства, държавни органи, които управляват държавен дълг, централни банки и международни институции, както и такива лица от трети държави, спрямо които се прилагат изисквания, еквивалентни на изискванията на законодателството на Европейския съюз. За приемливи насрещни страни могат да се считат и други лица, които отговарят на определените с чл. 71 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 изисквания, включително лица от трети държави.
„Инвестиционен съвет“	предоставянето на лични препоръки на клиент, по негово искане или по инициатива на инвестиционния посредник, по отношение на една или повече сделки, свързани с финансови инструменти;
„Лимитирано нареждане“	„лимитирано нареждане“ е нареждане за покупка или продажба на финансов инструмент при определена лимитирана или по-добра цена и в определен обем;
„Многостранна система“	Многостранна система е система или механизъм, в които множество интереси на трети лица за покупка и продажба на финансови инструменти могат да се срещат чрез системата.
МСТ	Многостранна система за търговия - е многостранна система, организирана от инвестиционен посредник или пазарен оператор, която обединява многобройни интереси на трети лица за покупка и продажба на финансови инструменти - в рамките на самата система и в съответствие с нейните недискреционни правила – по начин, който води до сключването на договор.
ОСТ	Организирана система за търговия - е многостранна система, която не е регулиран пазар или МСТ и в която многобройни интереси на трети лица за покупка и продажба на облигации, структурирани финансови продукти, квоти за емисии или деривати могат да взаимодействат в системата по начин, който води до сключването на договор.
„Място на търговия“	регулиран пазар, МСТ или ОСТ
„Инструменти на паричния пазар“	„инструменти на паричния пазар“ са инструменти, които обичайно се търгуват на паричния пазар, като краткосрочни държавни ценни книжа (съкровищни бонове), депозитни сертификати и търговски ценни книжа, които с изключение на платежните инструменти имат следните характеристики: имат стойност, която може да бъде определена по всяко време, не са деривати и при емитирането си имат срок до падежа от 397 дни или по-малко.
„Траен носител“	„траен носител“ е всяко средство, което отговаря на условията по чл. 3 от Регламент (ЕС) № 2017/565 и позволява на клиента да съхранява информация, адресирана лично до него, по начин, достъпен за бъдещо ползване и за период от време, съответстващ на целите, за които е предоставена информацията, както и което позволява непромененото възпроизвеждане на съхранената информация;
ОМП	Оператор на механизъм за публикуване – лице, лицензирано от съответния компетентен орган да предоставя услугата за публикуване на отчети за търговия от името на инвестиционния посредник, съгласно чл. 20 и 21 от Регламент (ЕС) 600/2014.

Глава първа
Данни за Банката и извършваните от нея инвестиционни услуги и дейности

Чл.1. Данни за Обединена Българска Банка АД

(1) Наименование и адрес на Банката, телефон и/ или друга информация за контакт с Банката
Обединена Българска Банка АД, регистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 000694959, регистрирана като Администратор на лични данни с № 0006399 на КЗЛД със седалище и адрес на управление гр. София, район Триадница, бул. България № 89Б.

ОББ е със седалище и адрес на управление: гр. София, район Триадница, бул. България № 89Б.

Адрес: гр. София 1463, район "Триадница", бул. "Витоша" № 89 Б

Тел. номер: 02/ 811 3753; 811 3751

Факс номер: 02/ 811 3759

E-mail адрес: info@ubb.bg;

LEI номер: 5299000PCY1EP8QJFV48:

(2) Езиците, на които клиентът може да комуникира и да води кореспонденция с Банката и да получава документи и друга информация от нея

1. Клиентите могат да комуникират и да водят кореспонденция с Банката, както и да получават документи и друга информация от ОББ на български и английски език.

2. Банката и нейните клиенти осъществяват комуникацията помежду си чрез някой от способите, изброени в Глава Трета, Раздел III *Комуникация между ОББ и клиента*, както и чрез електронните системи за търговия.

(3) Информация за предмета на дейност на Банката, нейния лиценз и органите, които осъществяват контрол върху дейността ѝ в качеството ѝ на инвестиционен посредник

1. ОББ е банка с предмет на дейност: публично привличане на влогове или други възстановими средства и представяне на кредити или друго финансиране за своя сметка и на собствен риск; извършване на услуги по парични преводи, извършване на платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните инструменти; издаване и администриране на други средства за плащане като платежни карти, пътнически чекове и кредитни писма; приемане на ценности на депозит; дейност като депозитарна или попечителска институция; финансов лизинг; гаранционни сделки; търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с инструменти на паричния пазар – чекове, менителници, депозитни сертификати и други, чуждестранна валута и благородни метали, фючърси, опции, инструменти, свързани с валутни курсове и лихвени проценти, както и други дериватни инструменти; търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с прехвърляеми ценни книжа, участие в емисии на ценни книжа, както и други услуги и дейности по чл. 6, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти; парично брокерство; консултации на дружества относно тяхната капиталова структура, отраслова стратегия и свързани с това въпроси, както и консултации и услуги относно преобразуване на дружества и сделки по придобиване на предприятия; придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и др.); издаване на електронни пари; придобиване и управление на дялови участия; отдаване под наем на сейфове; събиране, предоставяне на информация и референции относно кредитоспособността на клиенти; други подобни дейности, определени с наредба на БНБ.

2. ОББ е лицензирано от Българска народна банка с решение на УС на БНБ № 340/19.11.1992 година. Лицензът за извършване на банкова дейност на ОББ е актуализиран в съответствие със Закона за кредитните институции със Заповед РД 22-2250/16.11.2009 г. на Управителя на БНБ.

3. ОББ е член на Българска фондова борса – София АД.

4. ОББ е регистрирано като инвестиционен посредник в регистъра за инвестиционни посредници на Комисията за финансов надзор с решение № РГ-03-81, протокол № 31 от 28.05.97 година.

5. **Държавният надзор** по ЗПФИ, ЗППЦК, делегираните регламенти на ЕС и актовете по прилагането им, включително върху дейността на ОББ по настоящите Общи условия, се осъществява от Комисията за финансов надзор: www.fsc.bg, ул. Будапеща №16, София 1000.

(4) Предоставяни услуги и дейности от Банката:

1. В съответствие с изискванията на ЗПФИ ОББ предоставя инвестиционни и допълнителни услуги, като сключва писмени договори за предоставяне на инвестиционни и допълнителни услуги за сметка на клиенти и приема нареждания на клиенти само чрез физически лица, които работят по договор за ОББ и са брокери на финансови инструменти, съгласно чл.77, ал. 2 на ЗПФИ или чрез други лица, които имат право да приемат нареждания и да сключват писмени договори от името и за сметка на Банката по силата на приложимата нормативна уредба. ОББ може да сключва договори за предоставяне на инвестиционни и допълнителни услуги и чрез представляващите Банката или упълномощени от тях лица.

2. ОББ предоставя следните **инвестиционни услуги и дейности:**

а. приемане и предаване на нареждания във връзка с един или повече финансови инструменти, включително посредничество за сключване на сделки с финансови инструменти;

- б. изпълнение на нареждания за сметка на клиенти;
- в. сделки за собствена сметка с финансови инструменти;
- г. предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти без безусловно и неотменимо задължение за придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка.

3. ОББ има право да предоставя и следните **допълнителни услуги**, съгласно чл. 6, ал. 3 от ЗПФИ:

а. 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 и на предоставените обезпечения, с изключение на централизираното водене на сметки за ценни книжа;

б. съвети на предприятията относно капиталовата структура, промишлената стратегия и свързани с това въпроси, както и съвети и услуги, свързани с преобразуване и придобиване на предприятия;

в. предоставяне на услуги, свързани с чуждестранни средства за плащане, доколкото те са свързани с предоставяните инвестиционни услуги;

г. инвестиционни проучвания и финансови анализи или други форми на общи препоръки, свързани със сделки с финансови инструменти;

д. услуги и дейности, свързани с поемане на емисии финансови инструменти;

(5) Вид, периодичност и срок за предоставяне на отчетите и потвържденията до клиента във връзка с извършваните инвестиционни услуги и дейности

По отношение на вида, периодичността и срока за предоставяне на отчети и потвърждения до клиентите във връзка с извършваните инвестиционни услуги и дейности се прилагат настоящите Общи условия.

(6) Мерки, предприети от Банката за гарантиране на финансовите инструменти или парични средства на клиенти, системи за компенсиране на инвеститорите или гарантиране на влоговете

1. В качеството си на инвестиционен посредник по отношение на сделките с финансови инструменти, които попадат в обхвата на Закона за пазарите на финансови инструменти, ОББ АД участва във Фонда за компенсиране на инвеститорите - непрофесионални клиенти. Във връзка със задълженията си по чл. 77а, ал.3 от ЗППЦК ОББ прави парични вноски във Фонда за компенсиране на инвеститорите.

1.1 Съгласно предвиденото, в чл. 77а от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК), фондът осигурява изплащане на компенсация на клиентите на инвестиционен посредник и на неговите клонове в приемащите държави чрез набраните от вноските на инвестиционните посредници във фонда средства в случаите, когато инвестиционният посредник не е в състояние да изпълни задълженията си към клиентите поради причини, пряко свързани с неговото финансово състояние.

1.2 Фондът изплаща компенсации на клиентите на инвестиционния посредник, когато:

- ✓ С решение на съответния окръжен съд за инвестиционния посредник е открито производство по несъстоятелност, включително когато производството по несъстоятелност е прекратено на основание чл. 632 от Търговския закон;
- ✓ е отнет лицензът, съответно разрешението, за извършване на дейност като инвестиционен посредник, с решение на компетентния орган.
- ✓ при условията на чл. 77б, ал. 1, т. 3 от ЗППЦК.

1.3 Повече информация за Фонда за компенсиране на инвеститорите може да бъде намерена на страницата на фонда: <http://www.sfund-bg.com>.

2. Компенсацията, която Фондът за гарантиране на инвеститорите изплаща на всеки клиент, е в размер на 90 на сто от стойността на вземането, но не повече от 40 000 лв., като компенсация не се изплаща на професионални клиенти и на при другите хипотези, определени изрично в чл. 77г, ал.2 от ЗППЦК.

