

**ОБЩИ УСЛОВИЯ,
ПРИЛОЖИМИ КЪМ ДОГОВОРИ С КЛИЕНТИ
НА ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД
ЗА ИНВЕСТИЦИОННИ УСЛУГИ И ДЕЙНОСТИ
С ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ**

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 1. Настоящите Общи условия уреждат правата и задълженията на Първа инвестиционна банка АД, в качеството ѝ на инвестиционен посредник, и нейните клиенти във връзка със сключването на сделки и изпълнението на инвестиционни услуги и дейности с финансови инструменти.

Чл. 2. Първа инвестиционна банка АД, наричана по-долу "Банката" или „ПИБ“, е вписана като акционерно дружество в Търговския регистър при Агенция по вписванията с ЕИК 831094393, и притежава универсална лицензия № РД22-2257/16.11.2009 г. издадена от Българската народна банка, чийто адрес е България, София 1000, пл. "Княз Александър I" № 1, за осъществяване на банкова дейност в страната и чужбина.

Предметът на дейност на Първа инвестиционна банка АД е:

1. публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставяне на кредити или друго финансиране за своя сметка и на собствен риск;
2. извършване на услуги по парични преводи, а след 1 ноември 2009 г. - извършване на платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи;
3. издаване и администриране на други средства за плащане (платежни карти, пътнически чекове и кредитни писма), доколкото тази дейност не е обхваната от т.2;
4. приемане на ценности на депозит;
5. дейност като депозитарна или попечителска институция;
6. финансов лизинг;
7. гаранционни сделки;
8. търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с инструменти на паричния пазар - чекове, менителници, депозитни сертификати и други, с чуждестранна валута и благородни метали, с финансови фючърси, опции, инструменти, свързани с валутни курсове и лихвени проценти, както и други дериватни инструменти, извън случаите по следващата т. 9;
9. търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с прехвърляеми ценни книжа, участие в емисии на ценни книжа, както и други услуги и дейности по чл. 5, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти;
10. парично брокерство;
11. 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;

12. придобиване на вземания, произтичащи от доставка на стоки или предоставяне на услуги (факторинг);
13. придобиване и управление на дялови участия; отдаване под наем на сейфове; събиране, предоставяне на информация и референции относно кредитоспособността на клиенти; други подобни дейности, определени с наредба на Българската народна банка /“БНБ”/.

Чл. 3. (1) Първа инвестиционна банка АД е регистрирана като инвестиционен посредник в регистъра, воден от Комисията за финансов надзор /КФН/, чийто адрес е България, София 1303, ул. “Шар планина” 33, с регистрационен номер: РГ-03-079, с писмо Р-05-228 от 30.07.1997 г. Съгласно издадения ѝ лиценз от БНБ Банката може да извършва в пълен обем посочените в закона¹ инвестиционни услуги и дейности, включително:

1. приемане и предаване на нареждания във връзка с един или повече финансови инструменти, включително посредничество за сключване на сделки с финансови инструменти;
2. изпълнение на нареждания за сметка на клиенти;
3. сделки за собствена сметка с финансови инструменти;
4. управление на портфейл;
5. предоставяне на инвестиционни консултации на клиент;
6. поемане на емисии финансови инструменти и/или предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти при условията на безусловно и неотменимо задължение за записване/придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка;
7. предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти без безусловно и неотменимо задължение за придобиване на финансови инструменти за собствена сметка;
8. съхраняване и администриране на финансови инструменти за сметка на клиенти; попечителска дейност, включително:
 - а. държане на финансови инструменти и на пари на клиенти;
 - б. посреднически услуги във връзка с откриване и водене на сметки, регистриране, администриране на сделки с финансови инструменти и други услуги, свързани с дейността на Централния депозитар в България, респективно компетентната депозитарна институция;
 - в. администриране на предоставените финансови инструменти, обезпечения и доходите от тях;
 - г. други административни услуги и попечителски дейности, свързани с упражняване на правата на финансовите инструменти.
9. предоставяне на заеми за извършване на сделки с един или повече финансови инструменти при условия и по ред, определени с наредба;
10. изготвяне на проспекти за публично предлагане на финансови инструменти;
11. консултации на дружества относно капиталовата структура, промишлената стратегия и свързани с това въпроси, както и консултации и услуги, свързани със сливания и покупка на предприятия;
12. предоставяне на услуги, свързани с чуждестранни средства за плащане, доколкото те са свързани с предоставяните инвестиционни услуги;

¹ Нормативните актове, уреждащи пазарите и сделките с финансови инструменти.

13. инвестиционни изследвания и финансови анализи или други форми на общи препоръки, свързани със сделки с финансови инструменти;
14. допълнителни услуги и дейности, свързани с поемане на емисии финансови инструменти;
15. други основни и допълнителни инвестиционни услуги и/или дейности, съобразно действащото законодателство, включително свързани с деривативни финансови инструменти.

Чл. 4. (1) Клиенти на Банката могат да бъдат местни и чуждестранни, физически и юридически лица.

(2) Сключване на договори, даване на нареждания, поръчки или заявки, както и всякакви други правни действия от името и за сметка на клиента чрез пълномощник са допустими само ако се представи нотариално заверено пълномощно, което съдържа представителна власт за извършване на управителни или разпоредителни действия с финансови инструменти и декларация от пълномощника, че не извършва по занятие сделки с финансови инструменти, както и че не е извършвал такива сделки в едногодишен срок преди сключване на договора.

II. ОБЩИ УСЛОВИЯ, ТАРИФА И ДОГОВОР

Чл. 5. (1) Отношенията между клиентите и ПИБ по повод извършване на инвестиционни услуги или дейности с финансови инструменти се уреждат с писмен договор, неразделна част от който са настоящите Общи условия.

(2) Банката обявява стандартното си възнаграждение по различните инвестиционни услуги и дейности в Тарифата за такси и комисиони на ПИБ /Тарифата/.

Чл. 6. Условията и сроковете за всяка сделка с финансови инструменти се определят в конкретния договор между страните и съответното нареждане (поръчка) към него, като се вземат предвид и спецификата на отделните видове финансови инструменти, приложимата нормативна уредба, борсовия правилник и търговския обичай.

Чл. 7. В договора клиентът и Банката могат да уговорят и клаузи, различни от настоящите Общи условия, ако те не противоречат на закона. В тези случаи за уреждане на правата и задълженията на страните се прилагат специалните клаузи на договора, дори и съответните клаузи в Общите условия да не са изрично отменени.

