

# ОБЩИ УСЛОВИЯ НА "АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ" АД, ПРИЛОЖИМИ КЪМ ДОГОВОРИТЕ С КЛИЕНТИ ПО СДЕЛКИ С ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

## СЪДЪРЖАНИЕ

### I. ВЪВЕДЕНИЕ

1. Данни за инвестиционния посредник
2. Дефиниции
3. Общи положения

### II. ПРЕДДОГОВОРНА ИНФОРМАЦИЯ

1. Изисквания към предоставяната информация
2. Уведомление за системата за компенсиране
3. Описания на финансовите инструменти
4. Предупреждение за риск
5. Оценка за подходяща услуга
6. Конфликт на интереси
7. Политика за изпълнение на нареждания
8. Начини за предоставяне на информация

### III. ОБЩИ ИЗИСКВАНИЯ И ОГРАНИЧЕНИЯ КЪМ ДЕЙНОСТТА НА АББ КАТО ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК

1. Сключване на договор
2. Дължимата грижа
3. Общи задължения
4. Изпълнение на нареждания. Обединяване на нареждания.
5. Инвестиционни съвети
6. Забрани

### IV. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА СТРАНИТЕ ПО ДОГОВОРА

1. Общи разпоредби. Отговорност
2. Съхранение и трансфери
3. Потвърждения и отчетност
4. Възнаграждение и разноски

### V. СПЕЦИФИЧНИ УСЛОВИЯ ПРИ ПОПЕЧИТЕЛСКАТА ДЕЙНОСТ

### VI. СПЕЦИФИЧНИ УСЛОВИЯ ПРИ ТЪРГОВИЯ ЧРЕЗ ЕЛЕКТРОННА СИСТЕМА

### VII. ВЪЗЛАГАНЕ НА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ТРЕТО ЛИЦЕ

### VIII. ПРОМЕНИ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРИТЕ

### IX. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПЪЛНЕНИЕ НА ОБЩИТЕ УСЛОВИЯ И НА ТАРИФАТА

### X. УРЕЖДАНЕ НА СПОРОВЕ ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

## I. ВЪВЕДЕНИЕ

На основание Закона за кредитните институции и Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ), във връзка с чл. 298 и чл. 348 - 360 от Търговския закон, Управителният съвет на „АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД прие следните Общи условия, приложими към договорите с клиенти по сделки с финансови инструменти:

### 1. ДАННИ ЗА ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК

1.1. „АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД (наричана за краткост АББ, банката или инвестиционния посредник) е акционерно дружество, вписано в Търговския регистър, воден от Агенция по вписванията под ЕИК 128001319, със седалище и адрес на управление: гр. София, община Столична, район „Лозенец“, ул. „Сребърна“ № 16, телефон: +35929215487; e-mail: admin@bank.allianz.bg; електронна страница: www.allianz.bg.

1.2. „АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД е вписана в регистъра на инвестиционните посредници, воден от Комисията за финансов надзор, с партида 03-0136 от 20.10.1997г.

1.3. „Алианц Банк България“ АД има пълен лиценз издаден от Българска народна банка за извършване на банкови дейности съгласно Заповед №РД22-2258/16.11.2009 г. и Заповед № БНБ-65190/18.04.2017г. за актуализиране на лиценза за извършване на банкова дейност съгласно изискванията на Закона за кредитните институции.

1.4. „Алианц Банк България“ АД има право да предоставя услуги и/или извършва дейности по чл.6, ал.2 и ал.3 от Закона за пазарите на финансови инструменти

1.5. Надзорът върху дейността на АББ като инвестиционен посредник се осъществява от Комисията за финансов надзор (КФН), със седалище и адрес: гр. София 1000, ул. „Будапеща“ № 16, централа: 02 9404 999; e-mail: bg\_fsc@fsc.bg; подаване на жалби и документи: e-mail: delovodstvo@fsc.bg; www.fsc.bg.

1.6. АББ е член на „Българска фондова борса – София“ АД и член на „Централен депозитар“ АД.

Езици, на които клиентът може да поддържа връзка с АББ и да получава документи и информация от нея: български език. За чуждестранни клиенти информация може да бъде предоставяна на английски език.

**„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД в качеството си на инвестиционен посредник предупреждава своите клиенти, че инвестициите във финансови инструменти могат да носят освен доходност и риск от загуби. Задължително е всички Клиенти да се запознаят подробно с Рискове относно финансовите инструменти, за които клиентите на „АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД могат да подават нареждания, които ще Ви бъдат предоставени заедно с тези Общи условия. За допълнителна информация или в случай, че Клиентът не е сигурен, че докрай разбира рисковете, моля да се свържете с наш служител на тел. 02 9215481 и/или на електронна поща: c.market@bank.allianz.bg**

### 2. ДЕФИНИЦИИ

2.1. По смисъла на настоящите Общи условия (ОУ):

а) **„Клиент“** е физическо или юридическо лице, което се ползва от инвестиционни и/или допълнителни услуги, предоставяни от инвестиционния посредник.

- **„Професионален клиент“** е клиент, който притежава опит, знания и умения, за да взема самостоятелно инвестиционни решения и правилно да оценява рисковете, свързани с инвестирането, и който отговаря на критериите съгласно приложението към §1 т.10 от ЗПФИ.
- **„Непрофесионален клиент“** е клиент, който не е определен като професионален клиент или като приемлива насрещна страна.

- **"Приемлива насрещна страна"** е инвестиционен посредник, кредитна институция, застрахователно дружество, колективна инвестиционна схема, управляващо дружество, пенсионен фонд, пенсионноосигурително дружество, други финансови институции, които имат лиценз или са регулирани от законодателството на Европейския съюз и на държавите членки, националните правителства, държавни органи, които управляват държавен дълг, централни банки и международни институции, както и такива лица от трети държави, спрямо които се прилагат изисквания, еквивалентни на изискванията на законодателството на Европейския съюз за приемливи насрещни страни могат да се считат и други лица, които отговарят на определените с чл. 71 от Делегиран регламент (ЕС) № 2017/565 изисквания, включително лица от трети държави.

б) **"Финансови инструменти"** са:

1. прехвърлими ценни книжа - са класовете ценни книжа, регистрирани по сметки в централен депозитар на ценни книжа, които могат да се търгуват на капиталовия пазар, с изключение на платежните инструменти, като:

а) акции в дружества и други ценни книжа, еквивалентни на акции в капиталови дружества и други юридически лица, както и депозитарни разписки за акции;

б) облигации и други форми на секюритизиран дълг, включително депозитарни разписки за такива ценни книжа;

в) други ценни книжа, които дават право за придобиване или продажба на такива прехвърлими ценни книжа или които водят до паричен сетълмент, определен въз основа на прехвърлими ценни книжа, валути, лихвени проценти или доходност, стоки или други индекси или показатели.

2. инструменти на паричния пазар;

3. дялове на предприятия за колективно инвестиране;

4. опции, фючърси, суапи, форуърдни лихвени споразумения и всякакви други деривативни договори, свързани с ценни книжа, с валути (с изключение на определените съгласно чл. 10 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 на Комисията от 25 април 2016 година за допълване на Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на организационните изисквания и условията за извършване на дейност от инвестиционните посредници и за даването на определения за целите на посочената директива (Делегиран регламент (ЕС) № 2017/565) (ОВ L 87/1 от 31 март 2017 г.), с лихвени проценти или с доходност, с квоти за емисии или с други деривативни инструменти, финансови индекси или финансови показатели, които са със сетълмент с физическа доставка или с паричен сетълмент;

5. опции, фючърси, суапи, форуърдни договори и всякакви други деривативни договори, свързани със стоки, за които трябва да се извърши паричен сетълмент или за които може да се извърши паричен сетълмент по искане на една от страните извън случаите на неизпълнение или друго основание за прекратяване на договора;

6. опции, фючърси, суапи и всеки друг деривативен договор, свързан със стоки, по които може да се извърши сетълмент с физическа доставка, когато те се търгуват на регулиран пазар, многостранна система за търговия (МСТ) или организирана система за търговия (ОСТ), с изключение на енергийни продукти на едро, търгувани на ОСТ със сетълмент с физическа доставка, определени съгласно чл. 5 от Делегиран регламент (ЕС) № 2017/565;

7. опции, фючърси, суапи, форуърдни договори и всякакви други деривативни договори, свързани със стоки, по които може да се извърши сетълмент с физическа доставка, извън посочените по т. 6, които не са за търговски цели и имат характеристиките на други деривативни финансови инструменти съгласно чл. 7, параграф 1, 2 и 4 от Делегиран регламент (ЕС) № 2017/565;

8. деривативни финансови инструменти за прехвърляне на кредитен риск;

9. договори за разлики;

10. опции, фючърси, суапи, форуърдни лихвени споразумения, както и всякакви други деривативни договори, свързани с изменения в климата, ставки за навло или инфлационни проценти или други официални икономически статистически показатели, за които трябва да се извърши паричен сетълмент или за които може да се извърши паричен сетълмент по искане на една от страните (извън случаите на неизпълнение или друго основание за прекратяване на договора), както и всякакви други деривативни договори, свързани с активи, права, задължения, индекси и показатели, извън посочените по този член, които имат характеристиките на други деривативни финансови инструменти в зависимост от това дали се търгуват на регулиран пазар, МСТ или ОСТ, определени съгласно чл. 7, параграф 3 и чл. 8 от Делегиран регламент (ЕС) № 2017/565;

в) **"Услуги"** означава дейността на АББ като инвестиционен посредник по предоставяне на една или повече инвестиционни услуги и/или извършване една или повече инвестиционни дейности по чл. 6, ал. 2 и 3 от ЗПФИ, включително по изпълнение на сделки и търговия с публично или частно търгувани финансови инструменти, както и предоставянето на свързани с тях услуги и информация.

г) **"Изпълнение на нареждания за сметка на клиенти"** е извършване на действия, насочени към сключване на договори за покупка или продажба на един или повече финансови инструменти от името и за сметка на клиент, включително сключването на договори за продажба на финансови инструменти, емитирани от инвестиционен посредник или кредитна институция, в момента на тяхното емитиране.

д) **"Нареждане"** означава поръчка, която клиентът дава на АББ за закупуване или продажба на финансов инструмент или всяка друга сключена между тях сделка, която се осъществява съгласно настоящите ОУ.

е) **"Извършване на сделки за собствена сметка"** е извършване на търговия със собствени средства, водеща до сключването на сделка с един или повече видове финансови инструменти.

ж) **"Систематичен участник"** е инвестиционен посредник, който, без да организира многостранна система, по организиран, редовен и систематичен начин в съответствие с критериите съгласно чл. 12-17 от Делегиран регламент (ЕС) № 2017/565 извършва значителна по обем търговия за собствена сметка с финансови инструменти, като изпълнява клиентски нареждания извън регулиран пазар, МСТ или ОСТ, когато посочените критерии са налице едновременно или когато инвестиционният посредник избере да прилага режима, уреждащ дейността на систематичните участници.

з) **"Многостранна система за търговия"** е многостранна система, организирана от инвестиционен посредник или пазарен оператор, която обединява многобройни интереси на трети лица за покупка и продажба на финансови инструменти – в рамките на самата система и в съответствие с нейните недискреционни правила – по начин, който води до сключването на договор в съответствие с част втора от ЗПФИ.

и) **"Място на изпълнение"** означава регулиран пазар, многостранна система за търговия, организирана система за търговия, систематичен участник или маркет мейкър, или друг доставчик на ликвидност, или субект, който изпълнява функции в трета държава, сходни с функциите изпълнявани от някой от по-горните субекти.

к) **"Вътрешна информация"** е конкретна информация, която не е публично огласена, отнасяща се пряко или непряко до един или повече емитенти на финансови инструменти или до един или повече финансови инструменти, ако публичното ѝ огласяване може да окаже съществено влияние върху цената на тези финансови инструменти или на цената на свързани с тях дериватни финансови инструменти.

л) **"Траен носител"** означава средство за предоставяне на информация на клиент, което позволява на клиента да запази информацията, адресирана лично до него, по начин, позволяващ последващо запознаване с нея за период от време, адекватен за целите на

предоставяне на информацията и позволяващ възпроизвеждане на съхранената информация без промени.

м) „Тарифата“ означава Тарифата на АББ за лихви, такси и комисиони – съответно за физически или юридически лица.

2.2. Използваните в настоящите ОУ думи и изрази с правнотехническо значение, които не са дефинирани в т. 2.1. или в конкретен договор с клиента, имат значението, което им придава ЗПФИ, Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 на Комисията от 25 април 2016 г., Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК), Закона срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти (ЗПЗФИ) и актовете по тяхното прилагане.

### **3. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ**

3.1. Настоящите ОУ уреждат правоотношенията между АББ и нейните клиенти във връзка с дейността ѝ като инвестиционен посредник по предоставяне на една или повече инвестиционни услуги и/или извършване на една или повече инвестиционни дейности по чл. 6, ал. 2 и 3 от ЗПФИ с предмет – сделки с финансови инструменти.

3.2. Настоящите ОУ са приложими към договорите с клиенти във връзка с посочените по-долу сделки с финансови инструменти, които АББ осъществява в рамките на предмета си на дейност и съгласно действащото законодателство:

а) извършване на покупко – продажби и други възмездни сделки с финансови инструменти с трети лица по нареждане на свой клиент и за негова сметка – АББ действа като комисионер от свое име или като доверител от името на клиента срещу възнаграждение;

б) извършване на покупко – продажби и други възмездни сделки с финансови инструменти от собствения портфейл на АББ – АББ е крайният контрагент на своя клиент и сключва сделката с клиента за своя сметка;

в) попечителство на финансови инструменти - АББ държи (съхранява) финансови инструменти и/или парични средства, получени или придобити за сметка на клиент във връзка с финансови инструменти, в депозитарна институция относно финансови инструменти и/или при лице по чл. 93, ал.1 от ЗПФИ – относно паричните средства, и извършва договорени с клиента управителни действия относно финансовите инструменти;

3.2.1. Клиентът има възможност да ползва всяка една от посочените в чл.3.2. поотделно. В случай, че инвестиционна услуга се предоставя заедно с друга услуга или продукт като част от пакет или като условие по договор или пакет, предложени на непрофесионален клиент, ИП му представя информация за разходите и таксите за всяка част от пакета поотделно. Когато съществува вероятност рисковете, произтичащи от предоставянето на услугата заедно с друга услуга или продукт като част от пакет или като условие по същия договор или пакет, предложени на непрофесионален клиент, да са различни от рисковете, свързани с отделните части, ИП предоставя подходящо описание на отделните части и на начина, по който взаимодействието между тях се отразява на рисковете.

3.3. Настоящите Общи условия намират съответно приложение и спрямо допълнителните услуги, предоставяни от АББ по чл. 6, ал. 3 от ЗПФИ.

3.4. Преди сключване на договор с клиент АББ предоставя възможност на потенциалните клиенти да се запознаят с ОУ и Тарифата на АББ, които се излагат на видно и достъпно място в помещенията, в които се приемат клиенти и се публикуват на интернет страницата на АББ.

3.5. Настоящите ОУ и Тарифата стават неразделна част от договора с клиента, само ако той писмено потвърди, че ги приема (което потвърждение може да представлява и изрична клауза в подписания между АББ и клиента договор) в частта си, в която са относими или свързани със съответните услуги по т. 3.2. и не противоречат на изрични клаузи в договора.

3.6. Настоящите ОУ обвързват АББ и клиента докато не бъдат изменени, допълнени или заменени, както и доколкото между страните са в сила конкретни договори относно финансови инструменти.