3. ОББ предприема следните мерки, за да гарантира финансовите инструменти или пари на клиенти:

а. Проверява самоличността на клиента, съответно на представителя/ пълномощника при всяко нареждане;

б. Изисква и клиентът е длъжен да представя информация за всяко лице, което има право да дава от негово име инструкции и друга информация на ОББ във връзка с конкретния договор и/или нареждане;

в. Осъществява контрол чрез самостоятелно обособено и независимо звено за нормативно съответствие;

г. Открива подсметка на клиента в съответната депозитарна институция;

д. Когато открива сметка за финансови инструменти на клиент при трето лице, полага дължимата грижа за интересите на клиента при определяне на това лице, като отчита професионалните качества и пазарната репутация на това лице, както и нормативните изисквания, свързани с държането на парични средства с оглед гарантиране на правата на клиента;

е. Предприема необходимите действия, за да осигури, че съхраняването на финансовите инструменти на свои клиенти при третото лице се извършва по начин, който гарантира държането на клиентските финансови инструменти отделно от финансовите инструменти на ОББ и на третото лице, чрез водене на отделни сметки от това трето лице или чрез прилагането на други мерки, осигуряващи същото ниво на защита;

ж. Спазва ограничението за ползване на клиентски активи съгласно чл. 92, ал. 5 от ЗПФИ, като, с изключение на случаите предвидени в приложимото законодателство, не следва да допуска извършване на прихващане, приемане като обезпечение, както и извършване на други действия по отношение на финансови инструменти на Клиента, в резултат на които трето лице придобива право да се разпорежда с финансовите инструменти на клиента, с цел удовлетворяване на вземане, което не е свързано със задължение на клиента или с услугите, предоставяни от инвестиционния посредник на клиента.

Глава втора

Информация за разходи и такси и ограничения за получаване и даване на стимули

Чл.2.(1) Банката обявява в тарифа стандартното си комисионно възнаграждение по различните видове договори с клиенти, както и вида и размера на разходите за клиентите, ако те не се включват във възнаграждението. Възнагражденията и други разходи могат да се уговорят в конкретния договор, на основания и размер различни от стандартните, с оглед спецификата на услугата, категорията на клиента или разликата в стандартните критерии за определяне на възнаграждението.

(2) ОББ може да начисли на Клиента такси, комисиони, надбавки, отстъпки и/или други такси, включително всякакви възстановяеми разходи, понесени при предоставянето на услугите, посочени тук и ОББ може да си поделит подобни такси и разходи с Партньор или трета страна. Тези различни видове разходи може да варират при различните клиенти и не са стандартизирани.

(3) ОББ ще предостави на Клиента в разумен срок подходяща информация по отношение всички разходи и свързани разноси, съгласно приложимия закон. Подобна информация трябва да включва информация, свързана с инвестиционни и допълнителни услуги, включително разходите за финансовия инструмент, препоръчан или продаден на Клиента, как Клиентът може да плати за него както и всякакви плащания от трети страни. Информацията за всички разходи и разноси трябва да бъде представена в агрегиран вид, като разбивка ще бъде предоставяна при поискване. ОББ ще предостави на Клиента илюстрации на ефекта на разходите върху направената от клиента инвестиция на предварителна и последваща база.

(4) Без да се засягат тези задължения **професионалните клиенти** се съгласяват с ограничено прилагане на изискванията за подробна информация по отношение на разходите и свързаните разноси до степента, позволена от закона, а именно предоставянето на илюстрация, показваща кумулативния ефект на разходите върху възвръщаемостта и указание за използваната валута и приложимите валутни курсове и разходи, когато една или друга част от общите разходи и такси е изразена в чуждестранна валута. Ограниченото предоставяне на информация по предходното изречение няма да се отнася за случаите, в които предоставените инвестиционни услуги са свързани с финансови инструменти, които включват дериват.

(5) В случаите когато, при предоставяне на предварителна информация на Клиента по отношение на разходите и свързаните разноси, ОББ не е в състояние да предостави действителни цифри, то тогава ОББ може да предостави приблизителната стойност на разходите и свързаните разноси и тази приблизителна стойност би могла да се различава от действителните разходи и разноси, начислени на Клиента.

Чл.3. Ограничения при предоставянето и получаване на възнаграждения, комисионни и непарични облаги от трети лица:

(1) ОББ няма право, във връзка с предоставянето на инвестиционни или допълнителни услуги на клиент, да заплаща, съответно да предоставя и получава, възнаграждение, комисиона или непарична облага, освен:

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

2. възнаграждение, комисиона или непарична облага, платени или предоставени от или на трето лице или негов представител, с изключение на случаите на предоставяне на инвестиционни съвети или управление на портфейл и ако са налице следните условия:

а. съществуването, естеството и размерът на възнаграждението, комисионата или непаричната облага са посочени на клиента ясно, по достъпен начин, точно и разбираемо, преди предоставянето на съответната инвестиционна или допълнителна услуга, а когато размерът не може да бъде определен, е посочен начинът на изчисляване. При невъзможност за предварително предоставяне на информацията по предходното изречение тази информация ще бъде предоставена допълнително при първа възможност за това. Информацията трябва да бъде предоставена честно, справедливо и в интерес на клиента и да представя съществените условия на договорите относно възнаграждението, комисионата или непаричната облага в обобщена форма;

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

3. присъщи такси, които осигуряват или са необходими с оглед предоставянето на инвестиционните услуги, като разходи за попечителски услуги, такси за сетълмент и обмен на валута, хонорари за правни услуги и публични такси и които по своя характер не водят до възникване на конфликт със задължението на Банката да действа честно, справедливо и професионално в най-добър интерес на клиента.

Чл. 4. (1) Общите условия и Тарифата се излагат на видно и достъпно място в помещението, в което Банката приема клиенти и на интернет страницата на Банката. Банката дава по подходящ начин възможност на клиентите да се запознаят със съдържанието на Общите условия и на Тарифата и сключва договорите си с клиентите въз основа на тях.

(2) ОББ уведомява клиента и за възможността да възникнат други разходи, във връзка с услуги и дейности, извършвани за клиента, които не се налагат от ОББ и не се плащат чрез Банката, като не поема задължение за определяне на тяхното основание и размер. Банката не дължи уведомяване относно дължимите от клиента данъци и държавни такси, доколкото същите се определят индивидуално за всеки субект на данъчното облагане въз основа на множество фактори, определени от данъчното законодателство.

(3) При промяна на Тарифата за таксите и комисионите, ОББ уведомява клиента за новите такси и комисионни, като своевременно излага новата Тарифа за таксите и комисионите на видно и достъпно място в помещението, в което приема клиенти, както и чрез интернет страницата на Банката. Промяната на Тарифата за таксите и комисионите се извършва по реда на Глава двадесета „Влизане в сила, приложение и изменения на Общите условия“.

Глава трета Отношения с клиента

Раздел I

Информация, изисквана от клиентите. Оценка за уместност и целесъобразност.

Чл.5. В случаите, когато това се изисква по действащата нормативна уредба и преди предоставянето на инвестиционни и/ или допълнителни услуги, ОББ извършва оценка за уместност и целесъобразност по смисъла на ЗПФИ и Регламент №565.

Чл.6.(1) Преценката за целесъобразност се извършва, когато се предоставят инвестиционни услуги свързани с комплексен инструмент и въз основата на предоставената от клиента информация за неговите познания, опит и способност да разбере рисковете, свързани с финансови инструменти. ОББ може да изисква от клиента допълнителна информация, включително и попълването на утвърдени по образец анкетни карти, въпросници и др.

(2) Когато предоставя инвестиционна услуга на професионален клиент, Банката не прави преценка за целесъобразност, като приема, че същият притежава необходимия опит и познания, за да разбере рисковете, свързани със сделката.

Чл.7.(1) Преценка за уместност се извършва при предоставяне на инвестиционен съвет като за целта се изисква освен информацията по чл. 6 по-горе и информацията относно финансовото състояние на клиента или потенциалния клиент, която включва, когато е приложимо, информация за източниците и размера на неговите постоянни приходи, неговите активи, включително ликвидни активи, инвестиции и недвижима собственост, както и неговите редовни финансови задължения и когато е приложимо - информация за периода от време, в който клиентът желае да държи инвестицията, неговите предпочитания по отношение на поетия риск, рисковия му профил и целите на инвестицията.

(2) При преценка за уместност за професионален клиент Банката приема, че същият притежава необходимия опит и познания, за да разбере рисковете, свързани със сделката и че този клиент има финансовата възможност да понесе всички свързани инвестиционни рискове, съвместими с неговите инвестиционни цели.

Чл.8.(1) Когато ОББ преценява дали инвестиционна услуга, различна от инвестиционен съвет и управление на портфейл, е подходяща за клиента, ОББ следва да установи дали клиентът притежава необходимите опит и знания, за да разбере рисковете, свързани с продукта или инвестиционната услуга, която се предлага или иска.

(2) Когато Банката прецени, че такива услуги не са подходящи за Клиента, Банката ще го предупреди в писмен вид.

(3) Ако клиент не предостави информация на Банката за своите познания, опит и способност да разбере рисковете, свързани с финансови инструменти, или такава информация е непълна, Банката уведомява Клиента, че не е в състояние да прецени дали услугата е подходяща за него.

(4) При предоставянето на инвестиционни и/или допълнителни дейности и услуги, ОББ се ръководи от предоставената от клиента или потенциален клиент информация, освен ако знае или е трябвало да знае, че информацията е неточна, непълна или неактуална.

Чл.9. ОББ изисква такава част от информацията, която е подходяща с оглед установяването на съществените факти относно клиента, включително и неговата категоризация, същността и обхвата на услугите, които ще се предоставят, видовете продукти или сделки, които се предвиждат, включително тяхната комплексност и свързаните с тях рискове.

Чл.10. Банката няма да изисква информацията от клиента и **няма** да извърши оценка дали исканата инвестиционна услуга е подходяща за него, в случаите когато: исканата услуга се отнася само до изпълнение на нареждания или приемане и предаване на нареждания за сметка на клиенти; нареждането е с предмет акции, допуснати за търговия на регулиран пазар, облигации, инструменти на паричния пазар, дялове на колективни инвестиционни схеми и други **некомплексни** финансови инструменти, определени в приложимото законодателство и услугата се предоставя по инициатива на клиента; Банката спазва правилата за конфликт на интереси.

