

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

**I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ**

**Чл. 1.** Настоящите Общи условия уреждат отношенията между Първа инвестиционна банка АД, в качеството ѝ на инвестиционен посредник и нейните клиенти във връзка с предоставяне на инвестиционни и допълнителни услуги и дейности по чл. 6, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ).

**Чл. 2. (1)** Първа инвестиционна банка АД, наричана по-долу "Банката" или "ПИБ АД", със седалище и адрес на управление гр. София, п.к. 1784, район „Младост“, бул. „Цариградско шосе“ № 111 П, е вписана като акционерно дружество в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел при Агенция по вписванията с ЕИК 831094393.

**(2)** ПИБ АД притежава лиценз за осъществяване на банкова дейност в страната и чужбина. № РД222257/16.11.2009 г. издаден от Българската народна банка, чийто адрес е България, София 1000, пл. "Княз Александър I" № 1.

**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 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 чуждестранна валута и благородни метали с изключение на деривативни финансови инструменти върху чуждестранна валута и благородни метали;

9. предоставяне на услуги и/или извършване на дейности по чл. 6, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ);

10. парично брокерство;

11. придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други);

12. придобиване и управление на дялови участия; отдаване под наем на сейфове; събиране, предоставяне на информация и референции относно кредитоспособността на клиенти; издаване на електронни пари; 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 1000, ул. "Будапеща" №16, с регистрационен номер: РГ-03-079, с писмо Р-05-228 от 30.07.1997 г.

Предоставянето на инвестиционни услуги, извършването на инвестиционни дейности по занятие, както и предоставянето на допълнителни услуги съгласно чл. 6, ал. 2 и 3 от ЗПФИ са включени в банковия лиценз на ПИБ АД и включват, както следва:

1. приемане и предаване на нареждания във връзка с един или повече финансови инструменти;
2. изпълнение на нареждания за сметка на клиенти;
3. сделки за собствена сметка с финансови инструменти;
4. управление на портфейл;
5. инвестиционни съвети;

**6.** поемане на емисии финансови инструменти и/или предлагане 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(пасиране на финансови инструменти);

**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 Централен депозитар АД в България, респективно компетентната депозитарна институция в страната или в чужбина;

**в.** администриране на предоставените финансови инструменти, обезпечения и доходите от тях;

**г.** други административни услуги и попечителски дейности, включително 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 съгласно действащото законодателство;

**10.** изготвяне на проспекти за публично предлагане на финансови инструменти;

**11.** съвети, консултации на дружества относно капиталовата структура, промишлената стратегия и свързани с това въпроси, както и съвети, консултации и услуги, свързани с преобразуване и придобиване на предприятия;

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

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

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

**15.** организиране на Многостранна система за търговия ( МСТ );

**16.** организиране на Организирана система за търговия ( ОСТ ).

**17.** други основни и допълнителни инвестиционни услуги и/или дейности, съобразно действащото законодателство, включително свързани с деривативни финансови инструменти.

**(2)** Първа инвестиционна банка АД, в качеството си на инвестиционен посредник, е регистрирана като регистрационен агент при Централен депозитар АД, с адрес: България, София, 1000, ул. "Три уши" №6 и може да извършва посочените в Правилника за дейността на Централен депозитар АД (Правилника) регистрационни услуги и дейности:

**1.** прехвърляне на безналични финансови и компенсаторни инструменти в случаите на дарение и наследяване;

**2.** прехвърляне на безналични финансови и компенсаторни инструменти при покупко-продажба, предварително сключена пряко между страните по сделката;

**3.** промяна и поправка на сгрешени лични данни за притежателите на безналични финансови инструменти;

**4.** издаване на справка за състояние на портфейли дубликати от удостоверителни документи;

**5.** други услуги и дейности, предвидени в Правилника.

**(3)** Първа инвестиционна банка АД може да извършва чрез обвързан агент, регистриран в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 17 от Закона за Комисията за финансов надзор или вписан в съответния регистър на друга държава членка и действащ на територията на Р България, с който има сключен договор, една или повече от следните инвестиционни услуги и дейности:

**1.** отправяне на покани до клиенти за сключване на сделки;

**2.** приемане и предаване на нареждания от клиенти;

**3.** предлагане на финансови инструменти;

Банката обявява обвързаните агенти, с които има сключени договори, наред с останалата

предварителна информация, на интернет страницата си на адрес [www.fibank.bg](http://www.fibank.bg), „Инвестиционни услуги и дейности“.

(4) При използване услугите на обвързан агент, клиентът сключва договор по чл. 82 от ЗПФИ с ПИБ АД като инвестиционен посредник.

## II. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ

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

**(2)** Отношенията между клиентите и ПИБ АД по повод извършване на услуги и дейности като инвестиционен посредник и регистрационен агент се уреждат с отделни писмени договори, неразделна част от които са настоящите Общи условия.

**(3)** Договорите за предоставяне на услуги и дейности, свързани със сделки и трансакции с финансови инструменти, се сключват на място в клонове и офиси на Банката, регистрирани в КФН.

**(4)** Договорите за предоставяне на услуги и дейности, свързани със сделки и трансакции с финансови инструменти, могат да бъдат сключвани от разстояние и чрез дистанционни методи, като редът и условията за сключването им се установяват с Условията по чл.5, ал.1, т.1, б. „е“ по-долу.

**(5)** Сключването на договори по реда на ал. 3 за предоставяне на услугите и дейностите по чл. 3 от настоящите Общи условия и подаването на нареждания за сметка на клиента чрез негов пълномощник са допустими, ако това право е допустимо съгласно приложимите правни норми и ако пълномощникът представи нотариално заверено пълномощно, което съдържа представителна власт за извършване на управителни или разпоредителни действия с финансови инструменти и е декларирал липса на обстоятелства, които не позволяват сключването им, съгласно нормативните и банковите изисквания. Не се допуска сключването на договори от разстояние и дистанционни способи по реда на Условията по чл.5, ал.1, т.1, б „е“ по-долу чрез пълномощник.