3.7. Преди сключване на договор, съответно - предоставяне на инвестиционна услуга и/или дейност, АББ категоризира клиента, съгласно условията на Правилата на АББ за класификация на клиентите, след което уведомява клиентите си за:

а) техният статут на професионален или непрофесионален клиент, както и за обстоятелствата, при които могат да бъдат определени като приемлива насрещна страна;

б) правото им да поискат различен от дадения им статут, включително - промяна в условията на договора с цел осигуряване по-висока степен на защита, в съответствие с изискванията на Правилата на АББ за класификация на клиентите;

в) ограниченията на тяхната защита при определянето им по друг начин;

г) отговорността, която носят за това да информират АББ за всяка промяна, която би могла да повлияе на тяхната категоризация.

3.8. Конкретният договор с клиента задължително съдържа поне:

- индивидуализиращите данни на лицата, които сключват договора, вкл. качеството на лицето/а, представляващо/и АББ, дата и място на сключване;
- основни права и задължения на страните по договора;
- клауза, че клиентът е запознат с действащите към момента ОУ (ако договорът се сключва при общи условия), с актуалната към момента Тарифа на АББ, декларация, че е получил информацията, която АББ е длъжна да му представи, съгласно ЗПФИ и подзаконовите нормативни актове по прилагането му, както и че е наясно с рисковете, свързани с инвестирането и сделките с финансови инструменти;
- информация за начините за разумно и справедливо уреждане на споровете;
- редът, начините и сроковете за уреждане на отношенията с клиента при:
  - нареждане от клиента за изплащане на парични средства и/или прехвърляне на финансови инструменти по време на действие на договора;
  - прекратяване на договорните правоотношения;
- условията за прехвърляне на клиентските финансови инструменти в депозитарна институция в съответствие с правилата на депозитарната институция по подсметка на клиента при друго лице, посочено от клиента предварително или след прекратяване на договорните правоотношения, в определен в общите условия или в договора срок, или по лична сметка на клиента, включително чрез откриване на нова сметка.

3.9.1. Във връзка с предоставянето на инвестиционни или допълнителни услуги на клиент е допустимо АББ да заплаща, съответно да предоставя и получава, възнаграждение, комисиона или непарична облага, само когато:

- възнаграждението, комисионата или непаричната облага са платени или предоставени от или на клиента или негов представител;
- възнаграждението, комисионата или непаричната облага са платени или предоставени от или на трето лице или негов представител, ако са налице следните условия:

а) съществуването, естеството и размерът на възнаграждението, комисионата или непаричната облага са посочени на клиента ясно, по достъпен начин, точно и разбираемо, преди предоставянето на съответната инвестиционна или допълнителна услуга, а когато размерът не може да се определи, е посочен начинът за неговото изчисляване;

б) заплащането, съответно предоставянето, на възнаграждението, комисионата или непаричната облага, е с оглед на подобряване на качеството на услугата и не нарушава задължението на АББ да действа честно, коректно, професионално и в най-добър интерес на клиента;

в) присъщи такси, които осигуряват или са необходими с оглед предоставянето на инвестиционните услуги като разходи за попечителски услуги, такси за сетълмент и обмен

на валута, хонорари за правни услуги и публични такси и които по своя характер не водят до възникване на конфликт със задължението на АББ да действа честно, справедливо и професионално в най-добър интерес на клиента.

3.9.2. АББ е изпълнила задължението си по т. 3.9.1. б. "а", когато честно, справедливо и в интерес на клиента:

- представя съществените условия на договорите относно възнаграждението, комисионата или непаричната облага в обобщена форма;

- предоставя детайлна информация относно възнаграждението, комисионата или непаричната облага съгласно тези ОУ.

3.10. АББ обявява в Тарифа, изложена на видно и достъпно място в помещенията, достъпни за клиенти, както и на интернет страницата си, стандартното си комисионно възнаграждение по различните видове договори с клиенти, както и вида и размера на разходите за клиентите, ако те не се включват във възнаграждението.

3.11. АББ публикува на видно и достъпно място в помещенията, достъпни за клиенти, както и на интернет страницата си всяко изменение и/или допълнение на ОУ и/или Тарифата, съдържащи информация за датата на тяхното приемане и датата на влизане в сила. Публикуването на ОУ се извършва в срок не по-кратък от 1 месец преди влизането в сила на съответните изменения и допълнения.

3.12. АББ включва в договора по чл. 82, ал.1 от ЗПФИ информация за реда и начина за приемане на изменения и допълнения в приложимите към него ОУ и/или Тарифа.

3.13. При несъгласие с измененията и допълненията в ОУ и/или Тарифата клиентът има право да прекрати договора без предизвестие преди датата на влизане в сила на ОУ и/или Тарифата, без да носи отговорност за неустойки и разноски, с изключение на разноските, свързани с притежаваните от него активи.

3.14. При прекратяване на договора по реда на предходната алинея инвестиционният посредник урежда отношенията си с клиента в седемдневен срок от получаване на изявлението за прекратяване.

## **II. ПРЕДДОГОВОРНА ИНФОРМАЦИЯ:**

### **1. ИЗИСКВАНИЯ КЪМ ПРЕДОСТАВЯНАТА ИНФОРМАЦИЯ**

4.1. АББ осигурява, че информацията, която дава на клиентите си, или разпространява по начин, по който може да достигне до непрофесионални клиенти или потенциални непрофесионални клиенти, в т.ч. включената в рекламните материали и публичните изявления на членовете на управителните и контролните органи и на лицата, работещи по договор за нея, е:

а) разбираема, вярна, ясна и не е подвеждаща;

б) със съдържание, отговарящо на следните условия:

- посочва наименованието на инвестиционния посредник;
- е точна и не подчертава потенциални ползи от дадена инвестиционна услуга или финансов инструмент, без едновременно да посочва ясно и на видно място съответните рискове;
- е достатъчна и е представена по разбираем начин за обичайните членове на групата, до която е адресирана или е вероятно да достигне;
- не прикрива, пропуска или омаловажава важни съобщения, изявления или предупреждения;

в) в съответствие с другите изисквания на чл. 73 и чл. 74 от Наредба № 38.

4.2. В съответствие с нормативните изисквания, когато информацията по т. 4.1. съдържа:

а) сравнение между инвестиционни или допълнителни услуги, финансови инструменти или лица, предоставящи инвестиционни или допълнителни услуги, тя трябва да отговаря на следните условия:

- сравнението да е съдържателно и представено по обективен и балансиран начин;
- да посочва източниците на информацията, използвани за сравнението;
- да включва основните факти и предположения, използвани за изготвяне на сравнението.

б) посочване на указание за предишни резултати на финансов инструмент, финансов индекс или инвестиционна услуга, тя трябва да отговаря на следните условия:

- това указание за предишни резултати не е най-открояващата се характеристика на съобщението;

- включва подходяща информация за резултатите, която обхваща непосредствено предшестващите 5 години или целия период, през който финансовият инструмент е бил предлаган, съответно финансовият индекс е бил формиран или инвестиционната услуга е била предлагана, ако този период е по-кратък от 5 години, или за по-дълъг период по преценка на инвестиционния посредник и във всички случаи информацията относно резултатите се основава на пълен период от 12 месеца;

- ясно да посочва референтния период, за който се отнася информацията и нейния източник;

- да съдържа открояващо се предупреждение, че данните се отнасят за минал период и че миналите резултати не са надежден индикатор за бъдещи резултати;

- когато указанието се основава на данни, деноминирани във валута, различна от тази на държавата членка, в която непрофесионалният клиент или потенциалният непрофесионален клиент пребивава постоянно, валутата е посочена ясно заедно с предупреждение, че печалбата може да се увеличи или намали в резултат на колебания на валутния курс;

- когато информацията е основана на брутни резултати, се посочва размерът на комисионите, таксите и другите разходи за клиентите.

в) или ако се позовава на симулирани предишни резултати, ИП гарантира, че информацията се отнася до финансов инструмент или финансов индекс и са изпълнени следните условия:

- симулираните предишни резултати се основават на действителни предишни резултати на един или повече финансови инструменти или финансови индекси, които са по същество същите като съответния финансов инструмент или са базови за този инструмент;

- по отношение на действителните предишни резултати са изпълнени условията по т.б. по-горе;

г) информация за бъдещи резултати, ИП гарантира, че са изпълнени следните условия:

- да не се основава или позовава на симулирани минали резултати;

- се основава на разумни допускания, подкрепени с обективни данни;

- когато информацията се основава на брутни резултати, ефектът от комисионите, таксите и другите разходи е оповестен;

- информацията се основава на сценарии за резултатите при различни пазарни условия (както положителни, така и отрицателни сценарии) и отразява естеството и рисковете на конкретните видове инструменти, включени в анализа;

- да съдържа открояващо се предупреждение, че тези прогнози не са надежден индикатор за бъдещите резултати.

д) позоваване на конкретно данъчно третиране, тя съдържа открояващо се указание, че данъчното третиране зависи от индивидуалните особености на всеки клиент и може да подлежи на изменение в бъдеще;

4.3. Информацията по т. 4.1. не използва името на който и да било компетентен орган по начин, който да указва или внушава гарантиране или одобрение от този орган на продуктите или услугите на инвестиционния посредник.

4.4. Своевременно, преди непрофесионален или потенциален непрофесионален клиент да бъде обвързан по силата на договор за извършване на услугите по т. 3.2., АББ го уведомява за:

- а) предлаганите от нея услуги и индивидуализиращи я данни;
- б) финансовите инструменти - предмет на предоставяните от нея инвестиционни услуги и предлаганите инвестиционни стратегии;
- в) предупреждение за рисковете, свързани с инвестиции във финансови инструменти или по отношение на конкретни инвестиционни стратегии;
- г) местата на изпълнение на сделките;
- д) основните права и задължения на клиента и на АББ в качеството ѝ на инвестиционния посредник, съответно – условията по съответния договор;
- е) видовете разходи за клиента и техният размер;
- ж) случаите, когато сметките, които съдържат пари и финансови инструменти на клиента, подлежат или ще подлежат на уредба от правото на държава, която не е държава членка;

з) за разходите и таксите по сделките (Приложение I към Общите условия), доколкото е приложима:

- общата цена, която ще бъде платена от клиента във връзка с финансовия инструмент или предоставената инвестиционна или допълнителна услуга, включително всички възнаграждения, комисиони, такси и разноски, както и всички данъци, платими чрез АББ. В случай че точната цена не може да бъде определена, АББ посочва основата за изчислението ѝ по начин, по който клиентът може да я провери и потвърди. Комисионите на АББ се посочват отделно във всеки отделен случай.

- когато някоя от частите от общата цена следва да бъде платена в чужда валута или равностойността на тази валута, се посочват валутата на плащане, курсът и разходите за обмяната;

- АББ уведомява клиента за възможността да възникнат и други разходи, включително данъци, свързани със сделките с финансови инструменти или предоставени инвестиционни услуги, които не се плащат чрез нея и не са наложени от нея;

- всички плащания към трети лица;

- правилата и начините за плащане или друго изпълнение.

3.1) Всички разходи се описват поединично и отделно и съвкупните разходи и такси се сбират и представят както в стойностно, така и в процентно изражение.

3.2) Когато изчислява разходите и таксите на предварителна база, ИП използва реално извършените разходи като представителни за очакваните разходи и такси. Ако липсва информация за реалните разходи и такси, ИП извършва разумни оценки на тези разходи. ИП извършва преглед на предварителните допускания въз основа на последващия опит и при необходимост внася корекции в тези допускания.

3.3) Инвестиционният посредник предоставя на клиента веднъж годишно в обобщен вид информацията по т. 3.1, включително разходите и таксите във връзка с инвестиционната услуга и финансовия инструмент, които не произтичат от настъпването на пазарния риск за базовия пазар, така че клиентът да разбере общите разходи, както и техният общ ефект върху възвръщаемостта на инвестицията. Инвестиционният посредник уведомява клиента за възможността по негово искане да му предостави подробна разбивка на разходите по пера.

3.4) ИП предоставя на своите клиенти илюстрация, която показва кумулативния ефект на разходите при предоставянето на инвестиционни услуги върху възвръщаемостта. Тази илюстрация се предоставя на предварителна и последваща база. ИП гарантира, че илюстрацията отговаря на следните изисквания:

- показва ефекта на общите разходи върху възвръщаемостта на инвестицията;

- показва всички очаквани резки промени или колебания на разходите; и

- се придружава от описание на илюстрацията.

3.5) Ако АББ предостави на клиента информацията относно дялове и акции на колективни инвестиционни схеми, съдържаща се в проспекта съгласно чл.69 от Директива 2009/65ЕО на Европейския парламент и Съвета от 13 юли 2009г. , уведомление за разходите и таксите по сделките не се дължи.

и) обстоятелства относно съхраняването:

- къде и от кое трето лице могат да бъдат съхранявани предоставените от клиента пари и/или финансови инструменти с посочване на отговорността на инвестиционния посредник по националното законодателство за всяко действие или бездействие на лицето, което държи клиентските пари и/или финансови инструменти, и последиците за клиента от несъстоятелност на това лице;

- възможността финансовите инструменти на клиента да бъдат съхранявани в обща сметка при трето лице, когато националното законодателство допуска такава възможност, съответно – когато не позволява финансовите инструменти на клиента, държани от трето лице, да бъдат отделени от финансовите инструменти на това трето лице или на инвестиционния посредник. АББ е длъжна да уведоми клиента като изрично му посочи рисковете, произтичащи от тези обстоятелства.

- случаите, когато сметките, които съдържат техни парични средства и/или финансови инструменти, подлежат или ще подлежат на уредба от правото на държава, която не е държава-членка по смисъла на § 1, т. 44 от Допълнителните разпоредби на ЗПФИ. АББ е длъжна изрично да уведоми клиента, като уведомлението посочва, че правата на клиента, свързани с финансовите инструменти и/или паричните средства, могат да се различават поради приложимостта на правото на трета държава.

к) обстоятелства относно:

- наличието на право на обезпечение или право на задържане върху клиентските пари и/или финансови инструменти за АББ и за условията, при които възниква или може да възникне такова право;

- наличието на право на прихващане върху клиентските пари и/или финансови инструменти за АББ и за условията, при които възниква или може да възникне такова право;

- съществуването и условията, при които АББ има или може да има право на прихващане по отношение на клиентските финансови инструменти и/или пари;

- възможността депозитарната институция да има право на обезпечение, право на задържане или на прихващане върху клиентските финансови инструменти и/или пари, когато това е приложимо.

л) други обстоятелства (ако са приложими), определени в Наредба № 38.

4.5. АББ предоставя на клиентите достатъчно информация за съответната услуга, включително за разходите за сделките и услугите, предоставени за сметка на клиента, когато това е приложимо.

4.6. При извършване на инвестиционни услуги, АББ предоставя на клиента информацията по т. 4.4. на хартиен носител или на друг траен носител или на своята интернет страница, при спазване на изискванията по т. 11.1. – т. 11.5 от настоящите ОУ.

4.7. АББ своевременно уведомява клиента за всяка съществена промяна в обстоятелствата по т. 4.4., които имат отношение към предлаганата услуга на клиента. Уведомлението се извършва на траен носител, ако информацията, за която се отнася, е била предоставена на траен носител на клиента.

4.8. АББ уведомява клиентите като предоставя съответната информация в стандартизирана форма (за случаите, в които е приложимо), и по начин, който би позволил да се разберат естеството и рисковете на инвестиционната услуга и на предлагания конкретен финансов инструмент с оглед вземане на информирано инвестиционно решение.

## **2. СИСТЕМАТА ЗА КОМПЕНСИРАНЕ И НИВО НА ЗАЩИТА**

5.1. АББ уведомява своите клиенти за съществуващата система за компенсиране на инвеститорите във финансови инструменти, включително за нейния обхват и за гарантирания размер на клиентските активи, а при поискване - предоставя данни относно условията и реда за компенсиране, включително, че:

а) компенсация за вземанията, възникнали в резултат на невъзможност на АББ в качеството ѝ на инвестиционен посредник да върне клиентските активи в съответствие със законовите и договорните условия, се изплаща от Фонда за компенсиране на инвеститорите (Фонда)

б) 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.;

в) не се изплаща компенсация на лицата, посочени в чл. 77г, ал. 2 от ЗППЦК, в т.ч. и на категоризирани като професионални клиенти;

г) не се изплаща компенсация за вземания, попадащи в хипотезата на чл.77г. ал. 3. от ЗППЦК.

