

Описание на мерките, които ПИБ АД предприема, за да гарантира финансовите инструменти или пари на клиенти и на системите за компенсирание на инвеститорите или гарантиране на влоговете

Безналичните финансови инструменти на клиенти се съхраняват по клиентски подсметки към регистъра на Първа инвестиционна банка АД (Банката) в Централен депозитар АД. Подсметките за финансови инструменти се откриват и поддържат на името на клиента. По този начин финансовите инструменти на клиентите на Банката са отделени от финансовите инструменти, държани за собствена сметка на Банката. Банката не отговаря пред кредиторите си с финансовите инструменти и паричните средства на клиентите си, както и с финансовите инструменти, които са базови спрямо депозитарни разписки.

Фонд за компенсирание на инвеститорите във финансови инструменти

Фондът осигурява изплащане на компенсация на клиентите на Банката при условията и по реда на ЗППЦК в случаите, когато Банката, в качеството ѝ на инвестиционен посредник, не е в състояние да изпълни задълженията си към клиентите поради причини, пряко свързани с финансовото ѝ състояние.

1. Съгласно ЗППЦК на клиента се изплаща компенсация за вземанията, възникнали в резултат на невъзможност Банката да върне клиентските активи в съответствие със законовите и договорните условия.
2. Клиентски активи по смисъла на ЗППЦК са паричните средства, ценните книжа и другите активи на клиентите на Банката, които тя държи, администрира или управлява за тяхна сметка във връзка с предоставените от нея услуги по чл. 5, ал. 2 и 3 от ЗПФИ, включително лихви, дивиденди и други подобни плащания, с изключение на влоговете по смисъла на Закона за гарантиране на влоговете в банките, които се обхващат от Фонда за гарантиране на влоговете в банките.
3. Размерът на вземането по т. 1 се определя към датата на постановяване на решението по чл. 77б, ал. 1 от ЗППЦК в съответствие със законовите и договорните условия, включително тези, отнасящи се до прихващанията, като оценката на клиентските активи се извършва при условия и по ред, определени в наредба.
4. Фондът изплаща компенсация на всеки клиент на инвестиционен посредник в размер на 90 на сто от стойността на вземането, но не повече от 40 000 лв.
5. Фондът не изплаща компенсация:
 1. на членовете на управителния и контролния орган на Банката, както и на нейните прокуристи, ако има такива;
 2. на лицата, които притежават пряко или непряко 5 или над 5 на сто от гласовете в общото събрание на Банката или могат да я контролират, както и на лицата, принадлежащи към същата група, към която принадлежи и Банката, за която се изготвят консолидирани отчети;
 3. на регистрирания одитор, одитирал годишния финансов отчет на Банката;
 4. на съпрузите, роднините по права линия без ограничения, по сребрена линия до втора степен включително и по сватовство до втора степен включително на лицата по т. 1, 2 и 3;
 5. на инвестиционните посредници;
 6. на кредитните институции;

7. на застрахователите;
8. на пенсионните и осигурителните фондове;
9. на инвестиционните дружества от затворен тип, колективните инвестиционни схеми и дружествата със специална инвестиционна цел;
10. на държавата и държавните институции;
11. на общините;
12. на Фонда за компенсиране на инвеститорите във финансови инструменти, Фонда за гарантиране на влоговете в банките и Гаранционния фонд по чл. 287 от Кодекса за застраховането;
13. на инвеститорите, които са се възползвали от обстоятелства, свързани с посредника и довели до влошаването на финансовото му състояние, както и на инвеститорите, допринесли за това състояние;
14. на други професионални клиенти;
15. за вземания, възникнали от и/или свързани със сделки и действия, представляващи "изпиране на пари" по смисъла на чл. 2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари, ако деецът е осъден с влязла в сила присъда.

Фонд за гарантиране на влоговете в банките

Фондът гарантира пълно изплащане на влоговете на едно лице в една банка независимо от броя и размера им до 196 000 лв.

„Влог“ са парични средства по банкова сметка независимо от нейния вид, открита на името на едно или повече лица, или кредитни салда, произтичащи от временни положения в резултат на обичайни банкови сделки, които парични средства или кредитни салда банката е длъжна да плати обратно на вложителя съгласно приложимите законови и договорни условия.

Не се изплащат гарантираните размери на влоговете в банката на:

1. лицата, на които са били предоставени привилегирани лихвени условия в отклонение от обявените от банката условия, които тя е длъжна да прилага към своите вложители;
2. лицата, притежаващи акции, които им осигуряват повече от 5 на сто от гласовете в общото събрание на акционерите на банката;
3. членовете на управителния и надзорния съвет, съответно на съвета на директорите на банката, на прокуристите и на членовете на органите ѝ за вътрешен контрол;
4. физическите лица, които са съдружници в специализираните одиторски предприятия, избрани или назначени по установения в закона ред да заверят годишния счетоводен отчет на банката;
5. съпрузите и роднините по права и по съребрена линия до втора степен включително на лицата по т. 2, 3 и 4;
6. банките, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка;
7. финансовите институции по чл. 3 от Закона за кредитните институции;
8. застрахователите;
9. пенсионните и осигурителните фондове, с изключение на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване;
10. инвестиционните посредници, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка;
11. инвестиционните дружества от затворен тип, колективните инвестиционни схеми и дружествата със специална инвестиционна цел;
12. държавата и на държавните институции;
13. общините;

14. Фонда за гарантиране на влоговете в банките, Фонда за компенсиране на инвеститорите и Гаранционния фонд по чл. 287 от Кодекса за застраховането.

Не се предоставя гаранция относно влогове, възникнали или свързани със сделки и действия, представляващи "изпиране на пари" по смисъла на чл. 2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари, ако деецът е осъден с влязла в сила присъда.

Обстоятелствата, обуславящи изключенията се установяват към датата на решението на Българската народна банка по чл. 23, ал. 1 от ЗГВБ.

Настоящото Описание на мерките, които ПИБ АД предприема, за да гарантира финансовите инструменти или пари на клиенти и на системите за компенсиране на инвеститорите или гарантиране на влоговете, е неразделна част от Общите условия, приложими към договори с клиенти на Първа инвестиционна банка АД за инвестиционни услуги и дейности с финансови инструменти.