**(6)** Банката сключва договор, само ако клиентът, съответно негов пълномощник е представил и е подписал всички необходими документи,

съгласно приложимото законодателство и изискванията на Банката. Банката проверява представените документи, в т.ч. пълномощни и подписите върху тях от външна страна и не носи отговорност за претърпени вреди от сключване на договор и изпълнение на нареждания и операции с финансов инструменти, въз основа на редовни от външна страна документи, които са неистински или с невярно съдържание.

**Чл. 5. (1)** ПИБ АД предоставя на хартиен или на друг траен носител, по смисъла на § 1, т. 51 от Допълнителните разпоредби на ЗПФИ (траен носител) или по друг подходящ начин, включително като ги излага на видно и достъпно място в банковите си салони, съответно чрез обвързания агент (когато е приложимо), както и на интернет страницата си [www.fibank.bg](http://www.fibank.bg), във вид на разбираем текст и в достъпна форма, подходяща за архивиране, на български език, давайки възможност на клиентите предварително да се запознаят преди подписване на договор със 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;

е. Условията на Първа инвестиционна банка АД, приложими към сключване на договори с клиенти от разстояние и подаване на нареждания за сделки и трансакции с финансови инструменти чрез дистанционни способи.

2. Тарифата за такси и комисиони на ПИБ АД /Тарифата/.

**(2)** За удобство на клиентите - чуждестранни лица, Банката осигурява настоящите Общи условия и Тарифата на английски език, като при

несъответствие или противоречие, определящ е оригиналният текст на български език.

**Чл. 6. (1)** Настоящите Общи условия и Тарифата стават част от договор, който изрично се позовава на тях, само с писменото потвърждение от клиента, че е запознат с тях и ги приема.

**(2)** 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. 7.** Банката обявява стандартното си възнаграждение по различните инвестиционни услуги и дейности и за услугите, предоставяни като регистрационен агент в Тарифата.

**Чл. 8. (1)** При изпълнението на инвестиционни и регистрационни 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)** При изпълнението на сделки с финансови инструменти интересът на клиента има приоритет пред интереса на Банката.

### III. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА БАНКАТА

**Чл. 9.** Банката сключва сделките с финансови инструменти за сметка на клиенти и изпълнява инвестиционни 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.

**Чл. 10.** 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. 11.** 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.

**Чл. 12.** Банката може да упражнява правата по финансовите инструменти на клиента, включително и да събира доходите по тях, ако това е уговорено изрично в договор с клиента.

**Чл. 13.** При осъществяване на дейността си Банката се задължава да пази поверените ѝ от клиенти търговски тайни, както и техния търговски престиж. Банката може да разкрива търговска тайна на клиент, само по ред и при условия, предвидени в нормативен акт.

**Чл. 14. (1)** При приемане на нареждане с предмет покупка/продажба на финансови инструменти, Банката предупреждава писмено клиента за съществуващия риск, както и за възможността от реализиране на загуба от сделки с финансови инструменти.

**(2)** Банката уведомява 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 предоставя данни относно условията и реда за компенсиране.

**Чл. 15. (1)** Банката третира равностойно и справедливо клиентите си.

**(2)** Банката завежда в регистър (дневник) на нарежданията, 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, емисия, начин и място на изпълнение и цената.

**(3)** Поръчка на клиент се изпълнява с предимство пред сделка за собствена сметка на Банката, като нареждането на клиента се изпълнява при най-благоприятни условия за него. 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. 16. (1)** Банката изисква от своите клиенти, в зависимост от предоставяните услуги и извършваните дейности за сметка на непрофесионални клиенти, информация за техните знания и опит относно инвестиционните услуги и дейности, предмет на конкретните договори с клиентите, а при сключване на договори по чл.3, ал. 1, т. 4 и т. 5 от настоящите Общи условия – информация и за финансово състояние, способността за понасяне на загуби, инвестиционни цели, включително и допустимото за съответния клиент равнище на риск, както и да актуализират периодично тази информация.

**(2)** Въз основа на представената информация, Банката извършва оценка за целесъобразност по отношение на предоставянето на инвестиционни услуги по приемане, предаване или изпълнение на клиентски нареждания, с цел да прецени дали инвестиционната услуга е подходяща за клиента.

**(3)** При предоставянето на инвестиционни услуги, по чл. 3, ал. 1, т. 4 и т. 5 от настоящите Общи условия, Банката извършва оценка за уместност, включително относно това доколко услугата по управление на портфейл, съответно финансовите инструменти - предмет на инвестиционния съвет, съответстват на допустимото за клиента равнище на риск и на способността му да понася загуби, за да може да му препоръча подходящи услуги или финансови инструменти.

**(4)** Когато договорът се сключва чрез представител, Банката изисква от него да предостави информация за собствените си знания и опит и данни за финансовото състояние и инвестиционните цели на представлявания.

**(5)** Клиентът предоставя на Банката информацията по ал. 1 под формата на въпросник, съставен от Банката, като въз основа на получените резултати, ПИБ АД

уведомява клиента дали инвестиционните дейности и услуги, които желае да му бъдат предоставени, са подходящи за него. При необходимост, в случаите на предоставяне на инвестиционни услуги по чл. 3, ал. 1, т. 4 и т. 5 от настоящите Общи условия, Банката може да постави на клиента допълнителни въпроси и/или да изиска допълнителна информация.