5.2. Непрофесионалните клиенти се ползват с най-висока степен на защита.

5.3. АББ осигурява възможност на своите професионални клиенти да се ползват от по-висока степен на защита, каквато се предоставя на непрофесионалните клиенти.

5.4. АББ осигурява по-висока степен на защита за професионален клиент по негово искане, когато клиентът прецени, че не може правилно да оцени и управлява рисковете, свързани с инвестирането във финансови инструменти. По-високата степен на защита осигурява на клиента правото да не се смята за професионален клиент за целите на приложимия режим към дейността на АББ.

5.5. Правилата по т. 5.4. не се прилагат ако АББ прецени, че въз основа на опита, уменията и знанията на клиента може да се направи обосновано заключение, че съобразно характера на сделките или услугите, които възнамерява да ползва или да сключва, клиентът може да взема самостоятелни инвестиционни решения и да преценява рисковете, свързани с тях.

5.6. По-високата степен на защита се предоставя въз основа на писмено споразумение между АББ и професионалния клиент.

5.7. В случаите, когато в хода на извършваната дейност АББ установи, че клиент, определен като професионален, е престанал да отговаря на условията, при които е определен като професионален клиент, АББ предприема необходимите мерки за прилагане на по-високата степен на защита по отношение на този клиент съобразно Правилата на АББ за класификация на клиентите.

5.8. В случаите когато потенциален или настоящ клиент, определен като приемлива насрещна страна, поиска да не бъде третиран като такава страна и АББ се съгласи, този клиент се третира като професионален клиент, освен ако изрично не е поискал да бъде третиран като непрофесионален клиент.

### **3. ОПИСАНИЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ**

6.1. АББ предоставя на клиента общо описание на финансовите инструменти и рисковете, свързани с тях, съобразно вида на клиента – професионален, непрофесионален или приемлива насрещна страна. Описанието, съгласно изискванията на Наредба № 38 и Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 на Комисията от 25 април 2016 г. и, съдържа подробно обяснение на вида и характеристиките на конкретния вид финансов инструмент и на конкретните рискове, свързани с него, с цел да позволи на клиента да вземе информирано инвестиционно решение.

6.2. Задълженията по т. 6.1. се считат за изпълнени, когато АББ предостави на непрофесионалния клиент и потенциалния непрофесионален клиент краткия проспект относно дялове и/или акции на колективни инвестиционни схеми, съгласно чл. 69 от Директива 2009/65/ЕО на Съвета.

6.3. В случаите, когато финансовите инструменти включват гаранция или защита на капитала, АББ предоставя на непрофесионалния клиент и потенциалния непрофесионален клиент достатъчно данни и подробности за гаранта и гаранцията, позволяващи му да направи обективна оценка на гаранцията.

6.4. АББ информира непрофесионалния клиент и потенциалния непрофесионален клиент своевременно, преди предоставянето на инвестиционни услуги или допълнителни услуги, където проспектът е достъпен за публиката, когато финансовите инструменти са предмет на публично предлагане, осъществявано въз основа на публикуван проспект при спазване изискванията на Директива 2003/71/ЕО на Европейския парламент и на Съвета относно проспекта, който следва да се публикува, когато публично се предлагат ценни книжа или когато се допускат ценни книжа до търгуване, и относно изменение на Директива 2001/34/ЕО (Директива 2003/71/ЕО).

6.5. Когато финансов инструмент е съставен от два или повече различни финансови инструменти или услуги, ИП предоставя надлежно описание на правното естество на финансовия инструмент, компонентите на този инструмент и на начина, по който взаимодействието между компонентите се отразява върху риска за инвестицията.

#### **4. ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ ЗА РИСК**

7.1. АББ предоставя на клиента общо описание на рисковете, свързани с инвестиране във финансовите инструменти, съобразно вида на клиента - професионален, непрофесионален или приемлива насрещна страна. С цел да позволи на клиента да вземе информирано инвестиционно решение описанието съдържа подробно обяснение на вида и характеристиките на конкретния вид финансов инструмент и на конкретните рискове, свързани с него, както и включва съответните елементи, доколкото са приложими за конкретния вид финансов инструмент, статуса и нивото на познания на клиента, а именно:

а) посочване на рисковете, свързани с конкретния вид финансов инструмент, включително обяснение на ливъриджа и неговите последици, и рискът да се изгуби цялата направена инвестиция, включително рисковете, произтичащи от евентуална несъстоятелност на емитента или свързани с нея събития, като например споделяне на загуби;

б) нестабилността на цената на такива инструменти и евентуални ограничения на наличния пазар на такива инструменти;

в) обстоятелството, че инвеститорът може да поеме финансови и други допълнителни задължения, като резултат от сделки с финансови инструменти, включително непредвидени задължения, допълнителни към разходите за придобиване на инструментите;

г) информацията относно пречките или ограниченията пред освобождаването от инвестицията, например при неликвидни финансови инструменти или финансови инструменти с фиксиран срок на инвестицията, включително илюстрация на възможните начини за предсрочно излизане от инвестицията и последиците от всяко излизане от инвестицията, възможните ограничения и очакваните срокове за продажбата на финансовия инструмент до момента на възстановяване на първоначалните разходи по сделката за този вид финансови инструменти;

д) съдържание на описанието на рисковете, определено от Заместник-председателят, ръководещ управление "Надзор на инвестиционната дейност", наричан по-нататък "заместник-председателят".

7.2. АББ предупреждава интересуващите се лица за рисковете, свързани с инвестиции във финансови инструменти, или по отношение на конкретни инвестиционни стратегии, а именно:

*Всеки потенциален инвеститор, когато взема решение да търгува или да сключва сделки с финансови инструменти или определен продукт, на първо място трябва да прецени рисковете, присъщи на този инструмент, продукт или стратегия, свързани с него. Оценката на риска трябва да включва преценка на евентуален кредитен риск, пазарен риск, риск на ликвидността, риск свързан с лихвения процент, риск свързан с валутния курс, бизнес риск, оперативен риск и риск от неплатежоспособност, рисковете, свързани с търговия на неофициалния пазар или извън регулиран пазар, вкл. по въпроси като „гаранция“ на клиринговата къща, прозрачност на цените и възможността за закриване на позиции, риска свързан с условия*

задължения и регулаторния и правен риск. На второ място, всеки трябва да се убеди, че е запознат с цялата информация от документацията, свързана с инструмента, продукта или стратегията, в т.ч. с условията на меморандуми, проспекти за публично предлагане или допълнителни оповестявания за рискове и т.н.

7.3. Задълженията по т. 7.1. и 7.2. се считат за изпълнени, когато АББ предостави на непрофесионалния клиент и потенциалния непрофесионален клиент краткия проспект относно дялове и акции на колективни инвестиционни схеми, съгласно чл. 69 от Директива 2009/65/ЕО.

Същите задължения се считат за изпълнени и когато АББ информира съществуващ или потенциален непрофесионалния клиент къде проспектът е достъпен за публиката, в случаите когато финансовите инструменти са предмет на текущо публично предлагане, осъществявано въз основа на публикуван проспект при спазване изискванията на Директива 2003/71/ЕО на Европейския парламент и на Съвета относно проспекта, който следва да се публикува, когато публично се предлагат ценни книжа или когато се допускат ценни книжа до търгуване, и относно изменение на Директива 2001/34/ЕО (Директива 2003/71/ЕО).

7.4. АББ не поема отговорността да предоставя инвестиционни съвети за преимуществата или последиците от инвестирането в определен финансов инструмент, продукт или услуга или за общите рискове, на които клиентът може да се окаже изложен по отношение на финансов инструмент, продукт или услуга.

7.5. Рискът, свързан с инвестирането и сделките с финансови инструменти, се носи от клиента, за което АББ е длъжна да го уведоми.

## 5. ОЦЕНКА ЗА ЦЕЛЕСЪОБРАЗНОСТ

8.1. При предоставяне на инвестиционните си услуги на клиента, АББ изисква информация за неговите знания и опит относно съответните инвестиционни услуги. На базата на тази информация АББ прави оценка за целесъобразност на желаната от клиента услуга, когато това се изисква от ЗПФИ и Наредба 38 АББ изисква от клиента да актуализира тази информация. АББ изисква такъв обем информация, която е необходима за установяването на съществените факти относно клиента и ѝ дава разумни основания да счита, отчитайки същността и обхвата на предлаганата услуга, че клиентът има необходимия опит и познания, за да разбере рисковете, свързани със сделката.

8.2. АББ изисква от клиента или потенциалния клиент информация относно опита и знанията му в сферата на инвестиционната дейност, както следва:

- вида услуги, сделки и финансови инструменти, с които клиентът е запознат;
- същността, обема и честотата на сделките с финансови инструменти за сметка на клиент, както и периода, в който те ще бъдат сключвани;
- степента на образование, професия или относима предишна професия на клиента или потенциалния клиент.

АББ се ръководи от предоставената от клиента информация, освен ако знае или е трябвало да знае, че информацията е неточна, непълна или неактуална.

8.3. АББ приема нареждането без да получава от клиента информацията за извършване на оценка или без да извършва оценката за целесъобразност, когато едновременно са налице следните условия:

1. предмет на услугите са следните финансови инструменти:

а) акции, допуснати до търговия на регулиран пазар или на еквивалентен пазар на трета държава, или в МСТ, когато това са акции на дружества, с изключение на дялове на предприятия, които не са колективни инвестиционни схеми, и акции, които включват деривативен инструмент;

б) облигации или други форми на секюритизиран дълг, допуснати до търговия на регулиран пазар или на еквивалентен пазар на трета държава, или в МСТ, с изключение на

тези облигации или други форми на секюритизиран дълг с вграден деривативен инструмент или които имат структура, поради която за клиента е по-трудно да разбере свързания риск;

в) инструменти на паричния пазар с изключение на тези с вграден деривативен инструмент или които имат структура, поради която за клиента е по-трудно да разбере свързания риск;

г) акции или дялове на колективни инвестиционни схеми с изключение на структурираните предприятия за колективно инвестиране по член 36, параграф 1, втора алинея от Регламент (ЕС) № 583/2010;

д) структурирани депозити с изключение на тези със структура, поради която за клиента е по-трудно да разбере риска за възвръщаемостта или разходите от предсрочно излизане от инвестицията;

е) други несложни финансови инструменти, подобни на тези по букви „а“-„д“;

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

3. клиентът или потенциалният клиент е писмено уведомен, че инвестиционният посредник няма да извършва оценка за целесъобразност, като уведомлението може да е в стандартизиран формат;

4. инвестиционният посредник спазва изискванията по отношение на избягване на конфликт на интереси.

8.4. АББ изисква такава част от информацията по т. 8.1, която е подходяща с оглед характеристиките на клиента, същността и обхвата на услугите, които ще се предоставят, и видовете продукти или сделки, които се предвиждат, включително тяхната комплексност и свързаните с тях рискове. АББ има право да предположи, че професионален клиент разполага с нужния опит и знание, за да може да разбере присъщите рискове, свързани с тези конкретни инвестиционни услуги или сделки или видовете сделки и продукти, за които клиентът е класифициран като професионален клиент.

8.5. Въз основа на получената информация АББ преценява дали инвестиционна услуга е целесъобразна за клиента. Ако въз основа на получената по т. 8.1. информация АББ прецени, че предлаганата инвестиционна услуга няма да е целесъобразна, тя предупреждава за това писмено клиента, съответно потенциалния клиент.

8.6. В случай че клиентът, съответно потенциалният клиент, не предостави информацията по т. 8.1. или предоставената информация е недостатъчна за извършване на преценка АББ писмено уведомява клиента, съответно потенциалния клиент, че не може да прецени дали предлаганата инвестиционна услуга е целесъобразна за него.

8.7. Горепосоченият ред по т. 8.1.- 8.6. не се прилага, в случаите на отпускане на кредити или заеми по чл. 6, ал. 3, т. 2 от ЗПФИ, различни от съществуващи кредитни лимити на заеми, текущи сметки и овърдрафт на клиент.

## 6. КОНФЛИКТИ НА ИНТЕРЕСИ

9.1. Съобразно приетата Политика относно личните сделки и третиране на конфликти на интереси на „Алианц Банк България“ АД в качеството ѝ на инвестиционен посредник, при извършване на услуги и дейности по т. 3.2. АББ предприема всички необходими действия за установяване на потенциалните конфликти на интереси между:

а) нея и всички лица, които работят по договор за нея, в т.ч.и свързаните с нея чрез контрол лица, от една страна, и клиентите ѝ, от друга страна;

б) отделните ѝ клиенти.

9.2. Конфликт на интереси е ситуация, която възниква във връзка с предоставяне на инвестиционни и/или допълнителни услуги от АББ в качеството ѝ на инвестиционния посредник и може да накърни интереса на клиент, включително следните ситуации, когато АББ:

- има възможност да реализира финансова печалба или да избегне финансова загуба за сметка на клиента;

- има интерес от резултата от предоставяната услуга на клиента или от осъществяваната сделка за сметка на клиента, който е различен от интереса на клиента от този резултат;

- има финансов или друг стимул да предпочете интереса на клиент или група от клиенти пред интереса на друг клиент;

- осъществява същата дейност като клиента;

- получава или ще получи от лице, различно от клиента, облаги във връзка с услуга, предоставена на клиента, под формата на парични средства, стоки или услуги в нарушение на т. 3.8. или различни от стандартното възнаграждение или комисиона за тази услуга.

9.3. АББ е длъжна да създаде вътрешна организация и условия за справедливо третиране на клиентите и разкриване на информация, когато конфликтите на интереси са неизбежни, да разрешава възникнали конфликти на интереси с клиентите при отчитане законните интереси на клиентите, включително такива между клиентите и чрез търсене на взаимно приемливи решения, като третира клиентите равностойно и справедливо.

9.4. Ако въпреки прилагането на Правилата за реда и организация на АББ при осъществяване на дейност като инвестиционен посредник продължава да съществува риск за интересите на клиента, АББ не може да извършва дейност за сметка на клиент, ако не го е информирала за общото естество и/или източници на потенциалните конфликти на интереси. АББ предоставя на траен носител достатъчно подробна информация относно конфликта на интереси, която е в съответствие с характеристиките на клиента, за да може същият да вземе информирано решение относно инвестиционната или допълнителната услуга, във връзка с която възниква конфликт на интереси.

9.5. Информация за потенциалните конфликти на интереси, както и за конфликти на интереси с друг клиент, ако с това няма да се наруши съществуващо задължение за спазване на поверителност или да се застрашат интересите на другия клиент, може да се предостави на клиенти на АББ, в качеството им на инвестиционен посредник, когато е налице предварителното им писмено съгласие за това, съобразно Правилата за реда и организация на АББ при осъществяване на дейност като инвестиционен посредник.

## **7. ПОЛИТИКА ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА НАРЕЖДАНИЯ**

10.1. АББ уведомява клиентите си за Политиката на АББ за изпълнение на клиентски нареждания, както и за съществени промени в нея.

10.2. АББ изпълнява нареждането на клиента в негов най-добър интерес и с оглед постигане на възможно най-добър резултат за клиентите, съобразно приетата Политиката на АББ за изпълнение на клиентски нареждания.