Чл.11. ОББ не може да поощрява клиента или потенциалните клиенти да не предоставят изискуемата информация.

Чл.12.(1) Въз основа на получената информация ОББ извършва оценка за уместност или целесъобразност, по реда на ЗПФИ и Регламент №565, за заключението от която уведомява клиента.

(2) Клиентът се съгласява да уведоми Банката своевременно в писмена форма по отношение на всякаква информация, която би могла да е относима към рисковия му профил, и по-конкретно всякакви съществени промени в обстоятелствата, финансовото състояние, лицата на негова/нейна издръжка, финансовите цели или всякаква друга информация, която може да се счита за относима и може да позволи на Банката да извърши подходяща оценка за пригодност.

Чл.13. Във връзка с изискуемата по настоящия раздел информация, ОББ няма право да извършва услугите предоставяне на инвестиционен съвет и управление на портфейл за клиент, който не е предоставил информацията, отговаряща на критериите и със съдържание, посочено по-горе или друга относима информация.

Раздел II

Информация предоставяна на клиентите

Чл.14.(1) Информацията, която ОББ предоставя на клиентите си, както и на потенциални клиенти, включително и в рекламни материали и публичните изявления е разбираема, вярна, ясна и не е подвеждаща.

(2) Видът и обемът на информацията следва да са съобразени с характеристиката на клиента (съгл. Раздел IV, *Категоризация на клиентите*).

(3) Информацията се предоставя чрез настоящите Общи условия, отразените в тях препратки, на траен носител или по друг подходящ начин на комуникация посочен по-долу, който позволява на клиента да разбере естеството и рисковете на инвестиционната услуга и на предлагания конкретен финансов инструмент, осигуряващ вземането впоследствие на основано и информирано инвестиционно решение.

(4) В случаите, при които съгласно приложимата и действаща нормативна уредба се изисква предоставяне на информация на клиента на траен носител, ОББ предоставя информация на хартиен носител или на друг носител, а именно: CD, CD-ROM, CD-RW, DVD, USB памет (в зависимост от техническите възможности на Банката), както и други често използвани оптични и магнитни носители, както и чрез съобщения, изпратени по електронна поща в предвидените в настоящите Общи условия случаи.

(5) Информация се предоставя на клиентите на ОББ и чрез Интернет страницата на Банката, когато предоставянето на информация по този начин е подходящо с оглед съществуващите или предстоящите отношения с клиента, като клиентът изрично се е съгласил с този начин на предоставяне на информацията и е уведомен чрез електронен или друг способ за адреса на интернет страницата на ОББ, където се намира тази информация.

(6) Когато ОББ, по своя преценка и без да е длъжна за това, предоставя инвестиционен съвет на клиенти, се основава на широк кръг от финансови инструменти, включително и такива емитирани или предлагани от свързани с банката лица.

Предоставяния от ОББ инвестиционен съвет **не е независим по смисъла на ЗПФИ**.

(7) ОББ няма задължението да извършва периодична оценка на пригодността, включително да отправя каквито и да било препоръки след покупка от страна на клиента на каквито и да било активи, освен ако това не е изрично упоменато в договора.

Раздел III Комуникация между ОББ и клиента

Чл.15. Комуникацията между ОББ и клиента се осъществява в писмена форма, по един от следните начини, като конкретният начин на комуникация се дотоваря при сключване на конкретен договор, а именно:

- а.** по пощата с обратна разписка на адресите, посочени от страните в конкретен договор;
- б.** по факс – на номерата, посочени от страните в конкретен договор;
- в.** чрез електронна комуникация, осъществявана чрез електронна поща, на електронен адрес, посочен в конкретен договор;
- г.** чрез служител на ОББ в клон/офис на Банката.

Чл. 16. Комуникацията от ОББ към клиента се осъществява и чрез Интернет и се извършва при спазване на условията на действащото законодателство и когато това е подходящо предвид на отношенията между ОББ и клиента.

Чл.17. Комуникацията може да се извършва и по телефон, ако този начин на комуникация е уговорен в конкретен договор.

Чл.18. Писмената комуникация **от клиент към ОББ** се осъществява чрез подаване на документи на адресите за кореспонденция на ОББ, както и чрез предаване на документи на брокер или друго упълномощено лице, за сключване на сделки с финансови инструменти, което работи по договор с ОББ.

Чл.19.(1) За извършване на сделки с финансови инструменти клиентите на ОББ подават нареждания с минимално съдържание, установено в действащата нормативна уредба. Нарезданията се подават лично от клиента или чрез пълномощник с нотариално заверено пълномощно, което съдържа представителната власт за извършване на разпоредителни действия с финансови инструменти.

(2) При приемането на нареждане, лицето, което го приема, проверява самоличността на клиента, съответно на неговия представител и/или пълномощник, като при промяна отразява същата в досието на клиента, и изисква от клиента/ пълномощника подписването на нареждането, на съответните декларации към него, както и на други документи и информация, съгласно действащата нормативна уредба и извършва необходимите проверки.

(3) При подаване на нареждане за сключване на сделка с финансови инструменти, представляваща разпореждане с парични средства или финансови инструменти принадлежащи на малолетен, невстъпил в брак непълнолетен, лице поставено под пълно или ограничено запрещение, се спазват изискванията на Семейния кодекс, като се представя в оригинал разрешение от съответния районен съд.

(4) При подаване на нареждане по предходната алинея, включително в случаите, когато се оказва попечителско съдействие, представителят (родител, настойник или попечител) удостоверява своята самоличност и качеството си на представител.

Чл.20. (1) С приемането на настоящите Общи условия, клиентът декларира, че е предоставил на ОББ пълна, вярна, точна и неподвеждаща информация, както и че ще предоставя такава информация при поискване във връзка със сключването и изпълнението на всеки конкретен договор.

(2) При всяко последващо предоставяне на информация клиентът следва да декларира писмено посочените обстоятелства за предоставяната информация. Клиентът се задължава да информира незабавно ОББ за всяка промяна в предоставената информация.

Чл.21. Комуникацията по телефон или друг дистанционен способ се осъществява на посочените от ОББ телефони или други способи за дистанционна комуникация, при условие че се спазват изискванията на действащата нормативна уредба.

Чл.22.(1) Комуникацията **от ОББ към клиент** се осъществява съгласно предоставения от клиента адрес, телефон или друг дистанционен способ за комуникация. Конкретният способ за комуникация (посочването на пощенски адрес, електронен адрес, телефон и др.) следва да е съобщен писмено на ОББ при сключването на договор.

(2) При промяна на някое от обстоятелствата по предходната алинея клиентът е длъжен да уведоми за това ОББ и да предостави актуални данни в срок от 5 работни дни от настъпване на промяната. Ако клиентът не уведоми писмено ОББ за промяната в уговорените способи за комуникация, ще се счита, че Банката е изпълнила задължението си за уведомяване на клиента, ако е изпратила информацията и/или документите съгласно последните писмено съобщени й от клиента начини за комуникация.

Чл.23. ОББ и клиентите могат да използват електронната система за търговия, създадена и обслужвана

от инвестиционния посредник, за комуникация, при положение, че използването ѝ гарантира спазването на изискванията на действащата нормативна уредба и осигурява достъп на клиента до определено място за изпълнение.

Чл.24. Ако клиентът предостави адрес на електронна поща за нуждите на отношенията си с Банката, ОББ приема, че клиентът има редовен достъп до интернет и че предоставянето на информация на клиента чрез електронна поща и/или на интернет страницата на Банката е подходящо с оглед отношенията му с Банката. С посочването на адрес на електронна поща от клиента, Банката ще счита, че клиентът е изявил своето съгласие за предоставяне на информация по този начин.

Чл.25. Съобщения и уведомления между ОББ и клиента могат да се извършват и по всеки друг начин, позволен от действащата нормативна уредба и подходящ, според предходните текстове, уговореното в конкретен договор и според конкретните обстоятелства. Клиентът може да дава нареждания относно придобиване и разпореджане с финансови инструменти само по начините, предвидени за това в договора и съгласно разпоредбите на настоящите Общи условия.

Раздел IV

Категоризация на клиентите

Чл.26.(1) ОББ категоризира клиентите си, съобразно вътрешните си правила за категоризация на клиенти, при условията и критериите, установени в ЗПФИ.

(2) Клиентът се определя като професионален, непрофесионален или приемлива насрещна страна.

Чл.27. ОББ уведомява всички свои клиенти за условията и критериите, по които ги определя като професионални или непрофесионални, както и за обстоятелствата, при които могат да бъдат определени като приемлива насрещна страна. ОББ уведомява клиентите си за правото им да поискат да бъдат определени по различен начин и за ограниченията на тяхната защита при определянето им по друг начин.

Чл.28. ОББ предоставя дължимата по предходната точка информация посредством Уведомление за категоризация на траен носител съгласно разпоредбите на действащата нормативна уредба.

Чл.29. Клиентите могат да получат допълнителна информация за условията и критериите за категоризация, съгласно ЗПФИ на Интернет страницата на ОББ.

Раздел V

Политика по изпълнение на клиентски нареждания на ОББ

Чл.30.(1) ОББ изпълнява нареждания на клиенти в съответствие с *Политика за обработване на нареждания* и *Политика за най-добро изпълнение*.

(2) Клиентите получават кратко описание на политиките, както и актуални данни за качеството на изпълнение на използваните от банката места за изпълнение на нареждания. Клиентите се запознават с политиките и документите по ал. 1 тях на интернет страницата на ОББ като с приемане на настоящите ОУ потвърждават, че са се запознали с тези документи на интернет страницата на ОББ и се съгласяват с тях, както и приемат да се запознават с тези документи на интернет страницата на ОББ. В случай, че Клиентът няма достъп до интернет или при поискване от Клиентите тези документи се предоставят от БАНКАТА на хартиен носител.

Раздел VI

Финансови инструменти и рискове, свързани с тях

Чл.31.(1) ОББ, съобразно категоризацията на клиентите предоставя общо описание на финансовите инструменти, предмет на инвестиционни дейности и услуги по чл. 1, ал. 4 от настоящите Общи условия и на рисковете, свързани с тях. Общото описание на финансовите инструменти и рисковете, свързани с тях, се намират на интернет страницата на ОББ. При поискване от страна на Клиента, ОББ предоставя и на хартиен носител информацията по предходното изречение.