**(6)** Банката предоставя инвестиционни съвети и сключва сделки с финансови инструменти за сметка на непрофесионален клиент, ако те са подходящи за него, съобразно резултатите от попълнения въпросник. Ако според резултатите от попълнения въпросник се окаже, че предлаганата инвестиционна услуга не е подходяща, Банката предупреждава за това писмено клиента.

**(7)** В случай че клиентът откаже да попълни въпросника или предостави недостатъчна информация, ПИБ АД писмено го предупреждава, че не може да бъде направена оценка дали конкретната инвестиционна услуга или продукт са подходящи за него.

**(8)** Банката може да предоставя инвестиционни услуги по приемане, предаване или изпълнение на клиентски нареждания без да спазва изискването да извърши оценка за целесъобразност, само ако едновременно са налице следните условия:

**а.** предмет на нарежданията са финансови инструменти, съгласно чл. 79, ал. 5, т. 1 от ЗПФИ;

**б.** услугата се предоставя по инициатива на клиента или на потенциален клиент;

**в.** клиентът или потенциалният клиент е уведомен писмено, че ПИБ АД няма да спазва задълженията по ал. 5;

**г.** ПИБ АД спазва изискванията за третиране на конфликт на интереси.

**(9)** При едновременно изпълнение на всички условия по ал.8, б. а-г по-горе, Банката може да предоставя инвестиционни услуги по приемане, предаване или изпълнение на клиентски нареждания и в случаите, когато резултатите от въпросника покажат, че исканата услуга не е подходяща за него, само след като предупреди писмено клиента за това и клиентът е поискал да се пристъпи към сделката, независимо от предупреждението.

**(10)** При предоставяне на услугите инвестиционни съвети, и 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.

**(11)** При предоставяне на инвестиционни съвети на професионален клиент Банката приема, че клиентът има финансовата възможност да понесе всички свързани инвестиционни рискове, съвместими с неговите инвестиционни цели.

**Чл. 17. (1)** Банката не предоставя инвестиционни съвети и управление на портфейл на непрофесионален клиент, за който не разполага с необходимата информация по чл. 16, ал. 1 от тези Общи условия.

**(2)** При предоставянето на инвестиционни услуги, различни от инвестиционен съвет и управление на портфейл на непрофесионални клиенти, 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 го предупреди за това писмено.

**Чл. 18. (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. 19.** Банката изпълнява клиентските нареждания съобразно приетата от Банката Политика на Първа инвестиционна банка АД за изпълнение на клиентски нареждания и своевременно уведомява клиента за промени в тази политика.

**Чл. 20. (1)** Банката предлага и предоставя инвестиционни съвети, свързани с финансови инструменти на клиент, който изрично е поискал

това, или по въпроси, които са поставени от клиента. Информиранието на клиентите за рисковете, свързани с инвестирането и сделките с финансови инструменти не представлява предлагане, съответно предоставяне на съвети или консултации.

**(2)** Банката предлага и изготвя по искане на клиент специализирани проучвания, консултации и финансови анализи, които не съдържат персонални препоръки и не представляват инвестиционен съвет по смисъла на параграф 1, т. 3 от Допълнителните разпоредби на ЗПФИ, като ги предоставя по начин, който осигурява необходимата информираност при вземането на решение относно следване на определена инвестиционна стратегия или предоставяне на финансиране. Условието, сроковете и редът за предоставянето им се определят с индивидуален договор с клиента.

**Чл. 21.** Банката не 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. Информацията се предоставя на клиента в писмена форма, като подписано от клиента копие остава за съхранение в Банката. Банката изисква от клиента при първа възможност да удостовери в писмена или друга форма с еквивалентна доказателствена стойност съгласно закона, че е получил информацията.

**Чл. 22.** Банката своевременно уведомява клиентите си при промяна в наименованието, седалището, адреса на управление или адреса за кореспонденция, както и за всяка съществена промяна в своята организация и дейност, която има отношение към предлаганите инвестиционни и/или допълнителни услуги на клиента и може да се отрази неблагоприятно върху изпълнението им.

**Чл. 23. (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 уведомява писмено клиента към момента на подаване на нареждане ако продава или купува финансовите инструменти, предмет на поръчката, за своя или за чужда сметка.

**Чл.24. (1)** ПИБ АД може да действа като пълномощник на клиента, като извършва действия и упражнява права, свързани с финансови инструменти и парични средства от негово име и за негова сметка, само ако е овластена с изрично пълномощно с нотариална заверка на подписа и това е предвидено в конкретния договор с клиента, като обемът на представителната власт се включва и като клауза в договора.

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

**Чл. 25. (1)** Банката изисква от клиента, съответно от неговия пълномощник, да декларира дали:

1. притежава вътрешна информация за финансовите инструменти, предмет на нареждането, и за техния емитент, ако те са допуснати или се търгуват на регулиран пазар;

2. финансовите инструменти и компенсаторните инструменти - предмет на нареждане за продажба или за замяна, са блокирани в Централен депозитар АД, съответно в депозитарната институция, в която се съхраняват, върху тях е учреден залог или наложен заповор;

3. сделката - предмет на поръчката, представлява прикрита покупка или продажба на финансови инструменти;

**(2)** Банката проверява във водения от нея регистър и в Централен депозитар АД дали върху финансовите инструменти и компенсаторните инструменти, за които се отнася поръчката, са налични по подсметката на клиента, дали са блокирани и дали върху тях е учреден залог или е наложен заповор.

**Чл. 26. (1)** Банката не изпълнява поръчка на клиент, ако клиентът, съответно неговият пълномощник, откаже да подаде декларацията по чл. 25, ал. 1 от тези Общи условия, декларирано е, че притежава вътрешна информация или декларира, че сделката - предмет на поръчката, представлява прикрита покупка или продажба на финансови

инструменти или компенсаторни инструменти,. Отказът по изречение първо се удостоверява с документ, подписан от клиента.