10.3. АББ предоставя на непрофесионалните си клиенти на траен носител в подходящ срок преди да започне да предоставя услуги, включващи изпълнение на нареждания за тяхна сметка, следната информация за Политиката:

а) описание на относителната значимост на факторите за изпълнение;

б) списък на местата за изпълнение, на които АББ разчита в голяма степен за постигане на възможно най-добро изпълнение на нареждания на клиенти;

в) ясно и изрично предупреждение, че всички специални инструкции на клиента могат да попречат на АББ да предприеме необходимите действия за постигане на възможно най-добър резултат при изпълнение на нареждания на клиенти в съответствие с Политиката за изпълнение на клиентски нареждания, за тази част от нареждането, до която се отнасят специалните инструкции.

10.4. АББ няма право да изпълнява нареждания за сметка на клиенти, ако те не са дали своето предварително съгласие със следващата от нея Политика за изпълнение на клиентски нареждания.

10.5. По искане на клиент АББ удостоверява, че е изпълнила нарежданията съобразно обявената Политика за изпълнение на клиентски нареждания.

## 8. НАЧИНИ ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

11.1. В случаите, при които съгласно действащото законодателство се изисква предоставяне на информация на клиента на траен носител, АББ предоставя информация на хартиен носител или по друг начин, за който са спазени следните изисквания:

а) предоставянето на информацията по този начин е подходящо с оглед съществуващите или предстоящите отношения с клиента;

б) клиентът изрично е предпочел този начин за предоставяне на информация пред предоставянето ѝ на хартиен носител.

11.2. Предоставянето на информация чрез електронни средства за комуникация се счита за подходящо, ако са налице данни, че клиентът има редовен достъп до интернет, като предостави адрес на електронна поща за нуждите на установените отношения с АББ.

11.3. Когато настоящите ОУ предвиждат АББ да уведомява или информира свой клиент, това се извършва в писмена форма, като подписано от клиента копие от уведомлението или информацията остава на съхранение в АББ.

11.4. Дължимата информация може да бъде предоставяна на клиента и чрез интернет страницата на Банката при следните условия:

а) клиентът да има редовен достъп до интернет, като това обстоятелство се удостоверява с предоставяне от страна на клиента на адрес на електронна поща за нуждите на установените отношения с АББ;

б) клиентът изрично се е съгласил с този начин на предоставяне на информацията;

в) клиентът е уведомен чрез електронен способ за адреса на интернет страницата на АББ и мястото на страницата, където се намира тази информация;

г) информацията, предоставена на интернет страницата на АББ, е актуална;

д) информацията е достъпна непрекъснато на интернет страницата на АББ за времето, обикновено необходимо на клиентите да се запознаят с нея.

11.5. Ако информацията се предостави по телефона или чрез друг дистанционен способ за комуникация, ИП е длъжен да направи запис на разговора с клиента. Когато информацията се подава по друг дистанционен способ, ИП е длъжен да съхрани на електронен носител информацията, предоставена на клиента. Факс съобщенията се съхраняват на хартиен носител или електронен носител.

### III. ОБЩИ ИЗИСКВАНИЯ И ОГРАНИЧЕНИЯ КЪМ ДЕЙНОСТТА НА АББ КАТО ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК

#### 1. СКЛЮЧВАНЕ НА ДОГОВОР

12.1. За извършване на услугите по т. 3.2. АББ сключва договор с клиента в писмена форма. Договорът може да бъде сключен чрез размяна на електронни изявления, подписани съгласно Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги (ЗЕДЕУУ). Сключването на договор между АББ и клиент се извършва при спазване на съответните изисквания относно условията и **реда по чл. 82, ал. 1 от ЗПФИ.**

12.1.1. Договорът може да бъде сключен от разстояние чрез размяна на електронни изявления, подписани с електронен подпис съгласно чл.13 ЗЕДЕУУ. В този случай АББ АД проверява самоличността на клиента, съответно на неговия представител, чрез предоставени:

12.1.1.1. копие от документ за самоличност, а за клиенти – юридически лица – и копие от документи за търговска регистрация, съдържащи данни за учредяването и представителството; и

12.1.1.2. документ, включително съдържащ данни от кредитна и/или дебитна карта, издаден от кредитна институция, и/или документ, удостоверяващ начисляване или плащане на комунална услуга. От документите по предходното изречение трябва да е виден титулярят на сметката, съответно партидата.

12.1.2. Когато договoрът по т. 12.1 е сключен чрез квалифициран електронен подпис, т. 12.1.1.2 може да не се прилага.

12.1.3. С оглед удостоверяване на самоличността на клиента АББ може да изиска и допълнителни данни и/или документи. АББ отговаря за надлежната идентификация на клиента и полага всички разумни действия за установяване на самоличността на клиента.

12.1.4. Лицето по чл. 65, ал. 1 и/или ал. 2 от Наредба № 38 проверява дали са спазени изискванията по т. 12.1.1 и 12.1.2.

12.1.5. АББ съхранява цялата документация и информация, свързана с електронното изявление.

12.1.6. Предоставянето на цялата необходима информация от клиента съобразно изискванията на Наредба № 38, както и предоставянето на информация от клиента, необходима за извършването на оценка за целесъобразна услуга, може да бъде направено чрез електронно изявление, подписано от клиента с електронен подпис.

12.1.7. Документът по т.12.1.1.2 трябва да е издаден от кредитна институция, получила лиценз в държава – членка на Европейския съюз, или страна по Споразумението за Европейско икономическо пространство. Кредитната институция, издала документа по т.12.1.1.2, може да е със седалище и от държава – членка на Групата за финансово действие срещу изпирането на пари (FATF), на Азиатско-тихоокеанската група срещу изпирането на пари (APG), на Евразийската група за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма (EAG) или на Комитета от експерти по оценка на мерките срещу изпирането на пари (MONEYVAL) към Съвета на Европа.

12.1.8. Когато договoрът не е сключен чрез използване на квалифициран електронен подпис, преводите на парични средства във връзка с получаване и предоставяне на инвестиционни и допълнителни услуги на клиента по сключен договор съгласно чл. 12.1 се правят само от и към платежна сметка, водена от кредитна институция по чл.12.1 7, по която клиентът е титуляр.

12.2. Пред АББ при сключване на договора клиентът може да бъде представяван от пълномощник с нотариално заверено пълномощно, което предоставя представителна власт за извършване на управителни или разпоредителни действия с финансови инструменти. Допуска се сключване на договор с пълномощник по изречение първо, ако пълномощникът декларира, че не извършва по занятие сделки с финансови инструменти, както и че не е извършвал такива сделки в едногодишен срок преди сключване на договора. АББ съхранява в своя архив декларацията и оригиналното пълномощно по изречение първо, съответно нотариално заверен препис от него. Ако пълномощното е с многократно действие, АББ АД съхранява копие от него, заверено от пълномощника и от лице от Звеното за нормативно съответствие. Заверката се извършва с полагане на надпис „Вярно с оригинала“, дата и подпис на лицето, което извършва заверката.

12.3. АББ уведомява интересуващите се лица, че в договора могат да се съдържат клаузи, отклоняващи се от ОУ. АББ няма право да предлага клаузи в договора с клиента, отклоняващи се от ОУ, които не са в явен интерес на клиента. Ако клиентът е професионален и клаузи в договора се отклоняват от ОУ, и отклонението не е в явен интерес на клиента, договoрът трябва да посочва клаузите, които се отклоняват, както и да съдържа изявление на клиента, че той е запознат с ОУ и разбира смисъла на отклонението.

12.5. Всеки договор за извършване на услуги по т. 3.2., сключен между АББ и клиент, съдържа клауза, че клиентът е запознат с обявената предварително Тарифа за стандартните комисионни възнаграждения и разходите за клиенти, ако те не се включват във възнаграждението.

12.6. АББ може да сключва сделки с приемливи насрещни страни, без да е длъжна да спазва изискванията по т. 4.1, т. 4.5, т. 8.1-8.9, т. 10.1.-10.5. и т. 21.2. от настоящите ОУ по отношение на конкретните сделки или съответната допълнителна услуга, пряко свързана с тези сделки. Това не се прилага, ако клиентът, определен като приемлива насрещна страна, изрично поиска да не се смята за такава страна изцяло или за конкретна сделка.

12.7. АББ отказва да сключи договора за извършване на услуги по т. 3.2, както и да изпълни нареждане на клиент за сделка с финансови инструменти, ако:

- клиентът или негов представител не е представил и не е подписал всички необходими документи съгласно изискванията на Наредба № 38, 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 представяване;

- насрещната страна е представлявана от пълномощник, който декларира извършването по занятие на сделки с финансови инструменти; Това ограничение не се прилага, когато договорът се сключва от управляващо дружество, кредитна институция, инвестиционен посредник или друго лице, което има право да извършва дейност с финансови инструменти;

- това би довело до неизпълнение на изискванията на Закона за мерките срещу изпирането на пари и на актовете по прилагането му, в който случай АББ незабавно уведомява съответните органи;

- АББ не предоставя услуга, съответно не приема нареждане за сделка, водеща до задължение за представяне на отчет за сделка по Регламент (ЕС) № 600/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 година относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012, сключена от името на клиент, преди да получи LEI код за клиента - юридическо лице.

12.8. Правата и задълженията на АББ във връзка с прилагането на Закона за мерките срещу изпирането на пари, Закона за мерките срещу финансиране на тероризма и подзаконовите актове по прилагането му са подробно уредени във вътрешните правила на АББ за контрол и предотвратяване на изпирането на пари и финансиране на тероризма.

## **2. ДЪЛЖИМА ГРИЖА**

13.1. При извършването на инвестиционни услуги и дейности, както и на допълнителни услуги, за сметка на клиент АББ действа честно, справедливо и като професионалист в съответствие с най-добрите интереси на своите клиенти.

13.2. АББ е длъжна да третира равностойно и справедливо всеки свой клиент.

13.3. Когато извършва инвестиционни услуги и дейности, АББ полага дължимата грижа за интересите на своя клиент при изпълнение на договора и предприема всички достатъчни мерки да сключи сделките с финансови инструменти за сметка на клиента при най-добрите за него условия.

13.4. АББ е длъжна да спазва задължението за постигане на възможно най-добър резултат за клиента и да сключва сделките за сметка на клиента при най-добрите възможни условия.

13.5. АББ изпълнява нареждането на клиента в негов най-добър интерес, като предприема всички достатъчни мерки 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 изпълнение на нареждане, подадено от непрофесионален клиент, най-доброто изпълнение на нареждането се определя от общата стойност на сделката, включваща цената на финансовия инструмент и разходите, свързани с изпълнението. Разходите, свързани с изпълнението, включват всички разходи, които са пряко свързани с изпълнението на нареждането, включително такси за мястото на изпълнение, таксите за клиринг и сетълмент, както и други такси и възнаграждения, платени на трети лица, участващи в изпълнението на нареждането.

13.6. При конкретни инструкции от страна на клиент АББ изпълнява нареждането, следвайки тези инструкции, като ясно и предварително предупреждава клиента, че това може да попречи на АББ да осигури най-доброто изпълнение за него.

13.7. АББ е изпълнила задължението си да действа за постигане на възможно най-добър резултат за своите клиенти, ако е изпълнила нареждането или специфичен аспект на нареждането, следвайки специални инструкции на клиента.

13.8. Ако сделката е извършена при условия, които са по-благоприятни от тези, установени от клиента, цялата изгода принадлежи на клиента.

13.9. АББ е длъжна да се стреми да минимизира риска от неблагоприятни финансови резултати.

13.10. Когато АББ извършва услугите по т. 3.2. за сметка на трето лице съгласно нареждане от друг посредник, тя има право да получи информацията за третото лице, събрана от този посредник. АББ има право да получи и да се позове и на препоръките, предоставени на трето лице от другия посредник по отношение на услугата.

13.11. АББ не носи отговорност за пълнотата и точността на информацията, предоставена от посредника, съгласно чиито нареждания действа, както и за правилността на препоръките, предоставени от него на клиента. Инвестиционният посредник по т. 13.10 носи отговорност за изпълнението на нареждането, по което е сключена сделка въз основа на получените информация и препоръки.

### **3. ОБЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ**

14.1. При осъществяване на дейността си АББ пази поверените ѝ от клиента търговски тайни, включително информацията по т. 8.1, както и търговския престиж на своя клиент. АББ може да разкрива търговската тайна на клиента само по реда и при условията, предвидени в нормативен акт.

14.2. Членовете на управителните и на контролните органи на АББ, нейните служители и всички други лица, работещи за АББ във връзка с дейността ѝ като инвестиционен посредник, включително и след като вече не работят за АББ, не могат да разкриват никому, освен ако не са оправомощени за това от клиента или това се изисква от закона, както и да ползват за облагодетелстване на себе си или на други лица факти и обстоятелства, засягащи наличностите и операциите по сметките за финансови инструменти и/или пари на клиента, както и всички други факти и обстоятелства, представляващи търговска тайна, които са узнали при изпълнение на служебните и професионалните си задължения.

15.1. АББ е длъжна да притежава вътрешна организация, конкретно определена в съответните вътрешни правила на АББ, която да създаде:

- условия за извършването на инвестиционните услуги и дейности непрекъснато и редовно и в съответствие с изискванията на Закона за пазарите за финансови инструменти и актовете по прилагането му;
- условия за избягване и установяване на конфликти на интереси между нея и нейните клиенти, както и между клиентите помежду им, а когато такива конфликти възникнат - да осигури справедливо третиране на клиентите, разкриване на информация и предотвратяване увреждането на интересите на клиентите;
- условия за спазване на съществуващите правила за лични сделки в АББ като инвестиционен посредник;
- условия за съхраняване на цялата информация за извършените услуги и дейности по т. 3.2;
- в случаите, когато държи финансови инструменти и парични средства на клиенти, за условия за спазване изискванията на чл.92 и 93 от ЗПФИ;
- условия за незабавно и точно изпълнение на клиентски нареждания, както и за изпълнение на идентични нареждания по реда на постъпването им;
- условия за запазване на клиентския интерес в случаите на обединяване на нареждания;

- ефективни правила за оценка и управление на риска и за водене на счетоводна отчетност;
- ефективни правила за ограничаване на риска при възлагане на изпълнението на важни оперативни функции или услуги по т.3.2. на трето лице;
- ефективни процедури за контрол и защита на информационните системи.
- условия за прилагането на изискванията на Закона за мерките срещу изпирането на пари;
- контрол за спазването от страна на членовете на управителния и контролния орган на АББ, на брокерите и на всички други лица, които работят по договор за АББ като инвестиционен посредник на изискванията за извършване на дейност, установени в ЗПФИ и актовете по прилагането му, както и за изпълнение на поетите задължения към клиентите;
- ефективни процедури за своевременно разглеждане на жалби на клиенти, както и възможност за предотвратяване или установяване на извършени нарушения, включително в сътрудничество с Комисията за финансов надзор.

15.2. Членовете на управителния орган на АББ и лицата, които управляват дейността ѝ като инвестиционен посредник, отговарят за осъществяването на дейността в съответствие с изискванията на ЗПФИ и актовете по прилагането му.

16.1. АББ е длъжна да отдели поверените ѝ от клиенти или придобити за тяхна сметка във връзка с услугите по т. 3.2. финансови инструменти и/или пари от своя портфейл от финансови инструменти и/или пари.

16.2. АББ редовно уведомява клиентите си за наличностите и операциите по сметките за парични средства и за финансовите инструменти, които държи за тяхна сметка, и за условията на договорите.

17.1. АББ може да сключва сделки за финансиране на ценни книжа с държани от нея финансови инструменти на клиенти или по друг начин да използва за собствена сметка или за сметка на друг клиент такива финансови инструменти, само ако клиентът е дал предварително своето изрично съгласие за използване на финансовите му инструменти при определени условия и използването на финансовите инструменти се осъществява при спазване на тези условия. Съгласието следва да бъде дадено в писмена форма, ако клиентът, чиито финансови инструменти се използват, е непрофесионален. Преди да сключи сделки за финансиране с ценни книжа, отнасящи се до финансови инструменти, държани от АББ от името на клиент, или преди да използва по друг начин такива финансови инструменти за собствена сметка или за сметка на друг клиент, АББ предоставя на клиента своевременно преди използването на тези инструменти ясна, пълна и точна информация на траен носител относно задълженията и отговорностите на АББ по отношение на използването на тези финансови инструменти, включително условията за тяхното връщане и за съпътстващите рискове.