Чл. 8. (1) ПИБ предоставя на хартиен или на друг траен носител по смисъла на § 1, т. 2 от Допълнителните разпоредби на Наредба № 38 (траен носител) или по друг подходящ начин, включително като ги излага на видно и достъпно място в банковите си салони, както и на интернет страницата си (www.fibank.bg), давайки възможност на клиентите да се запознаят преди подписване на договор, съдържанието на:

1. Настоящите Общи условия и на приложенията към тях;
 - а. Правилата за категоризиране на клиентите на ПИБ АД;
 - б. Политиката на ПИБ АД за изпълнение на клиентски нареждания и местата за изпълнение на клиентските нареждания;
 - в. Политиката за третиране на конфликти на интереси на ПИБ АД като инвестиционен посредник;

- г. Описание на финансовите инструменти, инвестиционните продукти и рисковете, свързани с тях.
 - д. Описание на мерките, които Банката предприема, за да гарантира финансовите инструменти или пари на клиенти и на системите за компенсиране на инвеститорите или гарантиране на влоговете;
2. Тарифата за такси и комисиони на ПИБ;

(2) Настоящите Общи условия стават част от договор, който изрично се позовава на тях, само с писменото потвърждение от клиента, че е запознат с тях и ги приема.

Чл. 9. Когато нареждане на клиент за сделка с финансови инструменти се изпълнява на регулиран пазар на финансови инструменти, посочен в Политиката за изпълнение на клиентски нареждания или определен изрично от клиента, за изпълнението на нареждането и сключването на сделката се прилагат правилата на съответния регулиран пазар, дори и в договора между клиента и Банката да е уговорено друго.

III. ДЪЛЖИМА ГРИЖА

Чл. 10. (1) При изпълнението на нареждания за сделки с финансови инструменти и извършването на други инвестиционни услуги и дейности за сметка на клиенти Банката се задължава да действа честно, справедливо и професионално, като полага грижата на добър търговец за защита на интересите на клиента.

(2) Банката е длъжна да сключва сделките с финансови инструменти за сметка на клиенти и изпълнява инвестиционните услуги и дейности, следвайки нормативно установените изисквания, вътрешните си правила, процедури и политики, съобразно дадените ѝ нареждания при най-изгодните за клиента обективно възможни пазарни условия, като се съобразява и отчита разликите между непрофесионалните и професионалните клиенти и приемливите насрещни страни.

(3) При изпълнението на сделките интересът на клиента има приоритет пред интереса на Банката.

IV. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА БАНКАТА

Чл. 11. Банката не може да упражнява правата по финансовите инструменти на клиента, включително и да събира доходите по тях, освен ако това е уговорено изрично в договор с клиента.

Чл. 12. Банката е длъжна да пази търговските тайни на своите клиенти, както и техния търговски престиж.

Чл. 13. (1) Банката е длъжна да предупреди клиента за съществуващия риск от сделки с финансови инструменти, както и за възможността от реализиране на загуба от сделки с финансови инструменти.

(2) Банката е длъжна да уведоми клиента за съществуващата система за компенсиране на инвеститорите във финансови инструменти, включително за нейния обхват и за гарантирания размер на клиентските активи, а при поискване да предостави данни относно условията и реда за компенсиране.

Чл. 14. (1) Банката е длъжна да третира равностойно и справедливо клиентите си.

(2) Банката завежда в дневника по чл.33, ал.1 от Закона за пазарите на финансови инструменти /ЗПФИ/ всички приети клиентски нареждания, включително и идентичните нареждания, съобразно реда на постъпването им и ги изпълнява незабавно, честно и точно като спазва този ред. За идентични се смятат поръчките, които са еднакви по отношение на вид, начин и срок на изпълнение и параметрите на цената.

(3) Поръчки на клиент се изпълняват с предимство пред сделките за собствена сметка на Банката, като нареждането на клиента се изпълнява в най-добър интерес на клиента. Банката е изпълнила това си задължение, ако е положила разумни усилия да установи най-добрата за клиента цена съгласно условията на нареждането, размер на разходите, вероятност за изпълнение, както и всички други обстоятелства, свързани с изпълнението на нареждането. При конкретни инструкции от страна на клиента Банката изпълнява поръчката, следвайки тези инструкции.

Чл. 15. (1) Банката изисква от своите клиенти в зависимост от предоставяните услуги и извършвани дейности за сметка на клиента информация за техните финансови възможности, инвестиционни цели, знания, опит и готовност да рискуват, както и да актуализират тази информация.

(2) Банката няма право да дава съвети, включително инвестиционни консултации или да сключва сделки с финансови инструменти за сметка на клиент, които не са подходящи за него, съобразно получената информация или друга относима информация, която е известна на Банката.

(3) При предоставяне на инвестиционни консултации или управление на портфейл Банката приема, че професионалните клиенти притежават необходимите знания и опит по отношение на продуктите, сделките и услугите, за които са определени като професионални клиенти.

(4) При предоставяне на инвестиционни консултации на професионален клиент по раздел I от приложението към ЗПФИ Банката приема, че клиентът има финансовата възможност да понесе всички свързани инвестиционни рискове, съвместими с неговите инвестиционни цели.

Чл. 16. (1) Банката няма право да предоставя инвестиционни консултации и управление на портфейл на клиент, за който не разполага с необходимата информация по чл. 15, ал. 1 от тези Общи условия.

(2) При предоставянето на инвестиционни услуги, различни от инвестиционна консултация и управление на портфейл, когато клиентът не е предоставил изискуемата информация и Банката не разполага с такава, тя е длъжна писмено да уведоми клиента че не може да прецени дали предлаганата инвестиционна услуга е подходяща за него.

(3) Ако въз основа на предоставената информация Банката прецени, че инвестиционната услуга не е подходяща за клиента, тя е длъжна да предупреди за това писмено клиента.

Чл. 17. (1) Банката прилага Правила за категоризиране на клиентите като професионални, непрофесионални или приемлива насрещна страна, като осигурява ниво на защита на интересите им, съответстващо на категорията им.

(2) Банката осигурява възможност на своите клиенти по тяхно искане и при спазване на законовите изисквания да променят определената им категория, като по този начин ще се ползват с нивото на защита, съответстващо на тази категория.