(2) С приемане на настоящите общи условия, Клиентът се съгласява да получи информация и да се запознае с рисковете от всеки вид сделка на интернет страницата на Банката, както и се задължава преди сключване на всеки вид сделка да се запознава с рисковете от нея. В случай, че Клиентът няма достъп до интернет или при поискване от Клиентите, Банката предоставя на хартиен носител информация за рисковете от всеки вид сделки преди сключване на всеки вид сделки.

Чл.32. Посочената информация се предоставя на клиентите с цел вземането на информирано инвестиционно решение от тях. Общото описание на финансовите инструменти и свързаните с тях рискове може да бъде допълвано с последващо допълващо конкретно описание във връзка с конкретни нареждания от страна на клиенти по определена сделка.

Раздел VII

Конфликт на интереси

Чл.33. Конфликт на интереси е ситуация, която възниква във връзка с предоставяне на инвестиционни и/или допълнителни услуги от ОББ и може да накърни интереса на клиент.

Чл.34.(1) Банката е приела *Правилата за конфликт на интереси*. Правилата съдържат, по отношение на конкретни услуги или дейности, извършвани от или за сметка на Банката, обстоятелствата, представляващи конфликт на интереси или които могат да доведат до конфликт на интереси, пораждащ риск от увреждане на интересите на клиент или клиенти на ОББ, включително такива обстоятелства, които са или следва да бъдат известни на Банката и които могат да доведат до конфликт на интереси в резултат на структурата на групата, част от която е ОББ, и дейността на останалите членове на групата, както и процедурите и мерките за третиране на такива конфликти.

(2) ОББ предоставя резюме на *Правилата за конфликт на интереси*. При поискване от клиент Банката му предоставя и Правилата на траен носител.

Глава четвърта

Договорни отношения на ОББ с клиент и сключване на договор за извършване на инвестиционни и/или допълнителни услуги и дейности. Изпълнение на нареждания на клиенти за извършване на сделки с финансови инструменти

Раздел I

Принципни положения. Клиентски активи

Чл.35.(1) ОББ предоставя инвестиционни и допълнителни услуги за сметка на клиенти въз основа на писмен договор с клиента.

(2) По времето на действие на договора с клиента ОББ може да изисква от клиента допълнителна информация и документи във връзка с правилата си за категоризация на клиенти и спазването на нормативните изисквания, като клиентът следва да предоставя и актуализира необходимата информация.

Чл.36. В съответствие с предвиденото в конкретния договор ОББ открива подсметка в депозитарна институция за финансовите инструменти на клиента на основата на договора и в съответствие с предвидените в него условия, както и сметка в ОББ за съхранение на парични средства на клиента.

Чл.37. В случаите, когато ОББ открива сметка за финансови инструменти на свой клиент при трето лице, тя полага дължимата грижа за интересите на клиента при определяне на това лице и при възлагането на същото да съхранява финансовите инструменти на клиента.

Чл.38. ОББ няма право да сключва сделки за финансиране на ценни книжа 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 писмено съгласие за използване на финансовите му инструменти при определени условия и използването на финансовите инструменти се осъществява при спазване на тези условия.

Съхранение на клиентски активи.

Чл.39. Банката потвърждава с настоящите общи условия, че отделя своите финансови инструменти и парични средства от тези на клиентите си. Съгласно разпоредбите на приложимия закон Банката не отговаря пред кредиторите си с финансовите инструменти и паричните средства на своите клиенти, както и не се допуска принудително изпълнение върху паричните средства и финансовите инструменти на клиенти за задължения на Банката.

Съхранение на парични средства на клиенти

Чл.40. Паричните средства на клиентите се депозират по техни банкови сметки открити в банката и при спазване на всички други изисквания за влоговете по смисъла на Закона за кредитните институции. Всички получени във връзка с изпълнение на сделки парични средства се държат в качеството на кредитна институция, а не като попечител.

Съхранение на финансови инструменти на клиенти

Чл.41.(1) Банката съхранява финансовите инструменти на своите клиенти в депозитарна институция по клиентски сметки към сметката на Банката или по сметки, открити към сметката на трето лице и при спазване на всички други изисквания във връзка с условията и реда за съхранение на парични средства на клиенти определени с Наредба №58 на КФН.

(2) Банката редовно уведомява клиентите си за наличностите и операциите по сметките за парични средства и за финансовите инструменти, които съхранява, и за условията на договорите за тяхното съхраняване с периодичност съгласно приложимото законодателство.

Чл.42.(1) Когато Банката депозира финансови инструменти при трета страна подпопечител, се извършва надлежна проверка при избора, определянето и периодичния преглед на третата страна и на договореностите за държане и съхранение на тези финансови инструменти. По-специално, се отчита опита и пазарната репутация на третата страна, както и всички законодателни изисквания, свързани с държането на финансови инструменти, които могат да засегнат неблагоприятно правата на клиентите. При все това, в резултат на действия или бездействия, неизпълнение на задълженията или неплатежоспособност на подпопечител може да се стигне до загуба на клиентски финансови инструменти и други загуби.

(2) Финансовите инструменти на клиента могат да бъдат обединявани с отделни финансови инструменти на други клиенти и да бъдат държани в омнибус сметка. Съответно клиента има права не непременно върху конкретни финансови инструменти, а съгласно приложимите закони, права и разпоредби и Договора за депозитарни услуги – права при прехвърлянето или получаване на финансови инструменти със същото описание и в същия размер. Тъй като други клиенти на Банката също са бенефициери на финансови инструменти, държани в попечителската сметка, може съществува сетълмънт риск, произтичащ от сделки на такива други клиенти с тези финансови инструменти.

Чл. 43.(1) Преди да се сключи сделка за финансиране с ценни книжа, отнасящи се до финансови инструменти от Банката от името на клиент, както и преди клиента да използва по друг начин такива финансови инструменти за собствена сметка или за сметка на друг клиент, ОББ предоставя своевременно преди използването на тези инструменти ясна, пълна и точна информация на траен носител относно задълженията и отговорностите ѝ по отношение на използването на тези финансови инструменти, включително условията за тяхното връщане и за съпътстващите рискове.

(2) ОББ информира клиента относно възможността за възникване на тежести, обезпечения или право на задържане, които ОББ има или може да има по отношение на финансовите инструменти или средствата на клиента, както и за правото на прихващане, което ОББ притежава във връзка с тези инструменти или средства.

Ограничения при учредяване на финансови обезпечения

Чл.44.(1) Банката не може да сключва с непрофесионални клиенти договори за финансови обезпечения с прехвърляне на собствеността върху обезпечението, с цел обезпечаване на настоящи, бъдещи, определени, условни или очаквани задължения на клиента.

(2) Банката може да сключва договор за финансово обезпечение с прехвърляне на собствеността върху обезпечението с професионален клиент в случаите на задължения на клиента към Банката, когато предмет на обезпечението са клиентските активи. Преди сключване на договор за финансово обезпечение с прехвърляне на собствеността върху обезпечението с предмет активи на професионални клиенти, Банката изготвя анализ в писмена форма относно целесъобразността от сключването на такъв договор.

(3) Учредяването на финансови обезпечения се извършва и при спазване на всички други изисквания определени с Наредба №58 на КФН.

Раздел II

Процедура за сключване на договор за предоставяне на инвестиционни и/ или допълнителни услуги и изпълнение на клиентски нареждания

Чл.45.(1) Отношенията, възникнали между ОББ, в качеството на инвестиционен посредник (ИП) и съответния клиент на Банката по повод извършвана сделка и/ или конкретна финансова услуга, се уреждат с писмен договор при приложение на действащите Общи условия, които се прилагат съответно, след писменото им приемане от клиента.

ОББ изпълнява нареждания за сметка на клиент, включително като сключва сделки за собствена сметка. За клиент на ОББ се счита инвеститор (физическо или юридическо лице), на който Банката предоставя инвестиционни или допълнителни услуги.

(2) Преди сключване на договора ОББ предоставя възможност на клиентите си да се запознаят с действащите Общи условия и политики/правила на Банката. ОББ проверява самоличността на клиента, съответно на представителя му, и изисква предоставянето на информация, необходима за категоризацията на клиента.

(3) Преди сключването на договора ОББ изисква от клиента и информация във връзка с преценките които ОББ следва да осъществи съгласно изискванията на действащата нормативна уредба, 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 ОББ.

(4) След проверка на самоличността клиентът, съответно неговият представител, подписва договора по ал.1 в присъствието на брокер или упълномощен за целта служител на Банката. Брокерът или упълномощеният за целта служител декларира дали са спазени изискванията по предходното изречение.

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

(6) Копие от документа за самоличност на клиента, съответно на неговия представител и/ или пълномощник, заверено от него и от брокер или упълномощения за целта служител, остава в архива на Банката. Заверката се извършва, с полагане на надпис "вярно с оригинала", дата и подпис на лицето, което извършва заверката.

(7) В договора по ал. 1 се вписват индивидуализиращи данни на лицата, които го сключват, качеството, в което действа лицето, представляващо ОББ, 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.

(8) Сключване на договора по ал. 1 чрез пълномощник е допустимо, само ако бъде представено нотариално заверено пълномощно, което съдържа представителна власт за извършване на управителни или разпоредителни действия с финансови инструменти и декларация от пълномощника, съгласно нормативните изисквания.

(9) ОББ задържа за своя архив декларацията и оригиналното пълномощно по предходната алинея, съответно нотариално заверен препис от него. Ако пълномощното е с многократно действие, Банката задържа копие от него, заверено от пълномощника и от лице от звеното за съответствие с нормативните изисквания.

(10) Когато договорът по ал. 1 е сключен чрез размяна на електронни изявления, подписани с електронен подпис по реда на Закона за електронния документ и електронния подпис (ЗЕДЕП), клиентът съответно неговият представител, изпраща на Банката подписано съгласно настоящата алинея копие от документа си за самоличност, а за клиенти – юридически лица – и копие от документи за търговска регистрация, съдържащи данни за учредяването и представителството. Разпоредбите на ал. 4 и 6 не се прилагат. Когато договорът по ал. 1 е сключен чрез размяна на електронни изявления, подписани с квалифициран електронен подпис (КЕП) по реда на ЗЕДЕП не се представят документи относно самоличността на клиента. Не се допуска на договор по ал. 1 чрез размяна на електронни изявления да бъде сключен чрез пълномощник.