17.2. АББ може да сключва сделки за финансиране на ценни книжа с финансови инструменти на клиенти, държани в обща клиентска сметка при трето лице, или по друг начин да използва за собствена сметка или за сметка на друг клиент такива финансови клиентски инструменти, само ако са спазени изискванията по т. 17.1. и най-малко едно от следните условия:

а) всички клиенти, чиито финансови инструменти се съхраняват заедно в общата сметка, предварително са дали изрично съгласие в съответствие с т. 17.1.;

б) АББ е установила процедури, гарантиращи, че се използват само финансови инструменти на клиенти, които предварително са дали изрично съгласие за това в съответствие с т. 17.1, както и механизми за контрол относно спазването на това изискване.

17.3. В случаите по 17.2. във водената от АББ отчетност се включва информация за клиента, по чието нареждане са използвани финансовите инструменти, както и за броя на използваните финансови инструменти на всеки клиент, с оглед коректното разпределяне на евентуални загуби.

17.4. Преди да сключи сделка за финансиране на ценни книжа с предмет финансови инструменти, държани за сметка на непрофесионален клиент, или преди да използва по какъвто и да е друг начин тези финансови инструменти за своя сметка или за сметка на друг клиент, АББ предоставя на непрофесионалния клиент на траен носител и в разумен срок преди използването на финансовите инструменти ясна, пълна и точна информация за задълженията и отговорностите на АББ във връзка с използването на финансовите инструменти, включително условията за тяхното връщане и свързаните с това рискове.

18.1. АББ е длъжна да съхранява поверените ѝ от клиенти или придобити за тяхна сметка във връзка с услугите по т. 3.2. финансови инструменти и/или пари по начин, гарантиращ запазване на имуществените им права, свързани с притежаваните от тях финансови инструменти и/или пари, както и за тяхното съхранение. Конкретните условия за съхраняване и отделяне на финансови инструменти и парични средства, за уведомяване и получаване на съгласия от клиенти са уредени в т. 50.1 от настоящите ОУ и се посочват в конкретния договор.

18.2. АББ депозира паричните средства, предоставени от клиенти или получени в резултат на извършени за сметка на клиенти инвестиционни услуги, при себе си по индивидуални сметки, отделно от паричните средства на АББ. Клиентите дават писмено съгласие за това при установяване на договорни отношения с АББ.

18.3. АББ съхранява финансовите инструменти на своите клиенти в депозитарна институция по клиентски сметки към сметката на АББ или по сметки, открити към сметката на трето лице, при условия и по ред, определени с действащото законодателство. Издадени от АББ финансови инструменти, които се притежават от нейни клиенти, могат да бъдат регистрирани по клиентски подсметки към сметката на АББ в Централния депозитар или в друга депозитарна институция, ако това е приложимо. Ако в изпълнение на договор по т. 3.2. клиентът предостави на АББ налични ценни книжа, в конкретния договор се посочват мястото и начинът на тяхното съхраняване.

18.4. При извършване на сделки с държавни ценни книжа АББ спазва съответните изисквания на действащото законодателство относно реда и условията за придобиване, регистриране, изплащане и търговия с държавни ценни книжа.

18.5. При откриване на сметка за финансови инструменти на клиент при трето лице АББ полага дължимата грижа за интересите на клиента при определяне на това лице и при възлагане на същото да съхранява финансовите инструменти на клиента. АББ периодично, но най-малко веднъж годишно, преразглежда със същата грижа избора на това лице и условията, при които то съхранява финансовите инструменти на клиента.

18.6. С оглед гарантиране интересите на клиента при изпълнение на задълженията по т. 18.5. АББ отчита професионалните качества и пазарната репутация на третото лице, както и нормативните изисквания и пазарните практики, свързани с държането на такива финансови инструменти, които могат да накърнят правата на клиента.

18.7. Ако АББ предвижда съхраняването на финансови инструменти на клиент при трето лице в държава, чието законодателство предвижда специална регулация и надзор относно съхраняването на финансови инструменти за сметка на друго лице, АББ предоставя за съхранение клиентските финансови инструменти само при лице от тази държава, което подлежи на предвидените от местното законодателство регулация и надзор.

18.8. АББ носи отговорност пред клиента и е длъжна да предприеме подходящи мерки за съхраняването на неговите финансови инструменти при трето лице по начин, гарантиращ идентифициране на клиентските финансови инструменти отделно от финансовите инструменти на АББ и на третото лице, чрез водене на отделни сметки от това трето лице или чрез прилагането на други мерки, осигуряващи същото ниво на защита.

18.9. В случай, че приложимото законодателство към дейността на третото лице не позволява спазване изискванията по т. 18.7., АББ предприема подходящи мерки за гарантиране на правата на клиента във връзка със съхраняването при третото лице финансови инструменти, включително като открива отделни от своята сметка сметки за

финансовите инструменти на клиенти, които третото лице води на името на АББ, но за чужда сметка.

19.1. АББ е длъжна да води ежедневна отчетност по глава 10 от Наредба №38, в т.ч. изискуемите специални дневници, и да съхранява в продължение на пет години цялата информация и документи, свързани с дейността на АББ, в съответствие с изискванията на Закона за кредитните институции, ЗПФИ и Наредба № 38, и при конкретни условия и ред, определени във вътрешни й правила.

19.2. За държаните от нея финансови инструменти и парични средства на клиенти, АББ поддържа отчетност и води сметки за държаните клиентски активи по начин, който й позволява във всеки момент незабавно да разграничи държаните за един клиент активи от активите на останалите клиенти и от собствените й активи. Отчетността и сметките се поддържат по начин, който осигурява тяхната точност и съответствието им с държаните за клиентите финансови инструменти и парични средства.

19.3. АББ редовно съгласува отчетността и сметките, водени от нея, с тези, водени от трети лица, при които се съхраняват клиентски активи.

#### **4. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА НАРЕЖДЕНИЯ. ОБЕДИНЯВАНЕ НА НАРЕЖДЕНИЯ**

20.1. За осъществяване на сделки с финансови инструменти клиентите на АББ подават нареждания (поръчки) за извършване на сделки с финансови инструменти. Минималното съдържание на нареждането, документооборотът, редът и начините на подаване на нарежданията, включително чрез дистанционни способи за комуникация, се определят в Наредба № 38 и в действащото законодателство.

20.2. АББ е длъжна при приемане на нареждане да изиска от клиента, съответно от неговия представител, да декларира дали:

а) притежава вътрешна информация за финансовите инструменти, за които се отнася нареждането, и за техния емитент, ако финансовите инструменти, за които се отнася нареждането или на базата на които са издадени финансовите инструменти-предмет на поръчката, се търгуват на регулиран пазар;

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

в) сделката-предмет на поръчката, представлява прикрита покупка или продажба на финансови инструменти.

20.3. АББ може да приема нареждания на клиенти чрез електронна система за търговия, която гарантира спазване на нормативните изисквания и осигурява достъп на клиента до определено място за изпълнение.

20.4. Приетите и иницираните от АББ телефонни разговори, както и разговорите и съобщенията чрез електронни способи за комуникация, които се отнасят до приемането, предаването и изпълнението на нареждания на клиенти се записват. Записите се предоставят на съответния клиент при поискване. Искането за предоставяне на копия от записите на телефонни разговори/електронна комуникация се подава от клиента чрез отдел "Звено за нормативно съответствие" / отговорния служител по защита на личните данни на АББ. В искането следва ясно да е посочен период/конкретни сделки/видове финансови инструменти, нареждания, които са били предмет на обсъждане от страна на клиента и компетентен служител на АББ. В случай на отправяне на прекалено чести искания/искания за предоставяне на записи в извънредно голям обем, АББ има право да събира административна такса за подобно предоставяне, чийто размер, както и критериите за събирането й се включват в Тарифата на АББ.

21.1. Когато АББ извършва дейност по приемане и предаване на нареждания във връзка с един или повече финансови инструменти, посредничество за сключване на сделки с финансови инструменти, включително и когато предава на други лица нареждания на

свои клиенти за изпълнение, тя действа съобразно най-добрия интерес на клиента и в съответствие с приетата Политика на АББ за изпълнение на клиентски нареждания.

21.2. АББ е длъжна да изпълнява незабавно, честно и точно приетите клиентски нареждания, включително да спазва реда на постъпване на идентични нареждания. За идентични се смятат нарежданията, които са еднакви по отношение на вид, начин и срок на изпълнение и параметрите на цената.

21.3. АББ завежда по реда на постъпването им всички нареждания на своите клиенти в специален регистър, който се води на хартиен и/или магнитен носител и съдържа данните, съобразно изискванията на Наредба № 38. Разпечатка по изречение първо може да не се прави, ако АББ в края на всеки работен ден съхранява данните от регистъра на електронен (магнитен) носител, подписани с електронен подпис от лицето, въвело данните, при спазване на изискванията на Наредба № 38.

21.4. АББ изпълнява при първа възможност нарежданията на своите клиенти, освен ако това би било явно неизгодно за клиентите.

21.5. При изпълнение на нареждания на клиенти АББ полага всички разумни усилия за постигане на възможно най-добър резултат за клиента, отчитайки относителната значимост на факторите за изпълнение съобразно следните критерии: характеристиките на клиента, включително дали е определен като непрофесионален или професионален; характеристиките на нареждането на клиента; характеристиките на финансовите инструменти, предмет на нареждането; характеристиките на местата на изпълнение, към които нареждането може да бъде насочено за изпълнение.

21.6. АББ изпълнява клиентски нареждания при следните условия:

а) незабавно и точно регистриране и разпределение на нарежданията за изпълнение;

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

в) информира непрофесионалния клиент за всяко съществено затруднение, свързано с правилното изпълнение на нарежданията, незабавно при тяхното узnavане.

21.7. АББ уведомява клиента дали продава или купува финансови инструменти за своя или за чужда сметка.

21.8. В случай на подадено от клиент лимитирано нареждане с предмет акции, допуснати до търговия на регулиран пазар, което не се изпълнява незабавно при актуалните пазарни условия, АББ предприема мерки, освен ако клиентът даде изрично други нареждания, за възможно най-бързото изпълнение на това нареждане. Задължението се смята за изпълнено от АББ с предаване на лимитираното нареждане на регулиран пазар и/или многостранна система за търговия или когато нареждането е публикувано от доставчик на услуги за докладване на данни, установен в една държава членка, и може да бъде изпълнено лесно веднага щом позволят пазарните условия. *Лимитирано нареждане* е нареждане за покупка или продажба на финансови инструменти в определен обем и по определена или по-добра от нея цена. АББ може да не спазва задължението, ако обемът на нареждането не съответства на нормалния пазарен обем, при условия, определени в Наредба № 38.

21.9. АББ е длъжна да регистрира в съответен регистър по реда на сключването им сделките с финансови инструменти незабавно, но не по-късно от края на работния ден.

22.1. АББ изисква от клиент, който подава нареждане за покупка на финансови инструменти, да ѝ предостави паричните средства, необходими за плащане по сделката-предмет на нареждането, при подаване на нареждането, освен ако клиентът удостовери, че ще изпълни задължението си за плащане, както и в други случаи, предвидени в наредба.

22.2. Редът по т. 22.1. не се прилага, ако правилата на мястото на изпълнение, на което ще бъде сключена сделката, допускат сключване на сделка, при която плащането на финансовите инструменти не се осъществява едновременно с тяхното прехвърляне, и при

наличие на изрично писмено съгласие на продавача. Изключението се прилага съответно и при други прехвърлителни сделки с финансови инструменти.

23.1. Когато сделката се сключва и изпълнява на фондова борса или друг регулиран пазар на финансови инструменти, за сключването и изпълняването ѝ се прилагат правилата на съответната фондова борса или регулиран пазар, дори и ако в конкретния договор между АББ и клиента да е уговорено друго.

23.2. АББ не може да заяви за регистриране пред Централния депозитар или друга депозитарна институция прехвърляне на безналични финансови инструменти от лична сметка на клиента по клиентска подсметка към АББ, ако клиентът не е представил надлежен удостоверятелен документ за финансовите инструменти или е налице друго обстоятелство, което поражда съмнения за ненадлежна легитимация или представителна власт. АББ задържа за своя архив удостоверятелните документи и ги предава на Централния депозитар или на съответната депозитарна институция по ред, определен в действащото законодателство и в правилника на Централния депозитар или съответната депозитарна институция.

23.3. АББ не може да въвежда за изпълнение на регулиран пазар на финансови инструменти поръчки на клиент преди да е открила подсметка на клиента към своята сметка за безналични финансови инструменти при Централния депозитар или съответната депозитарна институция, ако откриването на такава сметка се изисква, съгласно Правилника на Централния депозитар или съответната депозитарна институция.

23.4. Когато АББ извършва сделки извън фондова борса или друг регулиран пазар на финансови инструменти, тя е длъжна да спазва правилата за търговия на съответните места на изпълнение на сделките и разпоредбите на действащото законодателство и да предоставя на клиентите нормативноустановената информация.

23.5. Нарездания на клиенти се изпълняват и извън регулиран пазар или многостранна система за търговия само ако клиентите са предварително уведомени и са дали изрично съгласие за това, както и само ако това е възможно съгласно действащото законодателство и Политиката за изпълнение на клиентски нареждания на АББ.

24.1. АББ може да изпълнява нареждане на клиент или сделка за собствена сметка, като ги обединява с други клиентски нареждания, само когато са спазени следните условия:

а) обединението на нарежданията и сделките е малко вероятно да е във вреда на който и да е от клиентите, чиито нареждания се обединяват;

б) АББ е разяснила на всеки клиент, чиято нареждане се обединява, че обединяването може да е неизгодно за клиента във връзка с конкретното нареждане;

в) АББ е приела и ефективно прилага правила за разделяне на нареждания (като част от Политиката за изпълнение на клиентски нареждания), които съдържат достатъчно подробни, ясни условия за справедливото разделяне на обединените нареждания и сделки, включително указваща как обемът и цената на нарежданията определят разделянето им и уреждането на случаите на частично изпълнение.

24.2. Когато АББ обединява нареждане на клиент с едно или повече други клиентски нареждания и така обединеното нареждане е изпълнено частично, тя разпределя свързаните сделки-резултат от изпълнение на нареждането, съгласно приетите от нея правила за разделяне на нареждания (като част от Политиката за изпълнение на клиентски нареждания).

24.3. Когато АББ е обединила сделка за собствена сметка с едно или повече нареждания на клиенти, няма право да разделя сключените сделки по начин, който е във вреда на клиента.

24.4. АББ прилага процедура за избягване на повторно разпределяне на сделки за собствена сметка, изпълнени съвместно с клиентски нареждания, когато това е във вреда на клиента. Процедурата по изречение първо е част от правила за разделяне на нареждания (като част от Политиката за изпълнение на клиентски нареждания).

24.5. Когато АББ обединява клиентско нареждане със сделка за собствена сметка и така обединеното нареждане е изпълнено частично, тя разпределя сделките за сметка на клиента с предимство. Ако АББ може обосновано да докаже, че без обединението не би могла да изпълни нареждането на клиента при такива изгодни за него условия или че въобще не би могла да го изпълни, тя може да разпредели сключената сделка пропорционално между себе си и клиента съобразно правила за разделяне на нареждания (като част от Политиката за изпълнение на клиентски нареждания).