Чл. 18. Банката е длъжна да изпълнява клиентските нареждания съобразно приетата от Банката Политика на Първа инвестиционна банка АД за изпълнение на клиентски нареждания и своевременно да уведомява клиента за промени в тази политика.

Чл. 19. (1) Банката не може да предлага консултации, свързани с финансови инструменти на клиент, който не е поискал това, или консултации по въпроси, които не са поставени от клиента. Информирането на клиентите за рисковете, свързани с инвестирането и сделките с финансови инструменти не представлява предлагане на консултации.

(2) Консултациите и препоръките, които Банката дава на своите клиенти, трябва да са обосновани и съобразени с разпоредбите на Закона за пазарите на финансови инструменти, Закона срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти и наредбите по прилагането им, както и с финансовото състояние и инвестиционен опит на клиента. Тези консултации и/или препоръки не може да са основани на преувеличени благоприятни факти или на неотчетени неблагоприятни факти, както и да са мотивирани единствено от стремеж да се получи възнаграждение. Прогнозите, които се съдържат в инвестиционните консултации, трябва да бъдат аргументирани и изрично определени като прогнози.

Чл. 20. (1) Банката не може:

1. да извършва дейност за сметка на клиента, ако не го е информирала по подходящ начин за потенциалните конфликти на интереси, както и за конкретните конфликти на интереси, ако с това няма да се наруши съществуващо задължение за спазване на поверителност или да се застрашат интересите на друг клиент, включително в случаите, когато:
 - а. Банката или неин брокер е придобил или може да придобие финансови инструменти, чието закупуване препоръчва на клиента, или извършва сделки за собствена сметка с тези финансови инструменти;
 - б. е предвидено специално възнаграждение за Банката или за брокера, ако препоръчаната сделка бъде извършена;
 - в. може да възникне или е възникнал конфликт на интереси с друг клиент на Банката.
2. да предоставя невярна информация, включително за:
 - а. цената или стойността на финансовия инструмент;
 - б. емитента;
 - в. имуществените задължения, произтичащи от сделки с финансови инструменти.
3. да извършва сделки за сметка на клиента в обем или с честота, на цени или с определена насрещна страна, за които според обстоятелствата може да се приеме, че се извършват изключително в интерес на Банката, освен ако тези сделки се извършват по изричните нареждания на клиента, които същият е дал по своя инициатива;
4. да купува за своя сметка финансови инструменти, за които неин клиент е подал нареждане за покупка и да ги продава на клиента на цена, по-висока от цената, на която ги е купила, освен с изричното писмено съгласие на клиента;
5. да прави симулативни предложения за сключване на сделки с финансови инструменти; да сключва сделки с финансови инструменти, с които се създава невярна представа за цената или обема на търговия; да сключва сделки с финансови инструменти или сделки, които са привидни; да разпространява

- неверни слухове и необосновани прогнози, както и да извършва други заблуждаващи действия във връзка с цената или обема на сделките с финансови инструменти;
6. да дава пари в заем или по друг начин да предоставя кредит за закупуване на финансови инструменти, както и да продава за своя или чужда сметка финансови инструменти, които Банката, съответно нейният клиент не притежава, освен при условията и по реда на наредбата по чл.5, ал. 3, т.2 от ЗПФИ;
 7. да използва парични средства и финансови инструменти на клиента за цели, които не са свързани с дейността, която извършва за негова сметка, включително да използва за сметка на клиент свои или на друг клиент парични средства и/или финансови инструменти или за своя сметка парични средства и/или финансови инструменти на свои клиенти, освен при условия и ред, предвидени в наредбата по чл.34 ал.7 от ЗПФИ;
 8. да участва в извършването, включително като регистрационен агент, на прикрити покупки или продажби на финансови;
 9. да получава част или цялата изгода, ако е сключила и изпълнила сделката при условия, по-благоприятни от тези, които е установил клиентът;
 10. да извършва дейност в нарушение на закона, правилника на Централния депозитар и правилата на регулираните пазари или по друг начин, който застрашава интересите на клиентите ѝ или стабилността на пазара на финансови инструменти.

(2) Информацията по ал.1 т. 1 се предоставя на клиента в писмена форма, като подписано от клиента копие остава за съхранение в Банката. Ако информацията се предоставя по телефона или чрез друг дистанционен способ за комуникация, лицето, предоставило информацията, е длъжно до края на работния ден да състави документ, заверен от лице от Звеното за контрол на инвестиционните услуги и дейности, с който да удостовери съдържанието на дистанционно предоставената информация. Банката изисква от клиента при първа възможност да удостовери в писмена или друга форма с еквивалентна доказателствена стойност съгласно закона, че е получил информацията.

(3) Забраната по т.4 и т.5 на ал.1 се отнася и за членовете на управителните и контролни органи на Банката и за лицата, които по договор работят за нея и за свързани с тях лица.

Чл. 21. Банката е длъжна своевременно да уведомява клиентите си за всяка съществена промяна в своята организация и дейност, която може да се отрази неблагоприятно върху изпълнението на сключен договор. Това не се прилага спрямо клиенти, които дават само дребни нерегулярни поръчки за сключване на сделки с финансови инструменти, с изключение на уведомяването при промяна в наименованието, седалището, адреса на управление или адреса за кореспонденция на посредника.

Чл. 22. (1) Банката може да сключва и изпълнява уговорена с клиента сделка с финансови инструменти както лично със себе си, така и с трето лице, от чието име и за чиято сметка действа, само ако това е изрично предвидено в сключения с клиента конкретен договор.

(2) Банката, в съответствие с извършваната от нея дейност, спазва вътрешни Правила за лични сделки с финансови инструменти на лицата, които работят по договор в Първа инвестиционна банка АД като инвестиционен посредник.

(3) Банката е длъжна да уведоми клиента дали продава или купува финансовите инструменти за своя или за чужда сметка.

Чл. 23. (1) В случаите, в които Банката действа от името на клиента, упълномощаването се извършва в писмена форма с нотариална заверка на подписа. Обемът на представителната власт се включва и като клауза в договора с клиента.

(2) Банката може да преупълномощава трети лица само ако е изрично упълномощена за това от клиента по реда на предходната алинея.