(11) При сключване на договора съгласно посочения в предходната алинея начин, брокерът или упълномощеният служител проверява самоличността на клиента, съответно на неговия представител, чрез проверка на данните, налични в електронния подпис. Брокерът или упълномощеният служител, разпечатват договора, подписан с електронен подпис, декларират дали са спазени изискванията по предходното изречение и отбелязват датата на разпечатване.

(12) Когато при проверката по предходната алинея се установи, че е налице разминаване в самоличността на посоченото в електронното изявление по ал. 10 лице и титуляря на електронния подпис, или разминаване между титуляря на електронния подпис и лицето, което може да представлява юридическо лице, от което изхожда електронното изявление, се счита, че договор не е сключен. ОББ незабавно уведомява титуляря на електронния подпис и автора на електронното изявление, чрез съответния доставчик на удостоверителни услуги, за обстоятелството по предходното изречение.

(13) Предоставянето на цялата необходима информация от клиента съобразно изискванията на действащата нормативна уредба, както и предоставянето на информация от клиента, необходима за извършването на оценка за подходяща услуга, може да бъде направено чрез електронно изявление, подписано от клиента с електронен подпис по реда на ЗЕДЕП.

(14) Договорът по ал. 1 може да бъде сключен неприсъствено и чрез размяна на необходимите документи, подписани от страните, като клиентът полага подписа си в присъствието на нотариус, който удостоверява това обстоятелство. Когато договорът е сключен с нотариална заверка на подписа на клиента, разпоредбите на ал. 4 и 6 не се прилагат. Предоставянето на цялата необходима информация от клиента съобразно изискванията на действащата нормативна уредба, както и предоставянето на информация от клиента, необходима за извършването на оценка за подходяща услуга, може да бъде направено от клиента дистанционно чрез подписване на необходимите документи пред нотариус

(15) В случаите по предходната алинея, 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.

(16) ОББ сключва договора по ал. 1 и приема изискуемите съгласно действащото законодателство документи от клиент само във вписан в регистъра на КФН адрес на управление, клон или офис, освен ако договорът не се сключва по реда на ал. 10 и ал. 14. Банката поставя на входа на всеки от клоновете и офисите по предходната алинея информация за наименованието и седалището си, работното време, името и фамилията на лицето, отговорно за съответния клон или офис.

(17) ОББ не може да сключи договора по ал. 1, ако:

1. Клиентът или неговият представител не е представил и не е подписал всички необходими документи, описани по-горе;

2. Клиентът или неговият представител е представил документи с явни нередности, данните в представените документи са непълни, съдържат неточности или противоречия или е налице друго обстоятелство, което поражда съмнение за ненадлежна легитимация или представляване.

(18) ОББ не може да сключи договор по ал. 1 ако насрещната страна е представлявана от пълномощник, който декларира извършването по занятие на сделки с финансови инструменти или който декларира, че е извършвал такива сделки в едногодишен срок преди сключване на договора, освен ако договорът се сключва от управляващо дружество, кредитна институция, инвестиционен посредник или друго лице, което има право да извършва дейност с финансови инструменти.

(19) ОББ задържа за своя архив оригиналите на удостоверителните документи представени от клиента (удостоверение за притежавани финансови инструменти/депозитарни разписки, временни удостоверения или др.)

Сделки с договорена цена при получено искане за цена от клиент

Чл. 46.(1) Ако след подадено запитване за цена от клиента, Банката и клиента се договорят взаимно, сделката се смята за сключена, като параметрите се потвърждават по реда на чл. 54. В този случай Банката задължава посочената в потвърждението сума, плюс лихва, когато такава е начислена за лихвоносни облигации.

(2) Сделките с договорена цена се изпълняват извън регулиран пазар, МСТ и ОСТ.

Приемане на нареждания за сделки с финансови инструменти

Чл. 47. Клиентът подава нареждания за сключване на сделки с финансови инструменти на комисионна основа, както и допълнителни нареждания за промяна на параметри по вече подадени нареждания, в писмена форма и по образец, предоставен от ОББ, в съответствие с действащото законодателство. С подаването на нарежданията клиентът подава и необходимите, съгласно нормативните актове, декларации, информация и други документи.

Чл.48.(1) Клиентът подава нареждания за сключване на сделки с финансови инструменти, както и допълнителни нареждания за промяна на параметри по вече подадени нареждания, в писмена форма и по образец, предоставен от ОББ, в съответствие с действащото законодателство. С подаването на нарежданията клиентът подава и необходимите, съгласно нормативните актове, декларации, информация и други документи.

(2) Подаване на нареждания чрез пълномощник е допустимо, само ако бъдат представени изрично нотариално заверено пълномощно, което съдържа представителна власт за извършване на разпоредителни действия с финансови инструменти и декларация от пълномощника, че не е извършвал сделки с финансови инструменти по занятие в едногодишен срок преди подаването на нареждането.

(3) При приемането на нареждането ОББ изисква от клиента, съответно от неговия представител или пълномощник, да декларира-:

1. 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, които са предмет на нареждането, се търгуват на регулиран пазар;

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

3. дали сделката, която е предмет на нареждането, представлява прикрита покупка или продажба на финансови инструменти.

(4) ОББ може да приема нареждания за сделки с финансови инструменти, подадени по телефона, като в подобни случаи прави запис на разговора с клиента, освен ако не е договорено друго в конкретен договор, клиентите потвърждават подадените по телефон нареждания и декларации чрез факс или електронна поща до края на същия ден.

(5) ОББ може да приема нареждания на клиенти чрез електронни платформи за търговия на Банката, при спазването на тези Общи условия и относимите към тези нареждания правила за електронно банкиране на Банката.

(6) ОББ проверява в депозитарната институция дали финансовите инструменти, за които се отнася нареждането за продажба, са налични по подсметката на клиента, дали са блокирани и дали върху тях е учреден залог или е наложен запор.

(7) В случай, че нареждането е подадено чрез електронната система на Банката, проверката по предходната алинея не се извършва, ако електронната система не допуска сключването на сделки с блокирани, запорирани или заложен финансови инструменти или с финансови инструменти, които не са налични по съответната сметка.

(8) Предвиденото в ал. 4 не се прилага спрямо нареждане, подадено от представител, който не е удостоверил пред ОББ представителната си власт или от пълномощник, който не е представил предварително пред Банката нотариално завереното пълномощно и декларацията, че не извършва по занятие сделки с финансови инструменти, както и че не е извършвал такива сделки в едногодишен срок преди сключване на договора.

(9) Предвиденото в ал.4 не се прилага относно прехвърляне на безналични ценни книжа от лична сметка на клиента по клиентска подсметка към сметката на Банката в Централен депозитар АД.

(10) ОББ предоставя на клиента подписан екземпляр от приетото нареждане, освен ако то е прието чрез електронна система за търговия или и в случай че нареждането е прието по телефон или друг дистанционен способ за кореспонденция, който не позволява подписването му.

(11) Клиентът има право да оттегли нареждането си по свое усмотрение по всяко време до сключване на сделката, като клиентът заплаща на Банката възнаграждението и направените от нея разходи.

(12) Оттеглянето на нареждане от клиента се потвърждава или отхвърля от служител на ОББ след проверка за изпълнение на нареждането.

(13) В случай на изпълнение на нареждането клиентът е задължен относно всички сделки, които Банката е сключила за негова сметка. За формата, реда и другите условия на оттеглянето на нареждането се прилагат съответно правилата за подаване на нареждания.

(14) Клиентът не може да подава нареждания за сключване на сделки на БФБ със срок на валидност по-дълъг от посочения в Правилника за дейността на Българска Фондова Борса – София АД. За сделки извън регулиран пазар нарежданията не могат да бъдат със срок по-дълъг от датата, определена в договора.

Изпълнение на клиентски нареждания за сделки с финансови инструменти

Чл.49.(1) ОББ изпълнява клиентски нареждания, като сключва сделки с финансови инструменти за сметка на клиент при най-добрите условия и полагайки усилия за постигането на най-добро изпълнение съобразно подаденото от клиента нареждане, при спазване на *Политиката на обработване на нареждания* на Банката и спазвайки следните изисквания:

1. незабавно и точно регистриране и разпределение на нарежданията за изпълнение;

2. незабавно изпълнение по реда на постъпването им на идентични клиентски нареждания, освен когато характеристиките на нареждането или преобладаващите пазарни условия правят това неосъществимо или интересите на клиента изискват друго;

(2) ОББ информира непрофесионалния клиент за възникнали обективни трудности, които могат да попречат на точното изпълнение на нарежданията, незабавно след тяхното узнаване.

(3) Следвайки задължението за постигане на най-добър резултат за клиента, ОББ изпълнява нарежданията на клиент при първа възможност, освен ако това би било явно неизгодно за клиента.

(4) 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 на 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. В случай на специални инструкции на клиента само за определен аспект от нареждането, за изпълнението на останалата част от нареждането, за което не са налице специални инструкции на клиента, Банката ще следва своята Политика за най-добро изпълнение.

(5) ОББ няма право да изпълнява нареждане на клиент или сделка за собствена сметка, като ги обединява с други клиентски нареждания, освен ако:

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

2. ОББ е разяснила на всеки клиент, чието нареждане се обединява, че обединяването може да е неизгодно за клиента във връзка с конкретното нареждане.

(6) Банката не може да заяви пред Централен депозитар АД прехвърляне на безналични ценни книжа от лична сметка по клиентска подсметка към Банката, ако клиентът или негов пълномощник не е представил оригинал на удостоверителен документ (удостоверение за притежавани финансови инструменти, депозитарна разписка, временно удостоверение или др.) за ценните книжа или е налице друго обстоятелство, което поражда съмнение за ненадлежна легитимация или представляване.

(7) За случаите по горната ал. 6 ОББ прилага правила за обединяване и разделяне на нареждания, част от *Политиката на обработване на нареждания*, които съответстват на изискванията на действащата нормативна уредба.

(8) Банката няма право да злоупотребява с информация за неизпълнени клиентски нареждания и предприема всички необходими мерки за предотвратяване на такава злоупотреба от всяко лице, което работи по договор за нея.