## 6. ЗАБРАНИ

25. АББ няма право:

а) да извършва сделки за сметка на клиент в обем или с честота, за които според обстоятелствата може да се приеме, че се извършват изключително в интерес на АББ. Тази забрана не се прилага за сделки, за извършването на които клиентът е дал изрични инструкции по своя инициатива;

б) да купува за своя сметка финансови инструменти, за които негов клиент е подал нареждане за покупка, и да ги продава на клиента на по-висока цена от цената, на която ги е купил. Забраната се отнася и за членовете на управителните и на контролните органи на АББ, за лицата, които управляват дейността ѝ, както и за всички лица, които работят по договор за нея, и за свързаните с тях лица.

в) да извършва действия с пари и финансови инструменти на клиента, за които не е оправомощена от клиента; да използва финансовите инструменти и паричните средства на клиентите за цели, които не са свързани с дейността, която АББ извършва за тяхна сметка;

г) да продава за своя и чужда сметка финансови инструменти, които АББ и/или нейният клиент не притежават, освен при условия и по ред, предвидени в наредба по прилагането на ЗПФИ и в действащото законодателство;

д) да участва в извършването, включително като регистрационен агент, на прикрити покупки или продажби на финансови инструменти, освен в случаите, когато сделките са сключени в резултат на приемане на търгово предложение по глава единадесета, раздел II от ЗППЦК;

е) да получава част или цялата изгода, ако инвестиционният посредник е сключил и изпълнил сделката при условия, по-благоприятни от тези, които е установил клиентът;

ж) да прехвърля изпълнение на инвестиционни и допълнителни услуги за сметка на клиент към друг посредник, както и изпълнението на важни оперативни функции на трето лице, ако по този начин ще се осуети осъществяването на ефективен вътрешен контрол или възможността на комисията да реализира надзорните си функции, освен в случаите, определени с наредба;

з) да определя или събира комисионни по начини, които явно несправедливо разграничават различните места за изпълнение.

26. АББ няма право също:

а) да извършва дейност за сметка на клиент, ако не го е информирала за потенциалните конфликти на интереси, както и за конкретни конфликти на интереси с друг клиент, включително в случаите, когато: инвестиционният посредник или негов брокер е придобил или може да придобие финансовите инструменти, чието закупуване препоръчва на клиента, или когато извършва сделки за собствена сметка с тези финансови инструменти; е предвидено специално възнаграждение за инвестиционния посредник или за брокера, ако препоръчаната сделка бъде извършена; може да възникне или е възникнал конфликт с интереса на друг клиент на инвестиционния посредник; освен ако клиентът е дал изрични нареждания по своя инициатива;

б) да предоставя невярна информация, включително за цената или стойността на финансовите инструменти; за емитента; за имуществените задължения, произтичащи от сделки с финансови инструменти;

в) 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 с финансови инструменти или сделки, които са привидни, да разпространява неверни слухове, както и да извършва други заблуждаващи действия във връзка с цената или обема на сделките с финансови инструменти;

г) да сключва споразумения за предварително фиксиране на цени на финансови инструменти, включително и на цените, съдържащи се в подавани нареждания или котировки;

д) да дава пари в заем или по друг начин да предоставя кредит за закупуване на финансови инструменти, както и да продава за своя или за чужда сметка финансови инструменти, които АББ, съответно нейният клиент, не притежава, освен при условията и по реда на наредба по прилагането на ЗПФИ и в действащото законодателство. Забраната не се отнася за кредити, отпуснати от АББ в качеството ѝ на кредитна институция, а не в качеството ѝ на инвестиционен посредник;

е) да използва финансовите инструменти и паричните средства на клиенти за цели, които не са свързани с дейността, които тя извършва за тяхна сметка, включително да използва за сметка на клиент свои или на друг клиент парични средства или финансови инструменти, освен при условия и по ред, предвидени в наредба по прилагането на ЗПФИ и в действащото законодателство;

ж) да заплаща комисионни или други възнаграждения за приемане на нареждания за сделки с финансови инструменти, на искания за откриване на клиентски подсметки за финансови инструменти или на документи за регистрация в Централния депозитар или друга депозитарна институция на сделки с финансови инструменти, сключени извън регулиран пазар пряко между физически лица на лица, които не са брокери или лица, които отговарят на изискванията по чл. 3, т. 1 - 6 от Наредба № 7 на КФН за изискванията, на които трябва да отговарят физическите лица, които по договор непосредствено извършват сделки с финансови инструменти и инвестиционни консултации относно финансови инструменти, както и реда за придобиване и отнемане на правото да упражняват такава дейност, освен таксите, които инвестиционният посредник заплаща на Централния депозитар или друга депозитарна институция и на регулираните пазари на ценни книжа;

з) да сключи договор за извършване на услуги по т. 3.2, ако:

- клиентът или негов представител не е представил и не е подписал всички необходими документи, 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 представяване.

- насрещната страна е представлявана от пълномощник, който декларира извършването по занятие на сделки с финансови инструменти;

и) да изпълнява клиентски нареждания, които не отговарят на изискванията, или са подадени от пълномощник, без да са спазени условията по чл. 59 от Наредба № 38;

к) да изпълни нареждане на клиент, ако клиентът, съответно неговият представител, ако декларира, че притежава вътрешна информация или декларира, че сделката - предмет на нареждането, представлява прикрита покупка или продажба на финансови инструменти. Отказът по изречение първо се удостоверява с отделен документ, подписан от клиента;

л) да изпълни нареждане, ако е декларирано или ако установи, че финансовите инструменти-предмет на нареждането за продажба, не са налични по сметката на клиента или са блокирани в депозитарна институция, както и ако върху тях е учреден залог или е наложен запор. Забраната по отношение на заложените финансови инструменти не се прилага в случаите, когато:

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

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

Забраната по отношение на нареждане за продажба на финансови инструменти, които не са налични по сметка на клиента, не се прилага в случаите, определени в наредба по прилагането на ЗПФИ и в действащото законодателство.

м) да се отклонява от подадената нареждане, освен ако отклонението е в явен интерес на клиента. Тази забрана не се прилага за сделки, за извършването на които клиентът е дал изрични нареждания по своя инициатива;

н) да злоупотребява с информация за неизпълнени клиентски нареждания и предприема всички необходими мерки за предотвратяване на такава злоупотреба от всяко лице, което работи по договор за АББ;

о) да изпълнява нареждане на клиент или сделка за собствена сметка, като ги обединява с други клиентски нареждания, освен когато са спазени изискванията по т. 24.1. и т. 24.2. от настоящите ОУ;

п) да сключва сделки за финансиране на ценни книжа с държани от нея финансови инструменти на клиенти, включително държани в обща клиентска сметка при трето лице, или по друг начин да използва за собствена сметка или за сметка на друг клиент такива финансови инструменти, освен когато са спазени изискванията по т. 17.1. и т. 17.2. от настоящите ОУ;

р) да инвестира паричните средства на клиент в квалифициран фонд на паричния пазар, ако клиентът се противопостави на такъв начин на съхраняване на предоставените от него парични средства;

с) да прехвърля изпълнение на инвестиционни и допълнителни услуги за сметка на клиент към друг посредник, както и изпълнението на важни оперативни функции на трето лице, ако по този начин ще се осуети осъществяването на ефективен вътрешен контрол или възможността на комисията да реализира надзорните си функции. Забраната не се прилага в случаите, определени с наредба;

т) да изпълни нареждане на клиент за сделки с финансови инструменти, ако това би довело до нарушение на ЗПФИ, Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 на Комисията от 25 април 2016 г., ЗПЗФИ, ЗППЦК, Закона за дружествата със специална инвестиционна цел или други действащи нормативни актове.

27.1. АББ няма право да извършва дейност по начин, който застрашава интересите на нейните клиенти или стабилността на пазара на финансови инструменти.

27.2. АББ няма право да извършва сделки или други дейности в нарушение на неупоменати в настоящите ОУ разпоредби на ЗПФИ, Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 на Комисията от 25 април 2016 г., ЗПЗФИ, Наредба № 38, Закона за мерките срещу изпиране на пари, Закона за мерките срещу финансиране на тероризма и подзаконовите актове по прилагането им, както и на останалото приложимо законодателство.

#### **IV. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА СТРАНИТЕ ПО ДОГОВОРА**

##### **1. ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ. ОТГОВОРНОСТ**

28. Всяка от страните по Договора има право да изисква точно изпълнение на договорните задължения от насрещната страна.

29. АББ е длъжна да изпълнява задълженията си точно, като сключи и изпълни за сметка на клиента възложените ѝ от последния сделки, съответно посредничи за сключване на договор с финансови инструменти.

30. Отговорността за неизпълнение на договорно задължение се осъществява съгласно предвиденото в т. 31., в случай, че не е предвидено нещо различно в сключения между страните Договор. .

31. При забава или частично изпълнение на парично задължение, виновната страна дължи неустойка в размер 0,1% (нула цяло и една десета на сто) на ден върху неизплатената на падеж сума, до датата на окончателно изплащане, съответно до датата на прекратяване (разваляне) на договора. В случаите, когато е налице неточно изпълнение

на задължение за предоставяне на финансови инструменти - неустойката е равна на неблагоприятната за изправната по договора страна промяна в стойността на финансовите инструменти към последния ден от периода на неточното изпълнение, но не по - малко от 0,1% (нула цяло и една десета на сто) на ден върху неизпълнената стойност на задължението до неговото изпълнение, съответно до прекратяване (разваляне) на договора. За действително претърпени вреди в по-висок размер изправната страна може да претендира обезщетение съгласно общите правила на действащото законодателство.

32. Страните не носят отговорност за неизпълнение на своите задължения, ако неизпълнението се дължи на непреодолима сила. Страната не може да се позове на непреодолима сила в случай, че вече е била в забава към момента на настъпването ѝ.

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

34. При подписване на Договора, Клиентът декларира, че е получил информацията, която АББ е длъжна да му предостави съгласно ЗПФИ и наредбите по прилагането му, и че е наясно с рисковете, свързани с инвестирането и сделките с финансови инструменти.

35. При сключването на договор АББ изисква от клиентите информация съгласно т. 8.1. от настоящите ОУ. В случай че АББ сключи договор с клиент, който е отказал да предостави цялата или част от необходимата информация, това обстоятелство се удостоверява писмено и се подписва от клиента и от АББ.

36. АББ не може да договаря от името на представлявания нито лично със себе си, нито с друго лице, което също представлява, освен може да договаря "сама със себе си" изпълнението на нарежданията само при кумулативното наличие на следните условия: (1) представляваният е дал изрично съгласието си за това в договора или с допълнително изявление в писмена форма. ; (2) това договаряне не противоречи на ЗПФИ, актовете по прилагането му, правилата и системата на търговия на регулирания пазар на финансови инструменти, където се изпълнява нареждането на клиента, и (3) не е по - неблагоприятно за клиента в сравнение с друг начин на изпълнение на нареждането.

37.1. Нарезданията на клиент за сключване на сделки с финансови инструменти относно услугите по т. 3.2, б. "а", "б" и "в" , както и допълнителни нареждания за промяна на вече дадени нареждания, са в писмена форма и по образец, изготвен от АББ в съответствие с действащото законодателство. Заедно с нарежданията клиентът трябва да подаде и изискваните от ЗПФИ и Наредба № 38 декларации и други документи. Подаване на нареждания чрез пълномощник е допустимо само, ако се представи нотариално заверено изрично пълномощно и декларация, съгласно т. 12.2. от настоящите ОУ.

37.2. АББ може да приема нареждане за сделки с финансови инструменти, подадени по телефона или чрез друг дистанционен способ за комуникация (шифриран телекс, факс, E-mail или SWIFT), когато това е уговорено в конкретния договор с клиента, съответно в анекс към него. Когато нарежданията се подават по телефон, АББ прави запис на разговорите с клиента, като с подписване на договора (съответно анекса към него) и при избор на този начин на подаване на нареждания, клиентът дава предварителното си съгласие телефонните му разговори с АББ да бъдат записвани и прослушвани при необходимост. Когато нарежданията се подават по друг дистанционен способ, АББ съхранява на електронен носител данните, предоставени от клиента във връзка с нарежданията. Факс съобщенията се съхраняват на хартиен носител. В тези случаи, АББ до края на работния ден съставя документ, съдържащ данните, предмет на нареждането, декларациите относно обстоятелствата по т. 45.3, както и други документи по т. 37.1, с който да удостовери съдържанието на дистанционно подаденото нареждане

37.3. По реда на т. 37.1. и 37.2. се подават и допълнителните нареждания на клиента. АББ приема и изпълнява допълнителните нареждания, освен ако те са несъвместими с вече започналото изпълнение на нарежданията. Ако с допълнителното нареждане се променя съществено дадено нареждане и от него възникват рискове за клиента, за които той не е предупреден, АББ го предупреждава за тях писмено или по телефона. Ако клиентът не оттегли допълнителното нареждане веднага след получаване на уведомлението, се счита,

че е поел съзнателно пълния размер на риска. При обективна невъзможност клиентът да бъде предупреден или АББ не получи отговор на свое запитване във връзка с допълнителното нареждане в срок до 24 часа, АББ може да се отклони от него, единствено в случай че отклонението е в явен интерес на клиента.

38. АББ изпълнява поетите задължения лично.

39. АББ може да възлага извършването на инвестиционни услуги на трето лице единствено при стриктно спазване на нормативно установените условия и ограничения.

40. Условията и сроковете за изпълнение на нареждания и други задължения се определят в конкретния договор с клиента, като се съобразяват със спецификата на отделните видове финансови инструменти, предмет на договора, правилата на регулирания пазар, където тези финансови инструменти се търгуват, правилника на депозитарната институция, други правила, определени от институциите на капиталовия пазар, както и търговския обичай.

41.1. АББ няма право да се откаже от изпълнението на прието нареждане, освен при прекратяване на договора поради неизпълнение от клиента или по причини, описани в т. 41.2 - 41.4. по-долу. В този случай АББ незабавно уведомява писмено клиента за своя отказ, както и за основанията за този отказ, и има право на обезщетение за направените разходи.

41.2. АББ е длъжна да откаже да приеме подадено от клиент нареждане за сключване на сделка, ако изпълнението на нареждането би било в нарушение на императивни разпоредби на действащото законодателство или на правилата на работа на организиран пазар на финансови инструменти, на Централния депозитар, на друга депозитарна институция или на друг държавен орган. Ако въпреки предоставените от АББ разяснения в този смисъл клиентът писмено потвърди нареждането си, АББ е длъжна да изготви писмен отказ от изпълнение на нареждането и да го изпрати на клиента най-късно до края на работния ден, в който нареждането е било подадено, с обратна разписка или по друг начин, удостоверяващ получаването.

41.3. АББ отказва да сключи договор с клиент, както и да изпълни нареждане на клиент за сделка с финансови инструменти, ако установи, че със сключването, респ. изпълнението ще се осъществи нарушение по Закона за мерките срещу изпирането на пари и актовете по прилагането му, за което е длъжна да уведоми съответните органи.

41.4. Ако клиентът е причинил на АББ имуществени вреди, тя има право да спре изпълнението на прието вече нареждане и да откаже приемането на нови нареждания до уреждане на имуществените отношения с клиента.

42. Клиентът има право да оттегли нареждането си по свое усмотрение най - късно до края на работния ден, предхождащ деня на сключването на сделка в изпълнение на нареждането. В случай, че по нареждането – предмет на оттегляне, АББ е започнала изпълнение към момента на оттеглянето и при условие, че нареждането може да бъде оттеглено, клиентът обезщетява АББ за направените разходи по изпълнението и ако има такива – претърпените във връзка с изпълнението на нареждането или оттеглянето му вреди, като заплаща на посредника и възнаграждението, съответно за предприетите действия по изпълнение. В случай, че нареждането не може да бъде оттеглено, клиентът е задължен относно всички сделки, които АББ е сключила за негова сметка. За формата, реда и другите условия на оттеглянето на нареждането се прилага т. 38.1, 38.2 и 38.3.