**(2)** Банката не приема за изпълнение поръчки, съответно не предприема действия по изпълнение на приети поръчки ако е декларирано или ако установи, че финансовите инструменти - предмет на поръчка за продажба, не са налични по сметката на клиента, са блокирани в Централен депозитар АД или друга депозитарна институция, както и ако върху тях е учреден залог или е наложен заповор, освен при условията, допустими от закона и съгласно сключения договор с клиента.

**Чл. 27. (1)** Банката сключва и изпълнява 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 ПИБАД осигурява надлежен контрол за изпълнение на нормативните изисквания, при наличието на които извършва възлагането, като Банката уведомява незабавно клиента за заместването.

**Чл. 28.** Ако Банката сключи и изпълни сделка при условия, по-благоприятни от установените от клиента, цялата изгода принадлежи на последния.

**Чл. 29. (1)** Банката сключва и изпълнява конкретната сделка с финансови инструменти съобразно нарежданията на клиента, изготвени по образец на Банката.

**(2)** Банката може да приема нареждания за сделки, както и за трансакции с финансови инструменти по чл. 36, ал. 3 от настоящите Общи условия, подадени по телефон, , електронен път или друг дистанционен способ за комуникация, ако това е уговорено в договора и при спазване на нормативните и банковите изисквания. Редът и условията за приемане на нареждания от разстояние се установяват в Условията по чл. 5, ал1, т.1, б. „е“ по-горе.

**Чл. 30.** Банката не може да се отклонява от подадената поръчка, освен ако отклоняването е в явен интерес на клиента.

**Чл. 31.** В случай че първоначалното нареждане не е изпълнено изцяло, Банката може да приеме за изпълнение към него допълнително нареждане на клиента, само ако е дадено в установената за това форма и ако са спазени редът и условията за неговото подаване, предвидени в тези Общи условия, договора и приложенията към тях, както и 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 разноски. Извършените до момента на допълнителното нареждане действия от Банката задължават клиента.

**Чл. 32.** 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. 33. (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 Централен депозитар АД 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)** Права, произтичащи от държани за сметка на клиента финансови инструменти и активи, се прехвърлят на клиента най-късно до 3 (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 операция и документите, материализиращи или установяващи тези права, освен ако в действащото

законодателство или в договора с клиента не са предвидени други условия, ред и срокове

**Чл. 34.**Условията и сроковете за периодично отчитане пред клиента се уреждат съгласно раздел VIII от настоящите Общи условия.

**Чл. 35. (1)** Банката съхранява финансовите инструменти на своите клиенти в депозитарна институция по отделни клиентски подсметки към сметката на ПИБ АД или по обща сметка за активи на клиенти на ПИБ АД, съгласно приложимото национално законодателство. Паричните средства на клиента се съхраняват по сметка, водена на името на клиента в Банката съгласно Общите условия на ПИБ АД за откриване и водене на банкови сметки и за предоставяне на платежни услуги.

**(2)** Банката 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.

**(3)** Безналичните финансови инструменти, с изключение на финансовите инструменти по ал. 5 по-долу, се съхраняват в Централен депозитар АД по подсметка на клиента към сметката на Банката или в чуждестранна депозитарна институция по обща клиентска сметка, открита на името на ПИБ АД.

**(4)** Наличните финансови инструменти и друго имущество се съхранява в депозитарна институция или в сейф при Банката.

**(5)** Безналичните държавни ценни книжа, емитирани от Министерството на финансите, се водят в регистъра на Българската народна банка по обща сметка за клиенти на ПИБ АД, съответно в регистрите на Банката по индивидуални сметки, водени на името на клиента, в качеството ѝ на поддепозитар на държавни ценни книжа, 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. 36. (1)** Банката изпълнява задълженията по прехвърляне на финансови инструменти и

парични средства, възникнали в резултат на изпълнение на услуги и дейности, съгласно настоящите Общи условия.

**(2)** Прехвърлянето на финансовите инструменти може да се извършва с или без промяна на собствеността върху тях.

**(3)** Банката извършва прехвърляне на финансовите инструменти без смяна на собствеността по изрично писмено нареждане на клиент (или дадено предварително писмено съгласие в предвидените в настоящите Общи условия и/или договора случаи) и след предоставяне на документите, изискуеми от депозитарната институция, в следните случаи, ако те се допускат от нейния правилник за дейността:

а. прехвърляне на безналични финансови инструменти от лична сметка към клиентска подсметка при Банката;

б. прехвърляне на безналични финансови инструменти от клиентска подсметка при Банката към лична сметка;

в. прехвърляне на безналични финансови инструменти от клиентска подсметка при друг инвестиционен посредник към клиентска подсметка при Банката;

г. прехвърляне на безналични финансови инструменти от клиентска подсметка при Банката към клиентска подсметка при друг инвестиционен посредник.

**(4)** Банката подава нареждания за осъществяване на прехвърлянията на финансови инструменти и парични средства (за сделки с доставка срещу заплащане) или финансовите инструменти – (при сделки без движение на парични средства), само при условие че клиентът е осигурил нужните парични средства и/или финансови инструменти, необходими за приключване на сделките. В случай че правилата на регулирания пазар (мястото на търговия), на който ще бъде сключена сделката, позволяват сключване на сделка без клауза за движение на парични средства, Банката може да не изиска плащане от страна на купувача при условие, че е налице изрично писмено съгласие на продавача по сделката.

**(5)** Банката има право да откаже да приеме или да не изпълни прието за изпълнение нареждане за сделка, ако наличността по сметките за

съхранение на пари и/или на финансови инструменти на клиента е недостатъчна за извършването на сделката към момента на подаване на нареждането, както и ако съществуват нормативно установени забрани или ограничения или са налице други основания, предвидени в тези Общи условия, договора и действащата нормативна уредба.