Чл. 24. (1) Банката изисква от клиента, съответно от неговия пълномощник, да декларира дали:

- а. притежава вътрешна информация за финансовите инструменти, за които се отнася поръчката, и за техния емитент, ако финансовите инструменти, за които се отнася нареждането или на базата на които са издадени финансовите инструменти - предмет на нареждането, се търгуват на регулиран пазар;
- б. финансовите инструменти, компенсаторните инструменти и инвестиционните бонове - предмет на нареждане за продажба или за замяна, са блокирани в Централния депозитар, съответно в депозитарната институция, в която се съхраняват, върху тях е учреден залог или наложен запор;
- в. сделката - предмет на поръчката, представлява прикрита покупка или продажба на финансови инструменти съгласно §1, ал.1 т.8 от Допълнителните разпоредби на Наредба №38 на КФН;
- г. извършва по занятие сделки с финансови инструменти (за пълномощници).

(2) Банката проверява в Централния депозитар дали върху финансовите инструменти, компенсаторните инструменти и инвестиционните бонове, за които се отнася поръчката, са налични по подсметката на клиента, дали са блокирани и дали върху тях е учреден залог или е наложен запор.

Чл. 25. (1) Банката няма право да изпълни поръчка на клиент, ако клиентът, съответно неговият пълномощник, откаже да подаде декларацията по чл. 24, ал. 1 от тези ОУ, декларирано е, че притежава вътрешна информация или декларира, че сделката - предмет на поръчката, представлява прикрита покупка или продажба на финансови инструменти, компенсаторни инструменти и инвестиционни бонове, съответно пълномощникът декларира, че извършва по занятие сделки с финансови инструменти. Отказът по изречение първо се удостоверява с документ, подписан от клиента.

(2) Банката няма право да изпълни поръчката на регулиран пазар или извън регулиран пазар, ако е декларирано или ако установи, че финансовите инструменти - предмет на поръчка за продажба, не са налични по сметката на клиента, са блокирани в Централния депозитар или друга депозитарна институция, както и ако върху тях е учреден залог или е наложен запор, освен при условията на чл. 38, ал. 3 от Наредба № 38 на КФН.

Чл. 26. (1) Банката е длъжна да сключи и изпълни възложените ѝ от клиента сделки с финансови инструменти лично.

(2) Възлагане на сключване и/или изпълнение на конкретна сделка на трето лице е допустимо само ако то е лицензиран инвестиционен посредник, респективно правоспособно лице, лицензирано или регистрирано съгласно приложимото законодателство, и клиентът е дал предварително изрично писмено съгласие за това или ако възлагането е станало необходимо за запазване интересите на клиента.

(3) При възлагане на изпълнение на трето лице се прилагат изискванията на глава пета от Наредба №38 на КФН, като Банката е длъжна да уведоми незабавно клиента за заместването.

Чл. 27. Ако Банката сключи и изпълни сделка при условия, по-благоприятни от установените от клиента, цялата изгода принадлежи на последния.

Чл. 28. (1) Банката е длъжна да сключи и изпълни конкретната сделка с финансови инструменти съобразно нарежданията на клиента, изготвени по образец на Банката.

(2) Наредданията на клиента трябва да са направени в писмена форма. Счита се, че формата е спазена, ако нареждането е предадено под формата на електронен документ, подписан с универсален електронен подпис съгласно Закона за електронния документ и електронния подпис (ЗЕДЕП).

(3) Банката може да приема нареждания, подадени по телефон, факс, чрез електронно изявление, препоръчана поща, куриер или чрез друг дистанционен способ за комуникация, ако това е уговорено в договора и при спазване на нормативните и вътрешнобанковите изисквания.

(4) В случаите по ал. 3 с подписване на договора с Банката клиентът:

- а. дава изричното си съгласие Банката да записва проведените с него телефонни разговори във връзка с подавани от него поръчки и изпълнение на сделки за негова сметка;
- б. декларира, че е запознат и приема да спазва приложимите от Банката процедури при използването на дистанционни способности за комуникация между Банката и клиента;
- в. декларира, че носи отговорност за нарежданията, подадени чрез дистанционен способ за комуникация и че е обвързан изцяло от всички действия, предприети от Банката в изпълнение на тези нарежданията;

(5) Банката не носи отговорност за неправомерните действия на трети лица, с които е увреден интересът на клиента в резултат на използване на избран от клиента дистанционен способ за комуникация, както и за неизпълнение на нареждане на клиента, когато това се дължи на технически причини извън контрола на Банката.

Чл. 29. (1) Банката не може да се отклонява от подадената поръчка, освен ако отклоняването е в явен интерес на клиента.

Чл. 30. Банката изпълнява допълнителни нареждания на клиента, ако те са направени в писмена форма най-късно до края на работния ден, предхождащ деня на сключване на сделка, при условие, че Банката не е поела задължение към трета страна във връзка със съответната поръчка и изпълнението на допълнителните нареждания не причинява на Банката вреди. В този случай клиентът заплаща на Банката направените от нея разноси. Извършените до момента на допълнителното нареждане действия от Банката задължават клиента.

Чл. 31. Когато Банката действа от името и за сметка на клиента, правата и задълженията по сделката се пораждат направо в правната сфера на клиента от момента на сключване на сделката.

Чл. 32. (1) Когато Банката действа от свое име и за сметка на клиента, правата и задълженията по сделката се пораждат в правната сфера на клиента след прехвърлянето им от Банката:

1. прехвърлянето на безналичните финансови инструменти се осъществява чрез заверяване на съответната подсметка на клиента към сметката на Банката в Централния депозитар или друга депозитарна институция ;
2. наличните финансови инструменти и други имуществени права се прехвърлят по предвидения за тях в закона ред;
3. паричните средства се прехвърлят по банкова сметка съгласно предварителните нареждания на клиента.

(2) Правата по предходната алинея се прехвърлят на клиента най-късно до три работни дни, считано от деня на възникване на възможността Банката да се разпорежда с придобитите от нейно име и за сметка на клиента имуществени права, заедно с отчета за извършената сделка и документите, материализиращи или установяващи тези права.

Чл. 33. Условието и сроковете за периодично отчитане пред клиента се уреждат съгласно раздел VIII от настоящите Общи условия.

Чл. 34. (1) Банката е длъжна да съхранява с грижата на добър търговец финансовите инструменти, паричните средства и другото имущество, получени във връзка с възложената ѝ поръчка или придобити от сделка, сключена за сметка на клиента, отделно от финансовите инструменти, парични средства и другото имущество на Банката или от тези на други клиенти.