(9) Освен ако ОББ не бъде уведомена писмено за обратното, Клиентът нарежда на ОББ да не дава незабавна публичност на която и да било лимитирана поръчка на клиент (както е определена в Директивата за пазарите на финансови инструменти) по отношение на акции, допуснати до търгуване на регулиран пазар, или търгувани на МСТ или ОСТ, която не се изпълнява незабавно при преобладаващите пазарни условия.

(10) 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 парични средства, получени при сетълмента на сделката, незабавно и точно са прехвърлени по сметки на съответния клиент.

(11) ОББ е длъжна да предприеме действия по изпълнение на дадено нареждане само след осъществяване на всички предпоставки, предвидени в нормативните разпоредби, правилата на мястото на изпълнение, договора за предоставяне на инвестиционни и/ или допълнителни услуги и действащите Общи условия.

(12) Когато приема и предава за изпълнение към други лица, включително към свързани лица, нареждания във връзка с финансови инструменти, ОББ действа съобразно най-добрия интерес на клиента.

Отказ за изпълнение на клиентски нареждания за сделки с финансови инструменти

Чл.50.(1) Освен в случаите, посочени в настоящите Общи условия, ОББ отказва да изпълни нареждане на клиент, ако клиентът, съответно неговият представител и/ или пълномощник, откаже да подаде изискуемите декларации, съгласно действащата нормативна уредба. Отказът се удостоверява с отделен документ, съставен от ОББ и предоставен за подпис на клиента.

(2) ОББ отказва да изпълни нареждане, ако е декларирано или се 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 заповед.

(3) Горното не е основание за отказ по отношение на нареждане за продажба на финансови инструменти, които не са налични по сметка на клиента, ако Банката може да осигури по друг начин финансовите инструменти, предмет на продажбата и същите бъдат доставени към деня на сетълмента на сделката, както и в други случаи, определени с наредба или с друг нормативен акт, уреждащ тази материя.

(4) ОББ отказва да изпълни нареждане на клиент за сделки с финансови инструменти, ако по преценка на Банката това би довело до нарушение на Закона за пазарите на финансови инструменти, Закона за прилагана на мерките срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти, Закона за дружествата със специална инвестиционна цел, делегираните регламенти на ЕС или други действащи нормативни актове.

Плащане по сделка с финансови инструменти

Чл.51.(1) ОББ изисква от клиент, който подава нареждане за покупка на финансови инструменти, при подаване на нареждането и съгласно уговореното в конкретния договор да предостави парични средства, необходими за плащане по сделката, предмет на нареждането, както и за плащане на дължимите суми за такси и комисиони, освен ако клиентът удостовери, че ще изпълни задължението си за плащане по сделката или при други случаи, предвидени в нормативен акт.

(2) ОББ изисква от клиент, който подава нареждане за продажба на финансови инструменти, при подаване на нареждането и съгласно уговореното в конкретния договор да осигури по своя клиентска сметка при Банката финансовите инструменти, необходими за извършване на сделката, предмет на нареждането, както и да осигури дължимите суми за такси и комисиони по сделката.

(3) 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, ОББ може да не изиска плащане от купувача на ценните книжа при наличие на изрично писмено съгласие на продавача. Тази разпоредба се прилага съответно и при други прехвърлителни сделки с финансови инструменти.

(4) ОББ извършва плащанията по сделки с финансови инструменти само по безкасов начин, като задължава/ заверява посочената в конкретното нареждане сметка на купувача/ продавача на финансовите инструменти.

Потвърждение за сключена сделка с финансови инструменти

Чл.52.(1) В случаите, в които ОББ сключва сделка за сметка на непрофесионален клиент, която не е в изпълнение на договор за управление на индивидуален портфейл, ОББ изпраща на траен носител при първа възможност, но не по-късно от първия работен ден, следващ сключването на сделката, потвърждение за сключената сделка, като потвърждението съдържа относимата към конкретната сделка информация в съответствие с действащата нормативна уредба.

(2) В случаите, в които ОББ сключва сделка за сметка на професионален клиент или приемлива насрещна страна, възможно най-скоро Банката предоставя на клиента на траен носител съществената информация за сключената сделка. В конкретен договор може да е договорен друг начин на взаимно потвърждаване на сключените сделки.

(3) Клиентът се съгласява да приеме потвърждението за сключената сделка в работното време с клиенти на ОББ 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, предвидено е в настоящите Общи условия или по друг начин, удостоверяващ получаването и спазващ изискването за предоставяне на информацията на траен носител.

(4) Ако сетълментът не бъде извършен на посочената в потвърждението дата или възникне друга промяна в информацията, съдържаща се в потвърждението, Банката уведомява клиента при условията, уговорени в настоящите Общи условия до края на работния ден, в който Банката е узнала за промяната.

(5) Ако нареждането е изпълнено на части, ОББ може да предоставя на клиента информация за средна цена или за цената на всяка сделка. При предоставяне на информация за средна цена и при поискване от непрофесионален клиент Банката предоставя информация за цената на всяка сделка.

(6) При писмено поискване ОББ предоставя информация за статуса на нареждането и за нейното изпълнение.

(7) ОББ има право да предоставя информацията в потвърждението за сключената сделка, като използва стандартни и утвърдени от съответния регулиран пазар кодове, при условие, че предостави на клиента обяснения за използваните кодове.

(8) Когато ОББ е приела нареждане на клиент чрез електронна система за търговия, потвърждението за сключена сделка, съответно информацията в това потвърждение, се предоставят на клиента чрез електронната система. **Отчети и уведомления**

Чл.53.(1) Когато ОББ държи финансови инструменти и/ или парични средства на клиент, включително когато действа само като депозитар, Банката изпраща веднъж на тримесечие на траен носител на посочения от клиента адрес или му предоставя по друг договорен с него начин писмен отчет за наличностите и операциите по сметките на клиента за притежаваните от него финансови инструменти към края на всяко тримесечие.

(2) Когато ОББ изпълнява периодично поръчки за инвестиции в ценни книжа или дялове в колективни инвестиционни схеми, ОББ предоставя на траен носител най-малко на 6 месеца уведомление за изпълнените сделки. Уведомленията се предоставят посредством начините, определени в глава III, раздел III.

(3) При изпълнение на нареждане на клиент и в случай, че информационните системи на съответното място на изпълнение, съответно на депозитарната институция, допускат това, по реда на Глава трета, Раздел III *Комуникация между ОББ и клиента* от настоящите Общи условия ОББ уведомява клиента, когато за него възникне задължение за разкриване на дялово участие по чл. 145 от ЗППЦК в резултат на извършена за негова сметка сделка с финансови инструменти, включително при изпълнение на задължения по договор за управление на индивидуален портфейл.

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

Права и задължения на клиента във връзка с подаването на нареждания

Чл.54.(1) Клиентът е длъжен:

1. 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 стандартизирани образци, определени от Банката;

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

3. 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;

4. 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.

(2) Клиентът има право да направи писмени възражения по реда за подаване на нареждане, относно потвържденията в 3-дневен срок от получаването им, а относно отчетите - в 7-дневен срок. Потвържденията и отчетите се считат за приети от клиента, ако той не възрази в сроковете по предходното изречение.

(3) Изплащането на парични средства на клиента е по сметка на клиента при Банката, освен ако нормативен акт не предвижда друго. Наличните финансови инструменти и други имуществени права се прехвърлят по предвидения в закона ред.

(4) Клиентът е длъжен да приеме резултатите от изпълнителната сделка.

Глава шеста

Особени правила за сключване на сделки за покупка или продажба на финансови инструменти чрез електронна система

Чл.55.(1) При сключването на сделки за покупка или продажба на финансови инструменти чрез електронна система на Банката за подаване на нареждания от клиент за покупка или продажба на финансов инструмент, може да сключва договори със свои клиенти за подаване на нареждания чрез същата електронна система в случай, че използваната система позволява.

(2) Достъпът до системата и въвеждането на нареждания от клиенти на Банката, се осъществява в съответствие с изискванията на системата за електронно банкиране. Нарездането, подавано чрез електронна система, се счита подадено по инициатива на клиента. Същото има законоустановеното съдържание, включително нужните декларации.

(3) ОББ проверява дали финансовите инструменти, предмет на нареждането, са блокирани, заложили или запорирани. Проверката по предходното изречение не се извършва, ако електронната система осигурява във всеки един момент актуална информация и не допуска сключването на сделки с блокирани, запорирани и заложили финансови инструменти.

(4) Потвърждение за сключена сделка се извършва чрез електронната система. Плащането по сделка, сключена в изпълнение на нареждане, подадена чрез електронна система, се извършва само по безкасов начин. Потвърждение за сетълмент по сделка, сключена в изпълнение на нареждане, подадено чрез електронна система, се извършва чрез електронната система, ако същата позволява това.

Способи за приемане на нареждания на клиенти. Записи на телефонни разговори и електронна комуникация и съхраняване на документация

Чл.56.(1) Приемането и иницирането от Банката на телефонни разговори и съобщения или на разговори и съобщения чрез електронни способности за комуникация, които се отнасят до трансакции във връзка със сключването на сделки за собствена сметка или с приемането, предаването и изпълнението на нареждания на клиенти, се извършват чрез технически средства и апаратура, определени за целта от Банката и предоставени на разположение на определени служители, които отговарят за сключване на и изпълнение на сделки.

(2) Не се допуска приемането и иницирането на телефонни разговори и електронна комуникация по ал. 1 с технически средства и апаратура, различни от определените по ал. 1.

(3) По силата на настоящите общи условия се счита, че Банката уведомява своите клиенти, че телефонните разговори и електронна комуникация с тях съгласно ал. 1 ще бъдат записвани.

(4) Нарездания на клиенти могат да бъдат подавани и чрез способности, различни от посочените по ал. 1, при условие че са подадени на траен носител (пощенски писма, факсове, имейли,) или са документирани на траен носител, когато са подадени в присъствието на клиента.

Чл. 57.(1) Банката изготвя и съхранява записи на всички телефонни разговори и съобщения или на разговори и съобщения чрез електронни способности за комуникация, които се отнасят до трансакции във връзка със сключването на сделки за собствена сметка или с приемането, предаването и изпълнението на нареждания на клиенти, независимо от това дали сделката е сключена.