**(6)** Сетълментът на финансовите инструменти, съответно на паричните средства се извършва по предварително определен график за работа на системния ден на системата за сетълмент на финансови инструменти/парични средства, който се определя съгласно правилата на съответната система. Банката не носи отговорност за забавяния по сделките, които произтичат от временни промени в графика на системата за сетълмент.

**(7)** Продължителността на сетълмент - цикъла на финансовите инструменти/паричните средства се определя от правилата за дейността на регулирания пазар (мястото на търговия) и съответно от правилата на системите за сетълмент по ал. 6, чрез които се извършват прехвърлянията на финансовите инструменти, респективно разплащанията по сделките.

**(8)** За сделки, сключени на „БФБ“ АД, продължителността на сетълмент-цикъла на финансовите инструменти/паричните средства е T+2 работни дни, т.е. ако дадена сделка бъде сключена на деня T, финансовите инструменти и паричните средства се прехвърлят по/от съответните сметки на деня T+2 работни дни. За сключени сделки извън регулиран пазар с финансови инструменти, допуснати до търговия на „БФБ“ АД, страните по сделката могат да избират датата на приключване, която не може да бъде по-рано от T и по-късно от T+2 работни дни.

**(9)** За сделки, сключени на чуждестранни регулирани пазари (установени в други държави-членки на ЕС или принадлежащи към ЕИП, в европейски държави извън ЕС и ЕИП и в трети държави, вкл. САЩ), продължителността на сетълмент-цикъла на финансовите инструменти/паричните средства може да бъде по-дълга от T+2.

**(10)** В потвърждението за всяка сключена сделка от името и за сметка на клиента, Банката предоставя информация за датата на сетълмент на финансовите инструменти – при

сделки без движение на парични средства; съответно за датата на сетълмент на финансовите инструменти и на паричните средства - за сделки с доставка срещу заплащане.

**(11)** Банката извършва прехвърляне на финансовите инструменти с промяна на собствеността върху тях въз основа на договор за покупко-продажба, сключен пряко между страните, както и в случаите на дарение и наследяване в качеството си на регистрационен агент, при условията и реда на Глава VI от настоящите Общи условия и Правилника за дейността на Централен депозитар АД.

**(12)** Плащанията по изпълнението на инвестиционни и допълнителни услуги и дейности се извършват от и към банкова сметка, водена от ПИБ АД, на която клиентът е титуляр, посочена в договора или в съответното нареждане за сделка с финансови инструменти в съответствие с Общите условия на ПИБ АД за откриване и водене на банкови сметки и за предоставяне на платежни услуги (ОУПУ).

**(13)** Банката има право да задължава служебно сметката по ал. 12 и да извършва всички необходими плащания в изпълнение на нарежданията по сключения с клиента договор, както и да събира от нея всички дължими ѝ от клиента възнаграждения, такси и комисиони, при условията на служебно събиране съгласно ОУПУ.

**Чл. 37. (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 АД 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 Централен депозитар АД, друга депозитарна институция и другите компетентни институции при положение, че е действала добросъвестно и е предприела всички разумни мерки, за да осигури изпълнението на сключените сделки и да предотврати настъпването на вреди за клиента.

**(3)** Банката не носи отговорност за вредите, претърпени от клиента, в резултат на представената от него невярна, неточна,

непълна информация, свързана и необходима за изпълнение на поръчката.

#### **IV. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КЛИЕНТА**

**Чл. 38.** Клиентът има право да изисква точно изпълнение на договорните задължения от страна на Банката.

**Чл. 39. (1)** Клиентът е длъжен да оказва съдействие на Банката при изпълнението на договорните ѝ задължения.

**(2)** Клиентът (юридическо лице) е длъжен да предостави валиден идентификационен код на правния субект (Legal Entity Identifiercode – LEI code) при сключване на договор с Банката. ПИБ АД има право да откаже подписването на договор или изпълнение на поръчка за продажба или покупка на финансови инструменти, ако клиентът е отказал да предостави LEI код или Банката установи, че предоставеният от клиента LEI код е невалиден. Клиентът е длъжен да осигури издаването и поддържането на LEI код и да уведоми Банката без неоснователно забавяне и в писмена форма при промени или оттегляне на издаден LEI код, както и да предоставя други данни и документи, ако е това е необходимо.

**Чл. 40.** Клиентът или неговият пълномощник се задължава със сключването на конкретния договор да подава всички декларации, изисквани от закона, както и да актуализира предоставената от него информация по чл. 16, ал. 1 по-горе най-малко веднъж годишно.

**Чл. 41. (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 разпоредителни действия с финансови инструменти и представи декларация по чл. 25, ал.1 от настоящите Общи условия

**(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)** В случаите на дистанционен способ за приемане на нареждания за сделки и трансакции с финансови инструменти, при поискване от Банката, клиентът (негов представител) е длъжен да удостовери писмено пред нея параметрите на поръчката, данните, предмет на декларациите по чл. 25, ал. 1 от тези Общи условия, както и други данни и информация, свързани с предмета на поръчката, съгласно нормативните изисквания.

**(5)** Банката има право да откаже да изпълни неясно, непълно или неточно нареждане на клиента, като му даде разумен срок да отстрани допуснатите нередности.

**Чл. 42. (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 депозирани 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 нередовностите и това доведе до невъзможност за реализиране на сделката, отговорността и последиците за това се носят изцяло от клиента.

**Чл. 43.** 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.

**Чл. 44. (1)** Клиентът има право да оттегли нареждане, съответно пълномощно за подаване на нареждане за сключване на отделна сделка, ако нареждането не е изпълнено изцяло и 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 случай на оттегляне клиентът заплаща на Банката извършените от нея разноски преди оттеглянето както и разноски във връзка с него, претърпените вреди и уговореното възнаграждение. Извършените до момента на оттеглянето на поръчката или упълномощаването от Банката действия задължават клиента.