(2) Безналичните финансови инструменти се съхраняват в Централния депозитар или в съответната местна или чуждестранна депозитарна институция по подсметка на клиента към сметката на Банката за съответните безналични финансови инструменти. При съхраняване на финансови инструменти на клиенти при депозитарна институция в държава – членка на ЕС или друга страна се прилагат разпоредбите на чл.28 и чл.31 от Наредба №38 на КФН.

(3) Наличните финансови инструменти и друго имущество се съхраняват в депозитарна институция или в сейф при Банката.

(4) Паричните средства се съхраняват по сметка, водена на името на клиента в Банката съгласно Общите условия на ПИБ за откриване и водене на банкови сметки или в обща банкова сметка, специално открита от Банката за пари на клиенти за сделки с финансови инструменти.

(5) Безналичните държавни ценни книжа, емитирани от Министерството на финансите, се водят в регистрите на Българската народна банка, съответно в регистрите на Банката, в качеството ѝ на първичен дилър на държавни ценни книжа, на името на клиента съгласно предвиденото в договора и при спазване изискванията на Наредба № 5 за реда и условията за придобиване, регистриране, изплащане и търговия с държавни ценни книжа (ДВ бр.85 от 23 октомври 2007 г.).

Чл. 35. (1) Банката полага дължимата грижа при избора на депозитарна институция, в която да съхранява клиентските финансови инструменти, когато характеристиките на инструмента дават възможност за избор на депозитарна институция.

(2) ПИБ не гарантира и не отговаря за изпълнението от трети лица на сделките, сключени от нея по нареждане на клиент, в т.ч. и за действията на Централния депозитар, друга депозитарна институция и другите компетентни институции.

(3) Банката не носи отговорност за вредите, претърпени от клиента, резултат на представената от него невярна, неточна, непълна информация, свързана и необходима за изпълнение на поръчката.

V. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КЛИЕНТА

Чл. 36. Клиентът има право да изисква точно изпълнение на договорните задължения от страна на Банката.

Чл. 37. Клиентът е длъжен да оказва съдействие на Банката при изпълнението на договорните ѝ задължения.

Чл. 38. Клиентът или неговият пълномощник се задължава със сключването на конкретния договор да подава всички декларации, изисквани от закона, както и информацията по чл. 15 ал.1 по-горе.

Чл. 39. (1) Клиентът се задължава да дава ясни, точни и изчерпателни писмени нареждания на Банката, свързани с договорните отношения помежду им, по образец, изготвен от Банката съгласно действащото законодателство. Банката преценява редовността на нарежданията на Клиента от външна страна.

(2) Подаване на поръчките за сделки с финансови инструменти чрез пълномощник е допустимо само ако той разполага с представителна власт за извършване на управителни или разпоредителни действия с финансови инструменти и представи декларация по чл.25, ал.1 от Наредба № 38 на КФН.

(3) Поръчките за сделки с финансови инструменти се подават лично от клиента, съответно от неговия представител, в офис на Банката, освен ако изрично не е уговорено друго.

(4) За извършване на сделки с финансови инструменти клиентът може да подава поръчки по телефон, факс, чрез електронно изявление, препоръчана поща, куриер или чрез друг дистанционен способ за комуникация, когато това е уговорено в конкретния договор с клиента и при условия и ред, съгласно договора. В този случай клиентът, при поискване от Банката, е длъжен да удостовери писмено пред нея параметрите на поръчката, данните, предмет на декларациите по чл. 24, ал. 1 от тези ОУ, както и други данни и информация, свързани с предмета на поръчката съгласно нормативните изисквания.

(5) Алинея 4 не се прилага спрямо нареждания, подавани от представител, който не е удостоверил пред Банката представителната си власт, или от пълномощник, който предварително не е представил пред Банката документите по чл. 4, ал. 2 от тези ОУ.

(6) Алинея 4 не се прилага относно прехвърляне на безлични финансови инструменти от лична сметка към клиентска подсметка към Банката при Централен депозитар АД.

(7) Банката може да откаже да изпълни неясно, непълно или неправомерно нареждане на клиента, като му даде разумен срок да отстрани допуснатите нередности.

Чл. 40. (1) Клиентът е длъжен при подаване на поръчка за продажба или замяна на финансови инструменти да предостави на Банката цялото уговорено количество финансови инструменти, във форма и състояние, позволяващо законосъобразното изпълнение на поръчката.

(2) Клиентът носи отговорност за автентичността на предоставените от него за продажба или замяна финансови инструменти, както и за достоверността на депозираните при Банката документи. В случай че констатира нередности във формата и съдържанието на предоставените документи, Банката уведомява незабавно клиента и му указва да ги отстрани в подходящ срок. Ако клиентът не отстрани в срока нередностите и това доведе до невъзможност за реализиране на сделката, отговорността и последиците за това се носят изцяло от клиента.

Чл. 41. (1) Клиентът е длъжен при подаване на поръчка за покупка на финансови инструменти да предостави на Банката паричните средства, необходими за плащане по сделката, съгласно конкретната поръчка. Изключения от посоченото изискване се допускат само ако това бъде изрично уговорено в договора и клиентът удостовери при условия, определени в него, че ще изпълни задължението си за плащане преди сетълмента по сделката, както и в други случаи, при спазване на нормативните актове.

(2) В случай, че наличността по сметката, обслужваща трансакциите с финансови инструменти на клиента, не е достатъчна да покрие сумата на всички изискуеми задължения на клиента, Банката има право да събере служебно, без съдебна намеса, дължимата сума от всички други сметки на клиента при Първа инвестиционна банка АД, за което с подписването на договора по чл.5, ал.1 от настоящите Общи условия клиентът дава своето изрично съгласие. При задължаване на сметка в друга валута се прилага съответният курс на Първа инвестиционна банка АД в деня на операцията.

(3) Банката има право на обезпечение и/или на задържане и/или на прихващане върху клиентските финансови инструменти, държани при нея, в случай че клиентът не разполага с достатъчно активи за посрещане на задълженията си по възложени от клиента и изпълнени за негова сметка сделки с финансови инструменти или други задължения, произтичащи от финансови инструменти, държани от Банката за сметка на клиента.

(4) Допуска се извършване на сделка, за която при сетълмента прехвърлянето на паричните средства не се осъществява едновременно с прехвърлянето на финансовите инструменти. В този случай Банката може да не изиска плащане от купувача на финансовите инструменти при наличие на изрично писмено съгласие на продавача. Това се прилага съответно и при други прехвърлителни сделки с финансови инструменти.