43. Ако АББ се отклони от нареждането, клиентът не е длъжен да признае сделката за извършена за негова сметка и може да поиска обезщетение, освен ако отклонението е било в негов явен интерес.

44. Когато АББ съобщи, че поема разликата в цената, клиентът няма право да се откаже от сделката.

45.1. При възникване на възможност за разпореждане с придобитите от името на АББ и за сметка на клиента имуществени права, различни от безналични ценни книжа, АББ до края на работния ден, следващ деня, когато е възникнала тази възможност, чрез отчетни сделки с клиента и при конкретни условия и ред, установени в договора, му прехвърля резултатите от изпълнителните сделки. В случаите на договори за извършване на услуги по

т. 3.2., б. "в" АББ има задължението съгласно предходното изречение при условията, реда и сроковете, уточнени в съответните договори. За всеки ден на забава на АББ, тя дължи неустойка съгласно договора с клиента.

45.2. Редът за прехвърляне на парични средства на клиента в случая по т. 45.1. се извършва по банков път, а ако клиентът не е представил банкова сметка - в брой, при спазване на разпоредбите на Закона за ограничаване на плащанията в брой. Наличните ценни книжа и други имуществени права се прехвърлят по предвидения за тях в закона ред;

45.3. Клиентът е длъжен да приеме резултатите от изпълнителната сделка.

46. Ако АББ изпълни нареждането на клиента при условия по-благоприятни от установените в нея, цялата изгода принадлежи на клиента.

47.1. Клиентът е длъжен да дава ясни, точни и изчерпателни нареждания, свързани с изпълнението на договорните отношения по реда и във формата т. 38.1, 38.2 и 38.3. Клиентът е длъжен да подава нарежданията за извършване на сделки с финансови инструменти и другите свои нареждания съгласно стандартизирани образци, изготвени от АББ, ако такива са налице.

47.2. Клиентът е длъжен да декларира обстоятелствата, изискуеми във връзка със сделките с финансови инструменти, както и да предоставя на АББ други документи, които АББ му поиска в изпълнение изискванията на действащото законодателство.

47.3. Клиентът няма право да дава нареждания относно финансови инструменти, за които притежава вътрешна информация, или относно финансови инструменти, които са блокирани в съответна депозитарна институция, върху тях е учреден залог или наложен запор, както и да дава нареждания относно сделки, представляващи прикрита покупка или продажба на финансови инструменти.

48.1. Клиентът е длъжен при даване на нареждане за продажба или замяна на финансови инструменти да предаде във владение на АББ цялото уговорено количество финансови инструменти, които трябва да са в състояние (включително от правна страна), позволяващо законосъобразното изпълнение на нареждането.

48.2. Ако финансови инструменти не отговарят на условието по т. 48.1., клиентът трябва да ги замени с редовни финансови инструменти в указан му от АББ срок или да оттегли нареждането си. При оттегляне, отношенията между страните се уреждат като виновно неизпълнение на задълженията по сделката. Ако се стигне до изпълнение на нареждането за продажба или замяна на финансови инструменти, които не отговарят на условието по т. 48.1, клиентът отговаря за имуществените вреди, претърпени от АББ при и по повод изпълнение на това нареждане.

49.1. При подаване на нареждане за закупуване на финансови инструменти, клиентът е длъжен да предостави на АББ паричните средства, необходими за плащане по сделката-предмет на нареждането, освен ако клиентът удостовери, че ще изпълни задължението си за плащане, както и в други случаи, предвидени в наредба.

49.2. Ако правилата на мястото на изпълнение допускат извършване на сделка, при която плащането на финансови инструменти не се осъществява едновременно с тяхното прехвърляне, АББ може да не изиска плащане от купувача при наличие на изрично писмено съгласие на продавача.

## **2. СЪХРАНЕНИЕ И ТРАНСФЕРИ**

50.1. АББ съхранява имуществените права на своите клиенти, предоставени на или придобити от АББ за сметка на клиентите си при извършване на услугите по т.3.2. от настоящите ОУ, при условията на действащата Тарифа, както следва:

а) безналичните финансови инструменти се съхраняват в депозитарна институция по клиентски сметки към сметката на АББ или по сметки, открити към сметката на трето лице, при условия и по ред, определени с действащото законодателство; издадени от АББ финансови инструменти, които се притежават от нейни клиенти, могат да бъдат

регистрирани по клиентски подсметки към сметката на АББ в Централния депозитар или в друга депозитарна институция, ако това е приложимо; наличните ценни книжа или друго имущество се съхраняват в банка, включително при себе си, или в друг специализиран трезор съобразно действащото законодателство;

б) предоставените от клиент в изпълнение на договор безналични държавни ценни книжа, емитирани от Министерството на финансите, се водят в регистрите на БНБ, съответно - при поддепозитар на държавни ценни книжа, на името на клиента или на АББ, съгласно предвиденото в договора и при спазване изискванията на Наредба № 5 от 4 октомври 2007 г. за реда и условията за придобиване, регистриране, изплащане и търговия с безналични държавни ценни книжа;

в) паричните средства на клиентите се съхраняват при АББ по индивидуални банкови платежни сметки, отделно от паричните средства на АББ, като клиентите дават писмено съгласие за това при установяване на договорни отношения с АББ; паричните средства, ако се съхраняват в друга банка, са по обща сметка на името на АББ, специално открита за парични средства на клиенти по сделки с ценни книжа;

50.2. АББ отделя своите финансови инструменти и парични средства от тези на своите клиенти.

50.3. АББ не отговаря пред кредиторите си с финансовите инструменти и паричните средства на своите клиенти. Не се допуска принудително изпълнение върху паричните средства и финансовите инструменти на клиенти за задължения на АББ.

50.4. Конкретните изисквания за съхранение на имуществените права по т. 50.1. се определят в съответен договор с клиента.

50.5. АББ изплаща парични средства на клиент по време на действие на договора при спазване на изискванията на действащото законодателство и съобразно условията на действащата Тарифа и съответен рамков договор за предоставяне на платежни услуги по банкова разплащателна сметка, сключен между АББ и клиента.

50.6. АББ изпълнява писмени инструкции на клиент за прехвърляне финансови инструменти, по време на действие на договора съобразно правилата на съответната депозитарна институция и при условията на действащата към момента на изпълнение Тарифа на АББ.

### 3. ПОТВЪРЖДЕНИЯ И ОТЧЕТНОСТ

51.1. АББ предоставя на непрофесионалните си клиенти на траен носител незабавно основната информация относно изпълнението на подадено от клиент нареждане, както и съобщение на траен носител (потвърждение), относно изпълнението на нареждането възможно най-рано, но не по-късно от първия работен ден след изпълнението. Ако потвърждението е прието от АББ чрез трето лице, уведомяването на клиента се извършва не по-късно от първия работен ден, следващ деня, в който АББ е получила потвърждението от третото лице. АББ информира клиента за мястото, на което е било изпълнено нареждането.

51.2. АББ няма задължение по т. 51.1., ако потвърждението съдържа същата информация както потвърждението, което незабавно е изпратено на клиента от друго лице.

51.3. Потвърждението съдържа информация, която е относима към конкретната сделка при съответно приложение на регулаторните технически стандарти относно задълженията за докладване, приети в съответствие с член 26 от Регламент (ЕС) № 600/2014. При предоставяне на информацията АББ може да използва стандартни кодове, при условие че представи на клиента обяснения на използваните кодове.

51.4. Когато сделката по т. 51.1. е сключена за сметка на професионален клиент, АББ незабавно му предоставя на траен носител съществената информация за сключената сделка.

51.5. Ако сетълментът не бъде извършен на посочената дата или възникне друга промяна в информацията, съдържаща се в потвърждението, АББ уведомява клиента по подходящ начин до края на работния ден, в който АББ е узнала за промяната.

51.6. АББ предоставя на клиента при поискване информация за статуса на поръчката и за нейното изпълнение. АББ в срок до 3 работни дни от писменото искане уведомява клиента за датата на въвеждане на нареждането на пазара и за номера на сделката на регулирания пазар и му предоставя друга допълнителна информация относно изпълнението на нареждането.

51.7. АББ няма задължения по т. 51.1. и т. 51.4. за поръчки на клиенти с предмет облигации за финансиране на споразумения за ипотечни заеми, по които страна са тези клиенти, при които потвърждението за сделката ще се направи в същия момент, когато се съобщават условията по ипотечния заем, но не по-късно от един месец от изпълнението на поръчката.

51.8. В случаите на подадени поръчки за непрофесионален клиент с предмет дялове или акции на предприятия за колективно инвестиране, които се изпълняват периодично, АББ предприема действията по т. 51.1. или предоставя на клиента най-малко веднъж на 6 месеца потвърждение във връзка с тези сделки.

51.9. Потвърждението за сключената сделка се изпраща с обратна разписка или по друг начин, удостоверяващ получаването. Информацията се предоставя на клиента в писмена форма, като подписано от клиента копие остава за съхранение в АББ. Ако информацията се предостави по телефона или чрез друг дистанционен способ за комуникация, лицето, предоставило информацията, до края на работния ден съставя документ, заверен от лице от звено за нормативно съответствие, с който удостоверява съдържанието на дистанционно предоставената информация. АББ изисква от клиента при първа възможност да удостовери в писмена или друга форма с еквивалентна доказателствена стойност съгласно закона, че е получил информацията.

52.1. Поне веднъж годишно АББ предоставя на траен носител на своите клиенти по т. 3.2., т. "в" писмен сборен отчет с минимално съдържание за наличностите, сделките и други операции за изтеклия период с финансови, парични средства или други имуществени права, предоставени или придобити от АББ за сметка на нейните клиенти. АББ предоставя отчета към 31 декември на съответната година, както и при поискване от клиента при условия и по ред, определени в договора.

52.2. АББ предоставя на клиента отчети за предоставяните услуги на траен носител съгласно Делегиран регламент (ЕС) № 2017/565. Отчетите включват информация, която е съобразена с вида и сложността на съответните финансови инструменти и с характера на предоставяната услуга, както и информация за разходите, свързани със сделките и услугите, извършени за сметка на клиента.

52.3. Потвържденията по т. 51.1. и отчетите по т. 52.1 са по образци, изготвени от АББ и съобразени с действащото законодателство.

52.4. Клиентът може да направи възражения относно потвържденията и отчетите по т. 51.1. в тридневен срок от получаването им, а относно отчетите по т. 52.1. - в седемдневен срок. АББ води регистър за жалбите и възраженията, в който се вписват данни за постъпилите възражения. Жалбите и възраженията се разглеждат от звеното за нормативно съответствие на АББ, съобразно вътрешните правила на АББ.

52.5. В случаите, когато за клиент са сключени една или повече сделки, по които сетълментът не е приключил, информацията по т. 52.4. може да се посочи към деня на сключване на сделката или към деня на сетълмента, като избраният подход се използва при представянето на информацията за всички такива сделки в отчета по т. 52.4.

52.6. Потвържденията и отчетите се считат за приети от клиента, ако той не възрази в сроковете по 52.4.

52.7. (1) АББ изпраща веднъж на тримесечие на всеки клиент, за когото държи финансови инструменти или средства, справка на траен носител за тези финансови инструменти или средства, освен ако такава справка е предоставена в друга периодична справка. При поискване от клиента АББ предоставя тази справка по-често срещу възнаграждение, определено на търговска основа.

(2) Първа алинея не се прилага по отношение на депозити по смисъла на Директива 2000/12/ЕО на Европейския парламент и на Съвета, водени при АББ.

(3) Справката за активите на клиента по ал. 1 съдържа следната информация:

а) подробности за всички финансови инструменти или средства, държани от АББ за клиента в края на периода, обхванат от справката;

б) степента, в която всеки финансов инструмент или средства на клиента са били предмет на сделки за финансиране с ценни книжа;

в) размера на всяка полза, постигната за клиента в резултат на участие в сделки за финансиране с ценни книжа, както и основата, на която са постигнати тези ползи.

г) изрично посочване на активите или средствата, които са предмет на правилата на Директива 2014/65/ЕС и мерките за нейното прилагане, и на тези, които не са, например които са предмет на договор за финансово обезпечение с прехвърляне на права;

д) изрично посочване на активите, които са засегнати от определени особености по отношение на правата на собственост, например които подлежат на обезпечителен интерес;

е) пазарната или оценената стойност, ако пазарната стойност не е налична, на финансовите инструменти, включени в справката, с изрично посочване на факта, че отсъствието на пазарна цена може да е показателно за липса на ликвидност. Оценената стойност се определя от АББ въз основа на принципа на полагане на максимални усилия.

(4) Периодичната справка за активите на клиента по ал. 1 не се предоставя, когато АББ предоставя на своите клиенти достъп до онлайн система, отговаряща на критериите за траен носител, ако актуални справки за финансовите инструменти или средствата на клиента са леснодостъпни от клиента и АББ разполага с доказателства, че клиентът е осъществил достъп до тази справка поне веднъж през съответното тримесечие.

53. АББ 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.

#### **4. ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕ И РАЗНОСКИ**

54.1. АББ има право да изисква от клиента възнаграждение за извършената услуга, извън случаите на т. 3.2., б. "б", за направените разноски към трети страни, необходими за извършване на услугата, във вид, размер, срок и по начин, уточнен в конкретния договор, както и такси за попечителство и съхранение.

54.2. Други условия и срокове, както и възнаграждението за инвестиционния посредник и разходите за клиента, когато те не се включват във възнаграждението, се определят с договора.

54.3. Ако възнаграждението или разноските по договора се отклоняват от обявената от АББ Тарифа и отклонението не е в интерес на клиента, договарят трябва да съдържа изявление на клиента, че той е запознат с Тарифата и е съгласен с отклонението.

55. При заплащане на клиента на сумите от реализираните продажби на финансови инструменти АББ има право да удържи в своя полза дължимата от клиента сума за разноски и възнаграждение.

56. Право на заплащане на направените разноски и на възнаграждение, съответно на извършеното от него, АББ има и в случаите, когато изпълнението на нареждането от нейна страна стане невъзможно, но не по нейна вина.

57. АББ има право да задържи придобитите в резултат на изпълнено нареждане на клиента финансови инструменти и/или пари, ако клиентът изпадне в забава относно дължимите суми за разноски или възнаграждение.

#### **V. СПЕЦИФИЧНИ УСЛОВИЯ ПРИ ПОПЕЧИТЕЛСКАТА ДЕЙНОСТ**

58. АББ извършва дейност по съхраняване (държане на финансови инструменти и/или пари на клиенти) и администриране на финансови инструменти на клиенти и свързаните с това услуги като управление на постъпилите парични средства/предоставените обезпечения.

59. С договора за попечителство АББ като попечител се задължава да:

а) държи финансови инструменти и/или пари на клиенти в Централния депозитар или съответна депозитарна институция, банка и/или друго лице по чл. 93, ал. 1 от ЗПФИ, включително при себе си, а безналични държавни ценни книжа - в регистри на Българската народна банка или при поддепозитари на държавни ценни книжа;

б) да извършва 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 или друга депозитарна институция;

в) извършва договорени с клиенти управителни действия, свързани с финансовите инструменти, като упражняване на правата по ценни книжа, разпределяне на дивиденди, лихви, главници, права, безплатни ценни книжа, осъществяване или контролиране на плащания във връзка с ценните книжа, разпространяване на отчети и информация за общи събрания и други действия, свързани с гореизброените.

60. АББ като попечител на местни корпоративни ценни книжа се задължава да открие и управлява клиентска сметка за ценните книжа при Централния депозитар от свое име и за сметка на клиента.

61. АББ като попечител на чуждестранни корпоративни ценни книжа се задължава да съхранява клиентските ценните книжа при съответна депозитарна институция по сметка, различна от сметката по която се съхраняват собствените ценни книжа на Банката при същия депозитар.