**(2)** При частично изпълнение и последващо оттегляне на нареждане, оттеглянето се приема само за неизпълнената част от нареждането, а дължимите от клиента суми и/или разходите и възнаграждението за ПИБ АД по изпълнената част от нареждането се удържат служебно от Банката и на клиента се предоставя потвърждение за изпълнение на сделката.

**Чл. 45.** Клиентът има право да получи своевременна, точна и изчерпателна информация за извършените сделки и операции.

**Чл. 46. (1)** Банката не може да заяви пред Централен депозитар АД прехвърляне на безналични финансови инструменти от лична сметка по клиентска подсметка към Банката, ако клиентът или него+в пълномощник не е представил оригинал на удостоверителен документ (Удостоверение за притежавани финансови инструменти/ депозитарна разписка) за собственост на финансовите инструменти или е налице друго обстоятелство, което поражда съмнение за ненадлежна легитимация или представляване.

**(2)** 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. 47. (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.

## **V. УПРАВЛЕНИЕ НА ИНДИВИДУАЛЕН ПОРТФЕЙЛ**

**Чл. 48. (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. 49. (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. 50.** 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. 16, ал. 1 от тези Общи условия и при спазване на изискванията, предвидени в същия член.

**Чл. 51. (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 в деня на оценката или за деня на последната търговска сесия, предхождаща оценката, когато съответния финансов инструмент е търгуван, определена съгласно Наредба № 23 на КФН за условията и реда за оценка на клиентските активи (Наредба № 23 на КФН). Пазарната цена на държавните ценни книжа е цената на

последна сключена сделка към момента на оценката, а ако не е обявена такава – котиранията най-добра цена „Купува“.

**(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 на КФН, 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.

## **VI. ДЕЙНОСТ КАТО РЕГИСТРАЦИОНЕН АГЕНТ**

**Чл. 52.** Банката извършва дейност в качеството си на регистрационен агент, като предоставя регистрационни услуги и дейности, предвидени в правилата за дейността на съответната местна или чуждестранна депозитарна институция, в която съхранява финансови инструменти на клиенти

**Чл. 53. (1)** Банката изисква от клиента предоставянето на всички необходими данни и документи за извършване на заявените от клиента регистрационни услуги и дейности.

**(2)** Клиентът е уведомен и дава своето съгласие при поискване от депозитарната институция, Банката да предоставя цялата информация и документация във връзка със сключения договор и подадените от него нареждания.

**(3)** При изискване от Банката клиентът е длъжен да предостави и допълнителни документи и информация по повод на предоставяните услуги и дейности като регистрационен агент в посочен от Банката срок.

**(4)** Цялата документация, въз основа на която Банката предоставя регистрационни услуги и дейности, се съхранява от нея.

**Чл. 54. (1)** Банката отказва да подпише договор с клиента и да приеме документи за извършване на регистрации в случаите, когато:

**1.** не са налице всички данни и документи, представените документи съдържат очевидни нередовности или в данните има неточности и противоречия;

**2.** страна по сделката декларира, че притежава вътрешна информация за финансовите инструменти-предмет на сделката, ако те са допуснати до търговия или се търгуват на регулиран пазар, и за техния емитент;

**3.** налице е обстоятелство, което поражда съмнение за ненадлежна легитимация или представляване;

**4.** страната по сделката, съответно нейния пълномощник декларира, че предоставя инвестиционни услуги по занятие без лиценз при условията и по реда на ЗПФИ, съответно ЗКИ, в случаите на регистриране на сделки с финансови инструменти, сключени пряко между страните;

**5.** страната по сделката, съответно нейният пълномощник, декларира, че сделката представлява прикрита покупка или продажба на финансови инструменти.

**Чл. 55.** За предоставените регистрационни услуги и дейности, клиентът дължи на Банката такси, определени по вид, размер и при условия съгласно действащата към датата на плащането им Тарифа на Банката или уговореното в индивидуалния договор с клиента.

## **VII. ЗАПИСВАНЕ НА АКЦИИ ПРИ УВЕЛИЧАВАНЕ НА КАПИТАЛА НА ПУБЛИЧНО ДРУЖЕСТВО СРЕЩУ ПРАВА**

**Чл. 56. (1)** Записване на акции при увеличение на капитал на публично дружество се извършва, съгласно условия, определени от емитента и в съответствие с нормативните изисквания.

**(2)** В увеличението на капитала могат да участват клиенти, които са придобили права акционери или лица, закупили права в срока за търговия на „БФБ“ АД, както и по време на явен аукцион.

**(3)** Клиент може да запише срещу придобитите от него права съответния брой акции до изтичането на крайния срок за записването им, съгласно условията на документа за предлаганите ценни книжа, като подаде заявка до Банката, въз основа на която ПИБ АД

извършва необходимите действия пред Централен депозитар АД.

**(4)** Заявките за записване на акции са по образец на инвестиционния посредник, обслужващ емисията, или формуляр на Банката и имат минимално съдържание съобразно нормативните изисквания.

## **VIII. ТЕКУЩО ИНФОРМИРАНЕ И ОТЧИТАНЕ ПРЕД КЛИЕНТИ**

**Чл. 57. (1)** 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.

**(2)** ПИБ АД уведомява незабавно клиента при възникване на невъзможност за изпълнение или при забавяне на прехвърляне на финансови инструменти или парични средства.