(5) Банката може да извършва сделки с финансови инструменти при условията на предходната алинея, доколкото това се допуска от правилата на мястото на изпълнение.

Чл. 42. Клиентът има право да оттегли нареждане, съответно упълномощаване за отделна сделка, освен в случаите на записване на финансови инструменти, най-късно до края на работния ден, предхождащ деня на сключването на сделката от Банката при условие, че Банката не е поела задължение към трета страна в изпълнение на съответното нареждане и оттеглянето му не причинява на Банката вреди. В този случай клиентът заплаща на Банката извършените от нея разноси, претърпените вреди и уговореното възнаграждение. Извършените до момента на оттеглянето на поръчката или упълномощаването от Банката действия задължават клиента. Оттеглянето на нареждане се осъществява по реда на чл.30 по-горе.

Чл. 43. Клиентът има право да получи своевременна, точна и изчерпателна информация за извършените сделки и операции.

Чл. 44. (1) Банката не може да сключи договор с клиент и да приема клиентски нареждания, ако клиентът или негов пълномощник не е представил и не е подписал всички необходими документи по чл. 24, 25, чл. 34 и 35 от Наредба № 38 на КФН, представил е документи с явни нередности или данните в тях са непълни, имат неточности или противоречия или е налице друго обстоятелство, което поражда съмнение за ненадлежна легитимация или представляване. Банката не може да сключи договор, съответно да изпълни клиентско нареждане и ако клиентът е представляван от пълномощник, който декларира извършването по занятие на сделки с финансови инструменти.

(2) Банката не може да заяви пред Централния депозитар прехвърляне на безналични финансови инструменти от лична сметка по клиентска подсметка към Банката, ако клиентът или негов пълномощник не е представил удостоверятелен документ (депозитарна разписка) за финансовите инструменти или е налице друго обстоятелство, което поражда съмнение за ненадлежна легитимация или представляване.

(3) Банката задържа за своя архив удостоверятелните документи (депозитарните разписки) по ал. 2 и ги предава на Централния депозитар по ред, определен в правилника на Централния депозитар.

(4) Банката не може да въвежда за изпълнение на регулиран пазар поръчки на клиент на основата на договора по чл. 24, ал. 1, от Наредба № 38 на КФН преди да е открила подсметка на клиента към своята сметка за безналични финансови инструменти в Централен депозитар АД или друга депозитарна институция.

(5) Клиентът няма право да подава до Банката поръчки относно финансови инструменти и компенсаторни инструменти, за които притежава вътрешна информация или са предмет на залог, запор или са блокирани в Централен депозитар АД или друга депозитарна институция, както и да дава поръчки за сделки, представляващи прикрита покупка или продажба на финансови инструменти и компенсаторни инструменти.

Чл. 45. (1) Клиентът се задължава да изпълнява добросъвестно своите задължения – той носи пълна отговорност за верността на подадената от него информация, направените декларации и точността на изложените от него данни.

(2) Клиентът е длъжен незабавно писмено да уведоми Банката за промени в правния му статут, както и за промени в лицата, които го представляват или са упълномощени да действат от негово име и за негова сметка. Банката не носи отговорност за претърпени вреди и пропуснати ползи от поръчки, извършени до получаване на уведомлението, включително в случаите, когато е изпълнила нареждане, направено от лице, легитимирано се за целта с редовни от външна страна неистински документи, в т.ч. пълномощно.

VI. УПРАВЛЕНИЕ НА ИНДИВИДУАЛЕН ПОРТФЕЙЛ

Чл. 46. (1) Клиентът може да възложи на Банката да управлява портфейл от финансови инструменти и/или пари по собствена преценка, без специални нареждания от клиента, съгласно писмен договор, сключен между двете страни.

(2) Конкретните операции, за извършването на които Банката се овластява, се определят с договора.

(3) Ако в договора по ал. 1 не е предвидено друго, Банката има право да извършва всички операции с финансови инструменти, търгувани на пазарите, на които оперира, позволени от предмета ѝ на дейност.

(4) С подписването на конкретния договор по ал.1 клиентът предварително дава потвърждението си за всяка операция или сделка, извършена от Банката съгласно договора и настоящите Общи условия.

(5) Инвестиционният консултант, с когото Банката има сключен договор, взема решенията във връзка с управлението на портфейлите на клиенти.

Чл. 47. (1) В случаите по ал.1 от предходния член финансовите инструменти и паричните средства на клиента се управляват изцяло за негова сметка и риск.

(2) При управление на индивидуален портфейл от финансови инструменти и/или пари по собствена преценка Банката отговаря само за добросъвестното и компетентно изпълнение на договорните задължения, но не и за постигнатия за клиента краен финансов резултат.

Чл. 48. С конкретния договор за управление на индивидуален портфейл от финансови инструменти и/или пари по собствена преценка се определят инвестиционните цели и ограничения (ако има такива) на клиента, въз основа на информацията съгласно чл. 15 от тези Общи условия и при спазване на изискванията, предвидени в същия член.

Чл. 49. (1) При управлението на индивидуален портфейл на клиент, Банката прилага подходящ метод за оценка и сравнение като общоприет еталон в зависимост от инвестиционните цели на клиента и видовете финансови инструменти, включени в клиентския портфейл, по такъв начин, че клиентът, ползващ услугата, да може да оцени изпълнението на услугата от инвестиционния посредник.

(2) В случаите когато услугата по управление на портфейл се предлага на непрофесионален клиент или на потенциален непрофесионален клиент, Банката предоставя на клиента следната информация, когато е приложима:

1. информация относно метода и периодичността на оценка на финансовите инструменти в клиентския портфейл;
2. данни за всяко възлагане на трето лице на управлението на всички или на част от финансовите инструменти и/или пари в клиентския портфейл;
3. характеристики и сведения за всеки еталон, по който резултатите от управлението на портфейла ще бъдат сравнявани;
4. видовете финансови инструменти, които могат да се включат в клиентския портфейл и видовете сделки, които могат да се сключват с тях, включително всички ограничения;
5. целите на управлението, нивото на риск, съдържащо се в преценката на управляващия портфейла, както и всички специфични ограничения на тази преценка.