(2) Документите и Записите представляват доказателство и са собственост на Банката. Документите и записите се предоставят на съответния клиент при поискване и се съхраняват от Банката за период не по-малко от 5 години от тяхното създаване, но не по-дълго от 7 години от тяхното създаване само в случай, че последното бъде поискано от Комисия за финансов надзор.

(3) Банката съхранява цялата документация и информацията, свързана с дейността ѝ, на магнитен (електронен) и/ или хартиен носител, в съответствие с раздел VIII от Регламент ЕС 2017/565 по начин, който осигурява запазването им на втори носител или възстановяването им в случай на загубване по технически причини, Съхраняваната по този начин документация е на разположение от компетентния орган за период от 5 години.

Глава седма **Особени правила при изпълнение от трети лица върху** **финансови инструменти на клиент**

Чл.58.(1) В случай на особен залог на ценни книжа/ финансово обезпечение, когато клиентската подсметка за безналичните ценни книжа на залогодателя е открита при ОББ, Банката изпълнява искането на кредитора за тяхната продажба или друго нареждане за тяхното прехвърляне (в случай, че книжата са предоставени като финансово обезпечение) съгласно предвиденото в договора със залогодателя и заложния кредитор и спазването на нормативните изисквания. В случай на особен залог сумата от продажбата се превежда по банковата сметка на депозитара по чл. 38 от Закона за особените залози.

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

Глава осма **Отговорност за неизпълнение на договорните задължения:**

Раздел I **Общи положения**

Чл.59.(1) Отговорността за неизпълнение на договорно задължение се осъществява съгласно предвиденото в настоящите Общи условия, ако то не е изключено от клауза в конкретния договор с клиента. Изправната страна има право на обезщетение за реални причинени вреди и пропуснати ползи, които не се покриват от уговорената неустойка, съгласно закона. Банката няма право да предлага клаузи в договора с клиента, които водят до неравнопоставеност относно предвидените обезщетения и неустойки при неизпълнение на задълженията по договора.

(2) При забава или частично изпълнение на парично задължение виновната страна дължи неустойка в размера, предвиден в конкретния договор.

(3) Клиентът (или, където е приложимо, който и да било принципал или принципали, от чието име действа клиента) с настоящото неотменимо упълномощават Банката във всеки един момент след възникването на Събитие на неизпълнение, в случай че каквато и да било сума или друго задължение, дължимо към Банката и/или който и да било Партньор(и) от страна на Клиента (или, където е приложимо, от страна на вашия принципал или принципали) по силата на тези Условия не е било платено или изпълнено тогава, когато е било дължимо, да продаде, да се освободи от или да реализира всяка една инвестиция, търгуван продукт или друго имущество, държано от Банката или което тя има правото да получи от името на Клиента (или принципала на Клиента, където е приложимо).

(4) Когато по силата на нормативен акт или според изрично уговорена в договора клауза за ОББ възникне право на задържане на клиентски активи в полза на Банката или право на обезпечение или възможност за прихващане на насрещни задължения, ОББ уведомява изрично клиента при условията на действащата нормативна уредба.

(5) Отговорността за неизпълнение на договорни задължения, неуредена в настоящите Общи условия, се определя с договора.

(6) Други условия и срокове за изпълнение на нареждания и други задължения, както и разходите за клиента, когато те не се включват във възнаграждението, се определят с договора, като се съобразяват със спецификата на отделните видове финансови инструменти, спецификата на договора, правилата на мястото на изпълнение, правилата на депозитарната институция, и други правила, определени от институциите на капиталовия пазар, а също така и търговските обичаи.

Раздел II **Други отговорности**

Чл.60.(1) ОББ отговаря пред клиента за действията на своите служители и други лица, които извършват действия от името и за сметка на ОББ, за претърпените от клиента вреди, само ако причината се дължи на умисъл или гроба небрежност.

(2) В случаите, в които ОББ извършва инвестиционни или допълнителни услуги за сметка на трето лице съгласно нареждане на друг инвестиционен посредник (клиент на ОББ относно такова нареждане), Банката има право да получи информацията за третото лице. В такива случаи ОББ не носи отговорност за верността,

пълнотата и точността на предоставената информация или за коректността на препоръките, предоставени на третото лице от другия инвестиционен посредник.

(3) Клиентът носи изцяло отговорност за верността на подадената от него информация и точността на представените от него данни и подписаните от него документи.

(4) Клиентът носи изцяло отговорност за грешки, непълноти, неточности в подадените от него нареждания.

(5) 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, ОББ отговаря само за подходящия избор на инвестиционен посредник с добра репутация, като по силата на настоящите ОУ уведомява клиента, че не може да носи пълна отговорност за изпълнението на нареждането. Изборът на Банката на друг инвестиционен посредник, на който да бъде възложено изпълнението на клиентско нареждане, ще бъде считан за подходящ само и единствено ако Банката е спазила изискванията на приложимото законодателство за избор на друг инвестиционен посредник, който спазва поне еквивалентни критерии за изпълнение на клиентски нареждания като тези, които Банката следва съгласно своята Политика за най-добро изпълнение.

(6) ОББ не отговаря за невъзможността или забавата за изпълнение на конкретно нареждане или друга инструкция на клиент, дължащо се на независещи от ОББ причини, като забава на насрещна страна по сделката да приключи сетълмент, или на трети лица (депозитарна институция, пазарен оператор и др.), както и за причини, свързани с дейността на мястото за търговия или на институции за клиринг и сетълмент. В тези случаи рискът се носи от клиента и той дължи заплащане на ОББ на уговореното в договора възнаграждение и направените от Банката разумни разноски.

(7) ОББ не отговаря за неизпълнение на задълженията си по договори, сключени съгласно настоящите Общи условия, настъпило вследствие на:

1. извънредни технически причини, като срив на информационните системи, прекъсване на комуникационни линии, спиране на електрическо захранване и др.;

2. извънредни обстоятелства, като стихийни бедствия, общонационални стачки и др.

(8) Клиентът носи отговорност пред Банката за всички платени от нея на трети лица (включително регулирани пазари на финансови инструменти, оператори на многостранни системи за търговия, насрещни страни по сделка, институции за клиринг и сетълмент, регулаторни органи и др.) неустойки, глоби и други договорни, произтичащи от закона или административни санкции, когато такива санкции са понесени от Банката при и по повод изпълнението на нареждане от клиент и са причинени от неизпълнение на задължение на клиента във връзка с нареждането. За неизпълнение на задължение на клиент по предходното изречение ще се считат включително, но не само, и случаите на неосигуряване от клиента на необходимите парични средства или финансови инструменти, довели до забавяне на сетълмент на сключена сделка и налагане на ОББ, като член на съответното място за изпълнение, на санкции или претендиране на неустойки от насрещната страна по сделката.

(9) В предвидените в настоящия член случаи, клиентът носи отговорност пред ОББ и за всички други преки и непосредствени вреди или пропуснати ползи, предизвикани от неизпълнение на клиента, включително, но не само, нахърнена репутация, неблагоприятните последици от непарични регулаторни санкции.

Глава девета

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

Чл.61.(1) ОББ АД може да възложи изпълнението на важни оперативни функции или на инвестиционни услуги и дейности на трето лице, както и да възложи предоставяне на услугите по чл. 33, ал. 2 от ЗПФИ на обвързан агент, при спазване на изискванията, които нормативните актове поставят. Възлагането по предходното изречение 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) 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.

(3) По отношение на отговорностите, които могат да възникнат за ОББ във връзка с изпълнението на уредените в Глава десета случаи се прилагат разпоредбите на настоящите Общи условия.

Глава десета

Задължения на ОББ съгласно Закона за мерките срещу изпирането на пари и Закона за мерките срещу финансиране на тероризма

Чл.62.(1) ОББ 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 ОББ е длъжна:

- а.** да идентифицира своите клиенти и да проверява тяхната идентификация;
- б.** да идентифицира действителния собственик на клиента - юридическо лице, и да предприема съответни действия за проверка на неговата идентификация;
- в.** да събира информация от клиента относно целта и характера на отношението, което е установено или предстои да бъде установено с него;
- г.** 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;
- д.** да разкрива съответната информация в определените в ЗМИП, ЗМФТ и актовете по прилагането им случаи относно операции, сделки и клиенти на компетентните органи.
- е.** 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.

Глава единадесета

Задължения на ОББ във връзка с разкриване на търговия с вътрешна информация и манипулиране на пазара на финансови инструменти

Чл.63.(1) Банката на основание регламент 596 относно пазарните злоупотреби и 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 ОББ, 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.

Глава дванадесета

Поверителност

Чл.64.(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 ОББ 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 ОББ, 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) Освен на КФН, на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Надзор на инвестиционната дейност" и на оправомощени длъжностни лица от администрацията на КФН, както и на регулирания пазар, на който е член - за целите на контролната им дейност в рамките на заповед за извършвана проверка, Банката може да дава сведения по ал.2 само:

- а.** с писмено изразеното съгласието на своя клиент, или
- б.** когато разкриването се изисква и налага от закона, при спазване на съответните законови разпоредби и изисквания.

(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, б. „а" и „б".

Глава тринадесета Приложим закон

Чл.65.(1) 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 клиент, противоречи на императивни разпоредби на закон или подзаконов нормативен акт, то императивните разпоредби на закона или на подзаконовия нормативен акт имат задължителна сила.

(2) За всички неуредени в настоящите Общи условия или в договор с клиента случаи се прилагат разпоредбите на действащото и приложимо българско законодателство и регламенти на ЕС.

Глава четиринадесета Уреждане на спорове и разглеждане на жалби

Чл.66.(1) ОББ прилага ефективни и открити процедури за разумно, справедливо и своевременно разглеждане на жалбите, получени от клиенти или потенциални клиенти.

(2) Клиентите имат право да предявят безплатно пред ОББ претенции относно недостатъци, допуснати при изпълнение на техни нареждания, относно претърпени поради това вреди, както и в други случаи във връзка с изпълнението на конкретен договор.