**Чл. 58. (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. 59. (1)** Банката, когато държи финансови инструменти на клиент, му предоставя отчет за състояние на портфейл на траен носител най-малко веднъж на три месеца. Когато клиентът ползва и услугата управление на портфейл отчетът по изречение първо се предоставя като част от отчета по ал. 2. По отношение на съхраняваните в Банката парични средства, ПИБ АД изготвя и предоставя на клиента информация относно извършените платежни

операции по сметката съгласно Общите условия на ПИБ АД за откриване и водене на банкови сметки и за предоставяне на платежни услуги или в обща банкова сметка.

**(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. В случай че в договора няма изрично уговорени срокове, отчетите се изпращат:

1. 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 финансиран с дълг портфейл– най-малко веднъж месечно.

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

**(4)** 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 и предоставяне на регистрационни услуги, свързани с придобиване на финансови инструменти.

**(5)** 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. 60.** Банката има право да предоставя информация на клиент, която не е адресирана лично до него, в писмена форма чрез обявление на интернет страницата „Инвестиционни услуги и дейности“, в банковите си салони, изпращане на електронно съобщение, в периодични отчети, по телефон, електронна поща, на адрес за кореспонденция или по друг подходящ начин, определен от нея, в това число и обявление на интернет страницата на Банката на адрес

www.fibank.bg, или чрез друг траен носител по преценка на Банката

**Чл. 61.** 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. 62.** В случай че се установи факт или възникне сериозно съмнение за изпиране на пари или финансиране на тероризъм, 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. 63. (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.

**Чл. 64. (1)** Дължимото възнаграждение се изплаща в срок до 3 (три) дни след

изпълнението на сделката, освен ако страните са уговорили друго.

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

## **XI. РАЗНОСКИ, ЛИХВИ И ОБЕЗЩЕТЕНИЕ**

**Чл. 65.** Клиентът е длъжен, при поискване от страна на Банката, да й предостави средствата, необходими за сключването и/или изпълнението на сделката и/или услугата, както и да й заплати направените разноси, заедно с лихвите и обезщетение за вредите, които е претърпяла във връзка с изпълнението им.

**Чл. 66.** Ако изпълнението на отделна сделка и/или услуга стане невъзможно по независещи от двете страни причини, в този случай страните прекратяват поръчката, по взаимно съгласие, като клиентът е длъжен да заплати на Банката направените разноси и възнаграждение, съответно на извършената работа.

## **XII. РИСК И ОТГОВОРНОСТИ**

**Чл. 67.** Рискът, свързан с инвестирането и сделките с финансови инструменти се носи от клиента.

**Чл. 68.** Банката носи отговорност за съхранението на депозираните при нея финансови инструменти, парични средства и придобитите резултати от сделките.

**Чл. 69.** Отговорността на страните за неизпълнението на договорните им задължения се определя с конкретния договор.

## **XIII. ПРОМЯНА И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРНИТЕ ОТНОШЕНИЯ**

**Чл. 70. (1)** Настоящите Общи условия, приложенията към тях и Тарифата могат да бъдат изменяни и допълвани с решение на Управителния съвет на Банката. ПИБ АД осигурява документите с предстоящите промени на всеки клиент, който може да ги получи при поискване на хартиен носител в офис на Банката, както и на електронен носител в достъпен и удобен за съхранение вид, като ги публикува на интернет страницата на Банката

на адрес [www.fibank.bg](http://www.fibank.bg) (вкл. информация за датата на приемането и на влизането им в сила) предварително в едномесечен срок преди влизане в сила на съответната промяна.

**(2)** В случай че клиентът не е съгласен с промените, той има право да прекрати договора (без да дължи обезщетение или неустойка във връзка с прекратяването поради промени в настоящите Общи условия и/или Тарифата относно такси и комисиони по сделки, операции и/или други услуги, свързани с финансови инструменти, предмет на сключен договор между ПИБ АД и клиента, с изключение на разноските, свързани с притежаваните от него активи) преди датата, на която е предложено промените да влязат в сила, с писмено нареждане без предизвестие, след като погаси изцяло задълженията си към Банката, като страните уреждат взаимоотношенията си без неоснователно забавяне и не по-късно от 7 (седем) дни, считано от датата на получаване на нареждането на клиента. Договорът се прекратява, при условие че страните са погасили изцяло задълженията помежду си.

**(3)** Ако Клиентът не прекрати договора до датата на влизане в сила на промените, се счита че той ги е приел и е обвързан от тях.

**(4)** Алинея 2 от настоящия член не се прилага по отношение на прекратяването на сключените договори за регистрационни услуги и дейности, предоставяни от Банката.

**Чл. 71. (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.72.(1)** Договорните отношения се прекратяват:

1. с изтичане срока на конкретния договор;
2. предсрочно, по взаимно съгласие на страните, изразено в писмена форма;
3. едностранно, от която и да е от страните с 10-дневно писмено предизвестие до другата страна;

4. едностранно от клиента в случая на чл. 70, ал. 2 по-горе с писмено нареждане без предизвестие;

5. при смърт или поставяне под запрещение на клиента - физическо лице;

6. при прекратяване на юридическото лице на клиента или на Банката;

на други основания, предвидени в закона.

7. на други основания, предвидени в закона.

**(2)** Банката има право едностранно да прекрати договор за инвестиционни услуги и дейности, сключен при настоящите Общи условия без предизвестие, както и да прекрати всички предоставяни инвестиционни услуги, поради неизпълнение на което и да е от задълженията на Клиента, поети с договора и/или настоящите Общи условия. При включването на Клиента в санкционни списъци, в т.ч. на Съвета за сигурност на ООН, Европейския съюз, Службата за контрол на чуждестранните активи (OFAC) към Министерство на финансите на САЩ, на Министерството на финансите и Националната агенция за приходите на Р България или в други ограничителни списъци, вкл. съгласно Закона за мерките срещу изпирането на пари и Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, Банката има право освен посоченото по-горе и да предприеме други действия в съответствие със законовите разпоредби и/или дадените от компетентните органи разпореджения. При прекратяване на Договора по реда на тази алинея Банката не дължи на Клиента възстановяване на авансово платени такси.