(3) Финансовите инструменти в портфейла на клиента се оценяват по пазарна цена. Пазарната цена на финансови инструменти, приети за търговия на регулиран пазар е цената на затваряне на регулирания пазар за деня на последна търговия, определена съгласно Наредба № 23 на КФН за условията и реда за оценка на клиентските активи

(Наредба № 23). Пазарната цена на държавните ценни книжа е цената, котирана от Българската народна банка или първичните дилъри на държавни ценни книжа.

(4) В случай че пазарна цена не може да бъде установена съгласно ал. 3, включително когато финансовите инструменти не са допуснати до търговия на регулиран пазар, оценката се извършва съобразно Наредба № 23, като акциите се оценяват по метода на нетната балансова стойност на активите, а облигациите – по метода на дисконтираните бъдещи нетни парични потоци.

(5) В случай, че цената на финансовите инструменти не може да бъде установена съгласно ал. 4, то те се оценяват по номинална стойност.

VII. ЗАПИСВАНЕ НА АКЦИИ ПРИ УВЕЛИЧАВАНЕ НА КАПИТАЛА НА ПУБЛИЧНО ДРУЖЕСТВО

Чл. 50. (1) При подаване на заявка до Банката от неин клиент за записване на акции срещу права, Банката незабавно подава нареждане от името на клиента до Централния депозитар за записване на акции съгласно процедурите на Централния депозитар и уведомява за постъпилата заявка инвестиционния посредник, обслужващ емисията. Уведомяването по предходното изречение се извършва по телефон или чрез друг дистанционен способ за комуникация, като за извършеното уведомяване до края на работния ден се съставя документ, който се заверява от вътрешен контрол.

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

(3) При подаване на заявка за записване на акции срещу права до Банката, и в случай че тя обслужва емисията, Банката подава нареждане от името на клиента и нареждане от името на емитента до Централния депозитар съгласно действащите процедури.

(4) Не се допуска подаването на заявки за записване на акции не въз основа на притежавани права да става чрез дистанционен способ, както и тяхната отмяна след подписването им от страна на клиента.

(5) Заявките по записване на акции по предходните алинеи са по образец на Банката и имат минимално съдържание съобразно Наредба № 38 на КФН.

VIII. ТЕКУЩО ИНФОРМИРАНЕ И ОТЧИТАНЕ ПРЕД КЛИЕНТИ

Чл. 51. Банката предоставя на клиента при поискване информация за статуса на подадената от него поръчка и за нейното изпълнение, включително за датата на въвеждане на поръчката на пазара и за номера на сделката на регулирания пазар, както и друга допълнителна информация относно изпълнението на поръчката.

Чл. 52. (1) След сключване на сделка за сметка на непрофесионален клиент, която не е в изпълнение на договор за управление на индивидуален портфейл от финансови инструменти и/или пари по собствена преценка без нареждане на клиента, Банката е длъжна да му предостави на траен носител в срок до края на работния ден, следващ деня на сключване на сделката съгласно уговореното в конкретния договор, писмено потвърждение за сключената сделка.

(2) Ако потвърждението за сключена сделка е прието от Банката чрез трето лице, уведомяването на клиента се извършва не по-късно от първия работен ден, следващ деня, в който Банката е получила потвърждението от третото лице.

Чл. 53. (1) Банката, когато държи пари или финансови инструменти на клиент, му предоставя на траен носител най-малко – веднъж годишно отчет със съдържанието съгласно чл. 49, ал. 1 от Наредба № 38 на КФН. Когато клиентът ползва и услугата управление на портфейл отчетът по изречение първо се предоставя като част от отчета по ал. 2.

(2) При сключен договор за управление на индивидуален портфейл от финансови инструменти по собствена преценка без нареждане на клиента, Банката предоставя на траен носител в уговорените в договора срокове отчет за извършените за сметка на клиента сделки и операции със съдържание, съответстващо на изискванията на чл.46 от Наредба №38. В случай че в договора няма изрично уговорени срокове, отчетите се изпращат:

1. на всеки шест месеца, освен ако клиентът не е поискал да получава отчет на всеки три месеца;
2. на клиенти, които са упражнили правото си да изберат да получават отчет за всяка сключена сделка по управление на портфейла им – веднъж на всеки дванадесет месеца;
3. когато в договора между Банката и клиента се допуска ливъридж при управлението на портфейла – най-малко веднъж месечно.-

(3) Банката предоставя отчет и при писмено поискване от клиента.

(4) Извън случая по ал. 2 Банката представя на клиента отчет към 31 декември на съответната година, освен ако съдържанието на отчета не е вече отразено в друг периодичен отчет до клиента.

(5) Банката уведомява клиента си при условия и по ред, определени в договора, когато за клиента възникне задължение по чл.145 от ЗППЦК в резултат на извършени за негова сметка сделки с финансови инструменти, включително при управление на индивидуален портфейл от финансови инструменти и/или пари.

(6) В случай че в срок от пет работни дни от получаването на отчета, съответно на писменото потвърждение или уведомление, клиентът не направи писмени възражения пред Банката, се счита, че отчетът (потвърждението, уведомлението) е приет от клиента.

Чл. 54. Документите, уведомленията и друга информация се съставят и предоставят на български език. По искане на клиента информация и кореспонденция може да се предоставя и обменя на английски език, като при несъответствия между различните езикови версии, предимство има българският вариант.

IX. ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ И ФИНАНСИРАНЕ НА ТЕРОРИЗМА

Чл. 55. В случай че се установи факт или възникне сериозно съмнение за изпиране на пари или финансиране на тероризма Банката незабавно уведомява съответните органи и отказва или спира изпълнението на сделка или операция, включително едностранно прекратява договора с клиента по реда и при условията на Закона за мерките срещу изпирането на пари. В този случай Банката не носи отговорност за вреди, причинени от забавянето или неизвършването на сделката.

X. ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕ

Чл. 56. (1) Клиентът е длъжен да заплати на Банката възнаграждение за всяка изпълнена сделка и/или услуга по ред и при условия, уговорени в конкретния договор между страните.

(2) Когато Банката се задължи да отговаря лично за изпълнението на задълженията на трето лице по сделка, сключена в интерес на клиента, тя има право и на допълнително възнаграждение, което се уговаря писмено между страните.

(3) Банката има право на допълнително възнаграждение, което се уговаря писмено, за събраните от нея суми на клиента.

(4) В случай на посредничество между клиенти, Банката има право на възнаграждение и от двете страни по сделката.

(5) Разходите на клиента, които не се включват във възнаграждението на Банката, се определят с конкретния договор.