(3) Клиент може да подаде жалба по някой от следните начини:

1. в бизнес-звено, от чиито действия е недоволен;
2. във всеки клон на ОББ;
3. в деловодството на Централно управление на Банката;
4. през сайта на банката;
5. чрез Центъра за обслужване на клиенти или други звена на банката

(4) ОББ завежда жалбите на клиенти във връзка с предоставянето на инвестиционни и/ или допълнителни услуги в централизиран Регистър на жалбите на банката, съгласно Правила за разрешаване на жалби на ОББ АД.

(5) ОББ разглежда жалбата на клиент съгласно правилата за разрешаване на жалби на банката, като при разрешаването на жалбата 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, анализиране и отстраняване на причините довели до подаването на жалба.

(6) Ако становището по жалбата не удовлетворява клиента, спорът между ОББ и клиент ще бъде разрешаван чрез преговори и взаимни отстъпки. Ако не може да се постигне споразумение в разумен срок, всяка от страните може да отнесе спора за разрешаване пред компетентния съд в София. Уговорката по предходното изречение се счита за договор за избор на местна подсъдност по чл. 117, ал. 2 от Гражданския процесуален кодекс. Преди отнасяне на спора пред компетентния съд в София, потребителите по смисъла на Закона за защита на потребителите (ЗЗП) могат да отнесат спора пред Орган за алтернативно решаване на потребителски спорове (орган за АРС), включен в списъка по чл. 181п от ЗЗП, одобрен от Министъра на икономиката.

(7) Резюме от Правила за разрешаване на жалби на ОББ АД, относно начина на приемане и разглеждане на жалби и сроковете за отговор, се публикува на интернет страницата на Банката www.ubb.bg, както и на видно място в клоновете.

Глава петнадесета Водене на отчетност

Чл.67.(1) В случаите когато ОББ извършва транзакция по отношение на (i) акции, депозитарни разписки, борсово търгувани фондове, сертификати и други подобни финансови инструменти, търгувани на място за търговия; и/или (ii) облигации, структурирани финансови продукти, квоти за емисии и деривати, търгувани на място за търговия, но чиито сделки се сключват извън място за търговия за собствена сметка или от името на клиенти, ОББ ще направи публична относимата към сделките информация (включително обем, цена и времето на сключване на сделката) както това се изисква съгласно Приложимия закон, чрез трета страна ОМП или място за търговия.

(2) Ако контрагентът на ОББ е инвестиционен посредник или кредитна институция, сделката трябва да бъде обявена публично съгласно приложимия закон чрез (i) продаващата страна по сделката; или (ii) купувачата страна по сделката в случай че това е единствената страна, действаща като Систематичен участник, в който случай въпросната страна трябва да информира другата за предприетото действие.

(3) Клиентът дава съгласието си Банката да разкрие пред трети страни ОМП и Места за търговия и да направи публични съответни подробности от котировките, предоставени на клиента и сделките, изпълнени съгласно приложимия закон, като това съгласие включва (i) съгласие за разкриването пред ОМП, съответно пред надзорен орган или място на търговия на лични данни на клиента, доколкото публикуването, съответно докладването на сделките пред надзорните органи изискват това, както и (ii) съгласие за разкриване на търговска информация, която би представлявала търговска или инвестиционна тайна, доколкото публикуването, съответно докладването на сделката изискват това и доколкото тези съгласия са необходими съгласно приложимото законодателство.

Отчитане на сделките

Чл.68.(1) ОББ ще спазва задълженията си за отчитане на сделките съгласно приложимия закон по отношение на сделките, извършени с клиента (или, където е приложимо, с неговия принципал/и). С цел ОББ да може да спази задълженията си по приложимия закон, Клиентът се съгласява своевременно да ни предоставя данни за транзакциите и всякаква друга информация, която ОББ би могла периодично да изисква с цел да може да попълни и подаде отчети за сделките до съответния компетентен орган, които отчети трябва да включват уведомление за всяка една сделка,

(2) Клиентът дава съгласието си ОББ да предоставя необходимата информация и извършените сделки с и за клиента на трети страни - фондови борси и на компетентните органи в хода на подаване на отчети за сделките съгласно приложимия закон.

Глава шестнадесета Декларации и съгласия

Чл.69.(1) С приемането на настоящите Общи условия клиентът:

а. се съгласява с и приема Политиката на ОББ за обработване на нареждания и Политиката на ОББ за най-добро изпълнение.

б. се съгласява, че когато *Политиката на обработване на нареждания* предвижда възможност нареждания на клиенти да се изпълняват и извън регулиран пазар или многостранна система за търговия, нарежданията могат да бъдат изпълнявани по този начин, като клиентът се уведомява за възможността за такова изпълнение

в. се съгласява, че ОББ може при необходимост да депозира парични средства на клиента в лице, с което Банката се явява свързано лице;

г. се съгласява, че ОББ може да препраща нареждания, подадени от клиента, за изпълнение от трето лице, с което Банката се явява свързано лице, при условие, че ОББ следва предвидените в *Правилата за конфликт на интереси* правила, като уведомява клиента за възможността за такова изпълнение;

д. удостоверява, че е получил копие от настоящите Общи условия, както и всички относими към тях приложения.

(2) С приемането на настоящите Общи условия, клиентът декларира, че е получил информацията, която Банката, в качеството ѝ на инвестиционен посредник, е длъжна да му предостави, съгласно действащата нормативна уредба, както и че разбира и приема рисковете, свързани с инвестирането във финансови инструменти, че е запознат с Тарифата на Банката за сделки с финансови инструменти, както и с настоящите Общи условия и ги приема.

Глава седемнадесета

Изменение и прекратяване на договорите. Разваляне на договорите

Чл.70.(1) Всяка промяна в договор между Банката и неин клиент се извършва с изрично писмено съгласие на страните под формата на допълнително споразумение, сключено по начина, по който е сключен договора (присъствено в клон/офис на Банката или дистанционно), което влиза в сила от момента на подписването му от двете страни.

(2) В случай, че някоя от страните не изпълнява договорните си задължения, договорът се разваля с едностранно писмено изявление от изправната до неизправната страна..

(3) Договорът между клиента и Банката, сключен при позоваване на настоящите Общи условия, се прекратява:

1. по взаимно съгласие, изразено писмено;
2. четиринадесет дневно писмено предизвестие от страна на клиента;
3. с изтичането на срока на действие на договора;
4. при смърт, поставяне под запрещение или прекратяване на клиента;
5. при отнемане от страна на Комисията за финансов надзор на разрешението на Банката, получено в качеството ѝ на инвестиционен посредник;
6. при условията на чл. 72, ал. 3;
7. други основания, предвидени в закона и/или договора.

(4) След прекратяване на договорните отношения с клиент, Банката прехвърля финансовите инструменти на клиента, в съответствие с правилата на депозитарната институция, по подсметка на друго лице, посочено от клиента или по негова лична сметка, включително чрез откриване на нова сметка. Разходите по прехвърлянето са за сметка на клиента.

(5) Задълженията по предходната алинея следва да се уредят в срок от 7 дни от прекратяване на договора, при условие че са дадени всички необходими указания по прехвърлянето от клиента.

(6) В случай, че Клиентът не даде необходимите указания за прехвърляне в срока по предходната ал. 5, Банката може да прехвърли инструментите по сметка на Клиента при депозитарна институция или по подсметка при избран от Банката инвестиционен посредник, за което с приемане на настоящите общи условия, Клиентът упълномощава Банката и дава своето съгласие.

Глава осемнадесета

Влизане в сила, приложение и изменения на Общите условия

Чл.71.(1) Настоящите общи условия влизат в сила в срок от един месец от датата на приемането им и отменят действащите до момента Общи условия, приложими към договорите с клиенти за извършване на инвестиционни услуги и дейности, свързани с ценни книжа, приети от изпълнителните директори на "Обединена българска банка" АД и одобрени от Заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Надзор на инвестиционната дейност" с Решение № 1141 - ИП от 29.11.2006 г.

(2) Клиентите на Банката се уведомяват за приемането на настоящите общи условия чрез обявяването им на интернет страницата на Банката и чрез поставянето им на видно място в клоновете на Обединена българска банка АД, в които се приемат нареждания на клиенти.

Чл.72.(1) Изменения и допълнения в Общите условия се извършват от Банката по реда, описан по-долу в настоящата разпоредба.

(2) Банката уведомява клиентите си за измененията и допълненията на Общите условия, като ги обявява на интернет страницата на Банката и ги поставя на видно място, в клоновете/офисите, в които приема нареждания на клиенти, най-малко един месец преди влизането им в сила.

(3) При несъгласие с измененията и допълненията в Общите условия и/или Тарифата, Клиентът има право без предизвестие да прекрати договора за инвестиционно посредничество чрез едностранно писмено изявление, направено преди датата на влизане в сила на Общите условия, съответно Тарифата, без да носи отговорност за неустойки и разноски, с изключение на разноските, свързани с притежаваните от него активи. Клиентът има предоставените му права съгласно предходното изречение за всяко последващо изменение на Общите условия и Тарифата на Банката.

(4) В случаите на прекратяване на договора по реда на предходната алинея, страните уреждат отношенията си в седемдневен срок от получаване на изявление за прекратяване, като клиентът няма да носи отговорност за неустойки и разноски, свързани с прекратяването на договора по реда на предходната алинея, но ще продължи да носи отговорност за възникнали разноски или задължение за заплащане на неустойки преди датата на едностранното писмено изявление на клиента за прекратяване на договора.

(5) С изтичането на срока по ал. 2 по-горе и в случай на неполучено писмено уведомление за прекратяване на договора по реда на ал. 3, Клиентът се счита за надлежно уведомлен за всички изменения и допълнения в Общите условия и/или Тарифата и същите намират приложение спрямо него.

(6) В случай, че Клиентът откаже да приеме измененията и допълненията в общите условия, Банката има право да не приема нареждания от клиента, да поиска прекратяване на договора с него и да преустанови изпълнението на подадени, но неизпълнени негови нареждания.

Заключителни разпоредби

§1. Настоящите Общи условия са приети от Изпълнителните директори на Обединена Българска Банка АД на 30.12.2009 г.

Изменение на 14.02.2012 г.; на 30.01.2014г. и 05.05.2016 г., като промените влизат в сила от 13.06.2016 г.; изменение с решение на УС на ОББ АД, Протокол № 27/04.06.2018 г., като промените влизат в сила от 12.07.2018 г