**Чл. 73. (1)** Банката отказва да сключи договор, както и да изпълни поръчка на клиент за сделка с финансови инструменти или регистрационна услуга, освен в изрично посочените в настоящите Общи условия и приложенията към тях случаи, също и 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.

**Чл. 74. (1)** Независимо от основанието за 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. ДОПЪЛНИТЕЛНИ УСЛОВИЯ**

**Чл. 75.** Като администратор на лични данни Първа инвестиционна банка АД действа в съответствие със законодателството на ЕС и Р България, в т.ч. с изискванията на Регламент (ЕС) 2016/679 на ЕП и на Съвета от 27 април 2016 г. относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни (Общ регламент относно защитата на данните - ОРЗД). Личните данни на клиентите се обработват законосъобразно при наличие на поне едно от условията по чл. 6, пар. 1 от ОРЗД. Банката осигурява на всеки клиент документ с Информация относно обработване на лични данни, съдържащ изискуемата от Закона и чл. 13 и чл. 14 от ОРЗД информация. При необходимост Банката обновява предоставяната информация, като последната версия може да бъде намерена на хартиен или друг траен носител по всяко време в банковите

салони и на интернет страницата на Първа инвестиционна банка АД на адрес [www.fibank.bg](http://www.fibank.bg).

С подписване на договор за съответната услуга, включително от разстояние чрез установените средства за достъп и идентификация, клиентът декларира че е получил и се е запознал с информацията за:

- Първа инвестиционна банка АД като администратор на лични данни и длъжностното лице по защита на данните на Банката;

- целите на обработването, за което личните данни са предназначени, както и правното основание за обработването, сроковете за съхранение от Банката и евентуалните последствия, в случай че не предостави тези данни;

- какви са правата му във връзка с обработването и защитата на личните му данни и как да ги упражни;

- получателите, на които личните му данни могат да бъдат предоставяни от Банката в позволените от закона случаи.

#### **XV. ЖАЛБИ.РАЗРЕШАВАНЕ НА СПОРОВЕ. ПРИЛОЖИМО ПРАВО**

**Чл. 76. (1)** Клиентът има право да подаде жалба в писмена форма във връзка с извършването на услугите, предмет на настоящите Общи условия. ПИБ АД е осигурила възможност за онлайн подаване на жалба, съгласно Процедурата за подаване на възражения (жалби) от клиенти, обявена на интернет страницата ѝ на адрес [www.fibank.bg](http://www.fibank.bg). Към жалбата си той следва да приложи всички данни и документи, удостоверяващи основателността ѝ. С оглед обективното разглеждане на жалбата, решаване на спора и евентуалното коригиране на грешки, Банката има право да поиска от клиента предоставянето на допълнителни данни и документи.

**(2)** Банката се произнася и уведомява писмено клиента за становището си по жалбата в срок до 15 (петнадесет) работни дни от датата на получаването ѝ от Банката, освен ако се налага удължаване на този срок, за което клиентът писмено ще бъде уведомен.

**(3)** В случай че Банката не се произнесе по жалбата в съответния срок, вкл. и при условия на удължаването му, както и ако клиентът не е съгласен със становището на Банката, той има право да отнесе спора за разглеждане от Секторната помирителна комисия за разглеждане на спорове в областта на дейностите и услугите по чл. 6, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти и на дейностите и услугите по чл. 86, ал. 1 и ал. 2 от Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране, включително и при предоставянето на финансови услуги от разстояние в тези сектори към Комисията за защита на потребителите на адрес:

гр. София 1000, ул. „Врабча“ № 1, ет. 3, 4 и 5, телефон: +359 2 9330590, електронна поща: adr.finmarkets@kzp.bg, интернет страница: www.kzp.bg.

или да използва платформата за онлайн решаване на спорове (ОПС) на адрес:

<https://webgate.ec.europa.eu>.

**(4)** За неуредените в Договора и настоящите Общи условия въпроси, се прилагат приложимите актове от действащото българско законодателство, както и актовете на Европейския съюз.

**(5)** Всички спорове, възникнали между страните във връзка с изпълнението или тълкуването на Договора и настоящите Общи условия, се решават по взаимно съгласие на страните, а ако такова не бъде постигнато, всяка от страните може да отнесе спора за решаване пред компетентния български съд.

## **XVI. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

**§1.** Настоящите Общи условия са съставени в съответствие с изискванията на Закона за пазарите на финансови инструменти (Обн. ДВ, бр. 15 от 16.02.2018 г.) и Делегиран регламент (ЕС) 2017/565.

**§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 ПИБ АД предприема, за да гарантира финансовите инструменти или пари на клиенти и на системите за компенсиране на инвеститорите или гарантиране на влоговете;

**6.** Условия на Първа инвестиционна банка АД, приложими към сключване на договори с клиенти от разстояние и подаване на нареждания за сделки и трансакции с финансови инструменти чрез дистанционни способи.

**§3.** Настоящите Общи условия са изготвени на основание чл. 82 от ЗПФИ и са приети от Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД с решение от 15.05.2018 г. и влизат в сила от 16.06.2018 г., считано от датата на влизане в сила, се отменят Общите условия, приложими към договори с клиенти на Първа инвестиционна банка АД за инвестиционни услуги и дейности с финансови инструменти, последно изменени с решение от 02.08.2016 г., в сила от 05.09.2016 г.

**§4.** Настоящите Общи условия са изменени и допълнени с решение от 08.12.2020 г., в сила от 12.01.2021 г.; изменени и допълнени с решение на Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД от 06.02.2024г., в сила от 06.03.2024г.