(6) Дължимото възнаграждение се изплаща в срок до 3 (три) дни след изпълнението на сделката, освен ако страните са уговорили друго.

(7) Безкасовото плащане се счита за извършено към момента, в който е заверена банковата сметка на Банката.

XI. РАЗНОСКИ, ЛИХВИ И ОБЕЗЩЕТЕНИЕ

Чл. 57. Клиентът е длъжен, при поискване от страна на Банката, да ѝ предостави средствата, необходими за сключването и/или изпълнението на сделката и/или услугата, както и да ѝ заплати направените разноски, заедно с лихвите и обезщетение за вредите, които е претърпяла във връзка с изпълнението им.

Чл. 58. Ако изпълнението на отделна сделка и/или услуга стане невъзможно по независещи от двете страни причини, клиентът е длъжен да заплати на Банката направените разноски и възнаграждение, съответно на извършената работа.

XII. РИСК И ОТГОВОРНОСТИ

Чл. 59. Рискът, свързан с инвестирането и сделките с финансови инструменти се носи от клиента.

Чл. 60. Клиентът заявява, с подписването на конкретния договор, че е получил информацията, която Банката е длъжна да му предостави съгласно ЗППЦК, ЗПФИ и наредбите по прилагането им, и е наясно със специфичните изисквания и рисковете, свързани с инвестирането и със сделките с финансови инструменти.

Чл. 61. Банката носи отговорност за съхранението на депозираните при нея финансови инструменти, парични средства и придобитите резултати от сделките.

Чл. 62. Отговорността на страните за неизпълнението на договорните им задължения се определя с конкретния договор.

XIII. ПРОМЯНА И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРНИТЕ ОТНОШЕНИЯ

Чл. 63. (1) Настоящите Общи условия могат да бъдат изменяни и допълвани с решение на Управителния съвет на Банката.

(2) Банката може едностранно да изменя и допълва настоящите Общи условия, правилата, политиките и документите, посочени в чл.8 по-горе, като уведомява клиентите по реда на ал.1 от същия член. Изменените и допълнени условия намират приложение спрямо вече сключените договори с клиентите от момента на уведомяване на клиентите за тяхното изменение, освен ако в 7-дневен срок от уведомяването клиентът не уведоми писмено Банката, че не е съгласен с направените изменения и допълнения. В този случай Банката има право да прекрати едностранно договора с клиента.

Чл. 64. (1) Всички изменения и допълнения на правата и задълженията на страните, съдържащи се в конкретния договор, сключен между тях, могат да се извършват с допълнително писмено споразумение и влизат в сила от момента на подписването му от страните.

(2) Страна по договора може да прехвърли правата и задълженията си по него на трето лице само с изричното писмено съгласие на другата страна.

Чл. 65. Договорните отношения се прекратяват:

- а. с изтичане срока на конкретния договор;
- б. предсрочно, по взаимно съгласие на страните, изразено в писмена форма;
- в. едностранно, от която и да е от страните с 10-дневно писмено предизвестие до другата страна;
- г. едностранно от Банката в случая на чл. 63, ал. 2 по-горе с 5-дневно предизвестие.
- д. при смърт или поставяне под запрещение на клиента-физическо лице;
- е. при прекратяване на юридическото лице на клиента или на Банката;
- ж. на други основания, предвидени в закона.

Чл. 66. (1) Банката отказва да сключи договор, както и да изпълни поръчка на клиент за сделка с финансови инструменти, ако това би довело до неизпълнение на нормативните изисквания, включително на Закона за пазарите на финансови инструменти, Закона за публичното предлагане на ценни книжа, на Закона за мерките срещу изпирането на пари, Закона за мерките срещу финансиране на тероризма и на актовете по прилагането им, за което уведомява в най-кратък срок клиента.

(2) В този случай Банката не носи отговорност за вреди, причинени от отказа за изпълнение на нареждането. Ако отказът е неоснователен или Банката не е уведомила своевременно клиента за отказа, тя дължи обезщетение за причинените вреди и пропуснати ползи.

Чл. 67. (1) В случай на прекратяване на договора, всяка от страните е длъжна да даде отчет на другата и да ѝ предаде в седемдневен срок всичко, което е получила във връзка със сключването и изпълнението на договора.

(2) В срок, определен от Банката след прекратяване на договора клиентът се задължава да посочи друго лице – член на депозитарната институция, в която се водят финансовите инструменти на клиента, по чиято подсметка да бъдат прехвърлени клиентските финансови инструменти или своя лична сметка в депозитарната институция, по която да бъдат прехвърлени финансовите инструменти.

(3) Ако в срока по ал. 2 клиентът не посочи такова лице или своя лична сметка, Банката открива лична сметка на клиента в депозитарната институция, когато правилата за дейността на тази институция позволяват това, и прехвърля клиентските финансови инструменти по тази сметка.

(4) С подписване на договора за посредничество при сделки с финансови инструменти, част от които са настоящите Общи условия, клиентът дава своето изрично съгласие за извършване на посочените по-горе действия. Всички разходи по прехвърлянето са за сметка на клиента.

XIV. СПОРОВЕ

Чл. 68. Възникналите между страните спорове във връзка с тълкуването и изпълнението на настоящите Общи условия и конкретния договор се уреждат по взаимно съгласие, а в случай, че такова не се постигне, спорът се отнася за решаване от съда.

XV. ПРИЛОЖИМО ПРАВО

Чл. 69. За неуредените в настоящите Общи условия въпроси се прилага действащото българско търговско и гражданско законодателство.

XVI. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§1. Настоящите Общи условия са съставени в съответствие с изискванията на Закона за пазарите на финансови инструменти и Наредба № 38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници на Комисията за финансов надзор (обн. ДВ бр. 67 / 17.08.2007 г.)

§2. Неразделна част от настоящите Общи условия са следните приложения към тях:

1. Правила за категоризиране на клиентите;
2. Политика на ПИБ АД за изпълнение на клиентски нареждания;
3. Политика за третиране на конфликти на интереси на ПИБ АД като инвестиционен посредник;
4. Описание на финансовите инструменти, инвестиционните продукти и рисковете, свързани с тях;
5. Описание на мерките, които Банката предприема, за да гарантира финансовите инструменти или пари на клиенти и на системите за компенсиране на инвеститорите или гарантиране на влоговете.

§3. Настоящите Общи условия са приети от Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД, изменени и допълнени с решение в сила от 01.03.2011 г.