62. Всички действия при и по повод разпореждане - прехвърлителна или заложна сделка - с предоставяните съгласно договора за попечителство финансови инструменти и/или пари се извършват от АББ след изрично писмено нареждане или друго релевантно указание от страна на клиента.

63. Към договорите за попечителство се прилагат и другите раздели от настоящите ОУ, доколкото не противоречат на този раздел.

## **VI. СПЕЦИФИЧНИ УСЛОВИЯ ПРИ ТЪРГОВИЯ ЧРЕЗ ЕЛЕКТРОННА СИСТЕМА**

64.1. В случай, че стане абонат на електронна система за подаване на поръчки за покупка или продажба на финансови инструменти, за която са спазени изискванията по т. 20.3, АББ може да сключва договори с клиенти и да въвежда нареждания чрез тази система.

64.2. Достъпът до системата и въвеждането на нареждания от клиента се осъществява чрез електронен сертификат, издаден на негово име, и при спазване на изискванията, установени във вътрешни правила на регулирания пазар за работа със съответната електронна система.

64.3. В случай че клиентът ще въвежда нареждания чрез пълномощник, сертификатът се издава на името на пълномощника. Като информация в сертификата се вписва, че той действа в качеството си на пълномощник и за сметка на съответния клиент.

64.4. Нареждане, подадено чрез електронна система, се счита подадено по инициатива на клиента.

65.1. При подаване на поръчки чрез електронната система за търговия нарежданията трябва да имат нормативно изискуемото съдържание, да се декларират обстоятелствата по т. 20.2., както и да бъдат спазени съответно изискванията на Наредба № 38.

65.2. Ако електронната система не допуска сключването на сделки с блокирани, запорирани или заложенни финансови инструменти или с финансови инструменти, които не

са налични по съответната сметка, АББ не е длъжна да извършва проверка в депозитарната институция.

65.3. Плащането по сделка, сключена в изпълнение на нареждане, подадено чрез електронна система, се извършва само по безкасов начин.

65.4. Потвърждението за сключената сделка се предоставя на клиента чрез електронната система.

## **VII. ВЪЗЛАГАНЕ НА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ТРЕТО ЛИЦЕ**

66.1. АББ може да възложи изпълнението на критични или важни оперативни функции или на отделни инвестиционни услуги и дейности на трето лице. Под "критични или важни оперативни функции" за дейността ѝ като инвестиционен посредник се разбират тези функции, при които недостатък или грешка при тяхното извършване може съществено да засегне изпълнението на условията и задълженията, свързани с нейния лиценз или с други задължения по ЗПФИ или изпълнението на другите изисквания на закона, или да повлияе на неговото финансово състояние, на стабилността или на непрекъснатостта на извършваните от нея инвестиционни услуги и дейности.

Не се смятат за критични и важни за дейността на инвестиционния посредник следните функции:

а) предоставянето на консултантски услуги на инвестиционния посредник, както и извършването на други услуги, които не представляват инвестиционна дейност или услуга, извършвана от името на инвестиционния посредник, включително предоставянето на юридически съвети на инвестиционния посредник или обучение на служителите му или услуги, свързани с фактуриране, както и със сигурността на помещенията и персонала на посредника;

б) получаване на стандартизирани услуги, включително такива по предоставянето на пазарна ценова информация.

66.2. Възлагането се осъществява въз основа на писмен договор между АББ и третото лице, в който изчерпателно и ясно се разпределят съответните права и задължения на инвестиционния посредник и на доставчика на услуги. По-специално АББ гарантира правото си да издава указания и да прекратява договора, правото си да получава информация, както и правото си да извършва проверки и правото на достъп до счетоводната документация и до помещенията. Договорът гарантира, че доставчикът на услуги може да извършва възлагане на трети лица само с писмено съгласие на АББ.

66.3. При възлагането на критични и важни оперативни функции, както и на инвестиционни услуги и дейности, АББ продължава да носи пълна отговорност за изпълнението на своите задължения по ЗПФИ и спазва следните условия:

а) при възлагането на външни изпълнители висшето ръководство не делегира своята отговорност;

б) отношението и задълженията на инвестиционния посредник към неговите клиенти съгласно ЗПФИ не се променят;

в) условията, които инвестиционният посредник трябва да изпълнява, за да получи и запази лиценз в съответствие с член 5 от Директива 2014/65/ЕО, не са нарушени;

г) нито едно от условията, при които е бил издаден лицензът на инвестиционния посредник, не се премахва или променя;

66.4. АББ трябва да действа с дължимата грижа при сключване, изпълнение и прекратяване на договор по т. 66.2. АББ предприема необходимите действия, за да гарантира спазването на нормативните изискванията и изискванията на чл.31 и сл. от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 относно дейността на третото лице, включително и ефективни мерки за контрол върху възложените функции и управление на рисковете, свързани с възлагането.

66.5. В случай че АББ и третото лице, на което е възложено предоставянето на услуги, принадлежат към една група, изискванията на чл.31 и сл. от Делегиран регламент

(ЕС) 2017/565, АББ може да вземе предвид степента, в която контролира третото лице, или степента, в която може да влияе върху неговата дейност.

## VIII. ПРОМЕНИ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРИТЕ

67. Всяка промяна в договора между АББ и неин клиент се извършва с изрично писмено съгласие на страните под формата на допълнително споразумение и влиза в сила от момента на подписването му от двете страни, освен ако не е уговорено друго.

68. В договора може да бъде уговорено между страните, че промените в него могат да се извършват чрез електронна поща или друг дистанционен способ на комуникация и влизат в сила от момента, когато страната, предложила промяната, получи съгласието на другата страна за нея. При първа възможност се подписва споразумение, отразяващо промяната, за която страните са се съгласили чрез размяна на насрещни изявления по дистанционен способ на комуникация.

69. АББ има право да изменя документите, приложими към договорите с клиенти на Банката, в качеството ѝ на инвестиционен посредник, включително, но не само общи условия, тарифа, политика за изпълнение на клиентските нареждания, като уведоми клиента за промяната по реда на чл. 11.1-чл.11.5. от настоящите общи условия, включително чрез публикация на интернет страницата на АББ.

70. АББ в качеството ѝ на инвестиционен посредник публикува на видно място на интернет страницата си, както и в помещенията достъпни за клиенти, всяко изменение и допълнение на общите условия и/или Тарифата, съдържащи информация за датата на приемането им и датата на влизане в сила. Публикуването на общите условия и Тарифата се извършва в срок не по-кратък от един месец преди влизането на измененията и допълненията в сила. При несъгласие с измененията и допълненията в общите условия и/или Тарифата клиентът има право да прекрати договора без предизвестие преди датата на влизане в сила на общите условия и/или Тарифата, без да носи отговорност за неустойки и разноски, с изключение на разноските, свързани с притежаваните от него активи. Ако в посочения по-горе срок клиентът не се противопостави изрично и писмено на промените, същите влизат в сила по отношение на него, без да е необходимо допълнително волеизявление от негова страна за приемането им.

71. Относно промени в други документи, приложими към договорите с клиенти, ако в срок от 3 (три) дни от получаването, съответно публикуване на уведомлението за промяната клиентът не се противопостави изрично и писмено на промените, същите влизат в сила по отношение на него, без да е необходимо допълнително волеизявление от негова страна за приемането им.

72. Договорът между АББ и неин клиент, сключен на основата на тези ОУ, може да бъде прекратен:

- а) с изтичане срока на действие на договора;
- б) предсрочно по взаимно съгласие, с подписване на споразумение за прекратяване;
- в) при смърт или поставяне под запрещение на клиента;
- г) при прекратяване на юридическото лице на клиента;
- д) при отнемане на лиценза на АББ за осъществяване на дейност като инвестиционен посредник;
- е) едностранно от клиента, при несъгласие от страна на клиент с изменения и допълнения в ОУ и/или Тарифата без предизвестие преди датата на влизане в сила на промените в съответните документи;
- ж) едностранно, от която и да е от страните с двуседмично писмено предизвестие до другата;
- з) автоматично и без предизвестие при изтичане на 36 месечен срок от датата, след която клиентът няма валидни нареждания, приети от банката за изпълнение;
- и) на други основания, предвидени в договора и закона.

73. В случай на прекратяване на договор всяка от страните е длъжна да се отчете на другата и да ѝ предаде всичко, което е получила във връзка със сключването и/или изпълнението на сделката.

74. При прекратяване на договор АББ урежда отношенията си с клиента в седемдневен срок от датата на прекратяване или от датата на получаване на необходимите писмени инструкции от клиента, в случай че такива не са предоставени преди датата на прекратяване. АББ изпълнява писмените инструкции на клиента за прехвърляне финансови инструменти, дадени предварително или след прекратяване на договорните отношения, съобразно правилата на съответната депозитарна институция по негова подсметка при друго лице и при условията на действащата към момента на изпълнение Тарифа на АББ.

75. При прекратяване на договора по реда на чл. 79.1. б., е" АББ урежда отношенията си с клиента в седемдневен срок от датата на получаване на известието за прекратяване. В този случай клиентът не дължи неустойки и разноски, с изключение на разноските, свързани с притежавани от него активи.

76. Никоя от страните по договора няма задължения към другата страна, ако е упражнила всички права и е изпълнила всички свои задължения, възникнали до момента на прекратяването на договорните отношения.

## **IX. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПЪЛНЕНИЕ НА ОБЩИТЕ УСЛОВИЯ И НА ТАРИФАТА.**

77. Изменения и допълнения на ОУ и Тарифата се приемат с решение на Управителния съвет на АББ.

78. АББ е длъжна за всяка промяна в ОУ да уведомява КФН, съответно Заместник-председателя, ръководещ Управление "Надзор на инвестиционната дейност".

## **X. УРЕЖДАНЕ НА СПОРОВЕ**

79. Възникналите спорове и разногласия във връзка с тълкуването и изпълнението на договор за предоставяне на инвестиционни услуги или извършване на инвестиционни дейности, както и споровете за попълване на празноти в договора или приспособяването му към нововъзникнали обстоятелства, ще се решават чрез преговори между страните.

80. Когато между страните не може да бъде постигнато споразумение, спорът се отнася за решаване до компетентния съд съгласно правилата на действащото българско законодателство.

## **ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

§1. Всеки документ, за който се изисква да бъде съставен в писмена форма, може да бъде съставен като електронен документ, подписан съгласно Закона за електронния документ и електронния подпис, при условие че е осигурено съответното спазване на другите нормативни изисквания.

§2. Когато е предвиден специален ред за предоставяне на информация тя се дава на клиента на хартиен носител, включително чрез настоящите ОУ, при спазване изискванията на т. 11.1 – 11.5. АББ предоставя информация в устна форма само на клиенти, квалифицирани като професионални или приемлива насрещна страна

§3. Освен ако в действащото законодателство, в настоящите ОУ или в конкретния договор не е предвиден специален ред, всички уведомления между страните ще се извършват по пощата с обратна разписка, телефон или чрез друг дистанционен способ за комуникация - SWIFT, шифриран телекс, телефакс, чрез електронна поща, както и на интернет страницата на АББ, или по друг начин, съгласуван с клиента.

§4. За всички неуредени от настоящите Общи условия и конкретния договор въпроси се прилагат ЗПФИ, Делегиран Регламент (ЕС) 2017/565, ЗПЗФИ, ЗППЦК и

подзаконовите актове по приложението им и разпоредбите на действащото законодателство в Република България. В случай ,че в писмения договор е уредено различно от установеното в настоящите Общи условия, прилагат се клаузите на съответния договор.

§5. Настоящите Общи условия са утвърдени на 24.01.2022 г в съответствие с решенията, взети на заседание на Управителния съвет на "Алианц Банк България" АД с протокол №04/24.01.2022г на УС/ и влизат в сила от 01.02.2022г.

ПРИЛОЖЕНИЕ I

Разходи и такси

Идентифицирани разходи, които следва да са част от разходите, подлежащи на оповестяване пред клиенти <sup>(1)</sup>

Таблица 1 — Всички разходи и свързани такси, събирани за инвестиционна услуга (една или няколко) и/или допълнителни услуги, предоставяни на клиента, които следва да са част от сумата, подлежаща на оповестяване

Разходни елементи, подлежащи на оповестяване		Примери:
Еднократни такси, свързани с предоставянето на инвестиционна услуга	Всички разходи и такси, които се заплащат на инвестиционния посредник в началото и/или в края на предоставяната инвестиционна услуга (една или няколко).	Такси за депозирание, такси за прекратяване и разходи за прехвърляне <sup>(2)</sup> .
Текущи такси, свързани с предоставянето на инвестиционна услуга	Всички разходи и такси, които се заплащат на инвестиционните посредници за услугите им, предоставяни на клиенти.	консултантски такси, такси за отговорно пазене.
Всички разходи, свързани със сделки, инициирани в хода на предоставянето на инвестиционна услуга	Всички разходи и такси, които са свързани със сделките, осъществявани от инвестиционния посредник или от други лица.	Брокерски комисиони <sup>(3)</sup> , такси за сключване на сделка и за предсрочно излизане от инвестицията, заплащани на управителя на фонд, такси за платформи, увеличения на цената (включени в цената на сделката), гербов налог, данък върху сделките и разходи за обмен на валута.
Всички такси, които са свързани с допълнителни услуги	Всички разходи и такси, които са свързани с допълнителни услуги и не са включени в разходите, упоменати по-горе.	Разходи за проучвания. Разходи за отговорно пазене.
Съпътстващи разходи		Такси за постигнати резултати.

Таблица 2 — Всички разходи и свързани такси, отнасящи се до финансовия инструмент, които следва да са част от сумата, подлежаща на оповестяване

Разходни елементи, подлежащи на оповестяване		Примери:
Еднократни такси	Всички разходи и такси (включени в цената или в допълнение към цената на финансовия инструмент), заплащани на доставчиците на продукт в началото или в края на	Първоначална такса за управление, такса за структуриране <sup>(4)</sup> , такса за разпространение.

	инвестицията във финансовия инструмент.	
Текущи такси	Всички текущи разходи и такси, свързани с управлението на финансовия инструмент, които се приспадат от стойността на финансовия инструмент през срока на инвестицията във финансовия инструмент.	Такси за управление, разходи за услуги, такси за суапови сделки, разходи и данъци във връзка предоставянето на ценни книжа назаем, разходи за финансиране.
Всички разходи, свързани със сделките	Всички разходи и такси, извършени в резултат на придобиването и продажбата на инвестиции.	Брокерски комисиони, такси за сключване на сделка и за предсрочно излизане от инвестицията, заплащани от фонда, увеличения на цената, които са включени в цената на сделката, гербов налог, данък върху сделките и разходи за обмен на валута.
Съпътстващи разходи		Такси за постигнати резултати.

<sup>(1)</sup> Някои разходни елементи фигурират и в двете таблици, но те не се дублират, тъй като отразяват разходи за продукта и съответно разходи за услугата. Примери са брокерските комисиони (в таблица 1 това са комисионите, заплащани от инвестиционния посредник, когато търгува от името на свои клиенти, докато в таблица 2 това са комисионите, заплащани от инвестиционни фондове, когато търгуват от името на фонда).

<sup>(2)</sup> Разходите за прехвърляне следва да се разбират като разходи (ако има такива), извършвани от инвеститори, които се прехвърлят от един инвестиционен посредник при друг инвестиционен посредник.

<sup>(3)</sup> Брокерските комисиони следва да се разбират като разходи, начислявани от инвестиционните посредници за изпълнението на нареждания.

<sup>(4)</sup> Таксите за структуриране следва да се разбират като такси, събирани от създателите на структурирани инвестиционни продукти за структурирането на продуктите. Те могат да обхващат широк набор от услуги, предоставяни от създателя.