

**ОБЩИ УСЛОВИЯ**  
**НА ДОГОВОРИТЕ, ПРИЛОЖИМИ С КЛИЕНТИ НА**  
**ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК „ОБЩИНСКА БАНКА“ АД**

**ГЛАВА I**

**ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ**

**Чл.1. (1)** Настоящите Общи условия на договорите, приложими с клиенти на инвестиционен посредник „Общинска банка“ АД („Общите условия“) са съставени в съответствие с изискванията на Закона за пазарите на финансови инструменти („ЗПФИ“), 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 („MiFIR“), 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 2017/565“), Наредба № 58 на Комисията за финансов надзор от 28.02.2018 г. за изискванията за защита на финансовите инструменти и паричните средства на клиенти, за управление на продукти и за предоставяне или получаване на възнаграждения, комисиони, други парични или непарични облаги („Наредба № 58“), Наредба № 38 на Комисията за финансов надзор от 25 юли 2007г. за изискванията към дейността на инвестиционните посредници („Наредба № 38“), Закона за публичното предлагане на ценни книжа („ЗППЦК“), Закона за прилагане на мерките срещу пазарни злоупотреби с финансови инструменти („ЗПМПЗФИ“) и всички други приложими нормативни актове, свързани с дейността на инвестиционните посредници и извършваните от тях инвестиционни и/или допълнителни услуги и дейности (заедно наричани „Приложимото законодателство“).

**(2)** Общите условия са приложими за Клиенти, страна по договор с „Общинска банка“ АД, в качеството ѝ на инвестиционен посредник („Инвестиционния посредник“). „Общинска банка“ АД е регистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 121086224, притежава разрешение за осъществяване на дейност като инвестиционен посредник, вписано в регистъра на Комисията за финансов надзор („КФН“ или „Комисията“) с № РГ-03-0128, и актуализирано разрешение (лицензия) от Българската народна банка („БНБ“) в съответствие с изискванията на Закона за Кредитните институции („ЗКИ“) с № РД 22-2259/16.11.2009г. Инвестиционният посредник е със седалище и адрес на управление в град София, ул. „Врабча“ № 6, телефон за контакт: +359 2 9300209, факс: +359 2 9879228, e-mail: [treasuryclients@municipalbank.bg](mailto:treasuryclients@municipalbank.bg). „Общинска банка“ АД е оторизиран брокер и акционер на „Българска фондова борса“ - София АД. „Общинска банка“ АД е член на „Централен депозитар“ АД и извършва дейности като оператор по регистър и като регистрационен агент.

## ГЛАВА II

### ВИДОВЕ ИНВЕСТИЦИОННИ УСЛУГИ

**Чл.2. (1)** „Общинска банка“ АД притежава лиценз за предоставяне или извършване на следните видове инвестиционни услуги и дейности по реда на ЗПФИ:

1. приемане и предаване на нареждания във връзка с един или повече финансови инструменти;
2. изпълнение на нареждания за сметка на Клиенти;
3. сделки за собствена сметка с финансови инструменти;
4. управление на портфейл;
5. предоставяне на инвестиционни съвети;
6. поемане на емисии финансови инструменти и/или предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти при условията на безусловно и неотменимо задължение за записване/придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка;
7. предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти без безусловно и неотменимо задължение за придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка (пласиране на финансови инструменти).

**(2)** „Общинска банка“ АД притежава лиценз за предоставяне и на следните допълнителни услуги:

1. съхраняване и администриране на финансови инструменти за сметка на Клиенти, включително депозитарна дейност (държане на финансови инструменти и на пари на Клиенти в депозитарна институция) и свързаните с нея услуги като управление на парични средства и на обезпечения, с изключение на централизираното водене на сметки за ценни книжа съгласно раздел А, т. 2 от приложението към Регламент (ЕС) № 909/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 23 юли 2014 година за подобряване на сетълмента на ценни книжа в Европейския съюз и за централните депозитари на ценни книжа, както и за изменение на директиви 98/26/ЕО и 2014/65/ЕС и Регламент (ЕС) № 236/2012;
2. предоставяне на заеми на инвеститори за извършване от тях на сделки с един или повече финансови инструменти, при условие че посредникът, който предоставя заема, участва в сделката;
3. съвети на предприятия относно капиталовата структура, промишлената стратегия и свързани с това въпроси, както и съвети и услуги, свързани с преобразуване и придобиване на предприятия;
4. предоставяне на услуги, свързани с чуждестранни средства за плащане, доколкото те са свързани с предоставяните инвестиционни услуги;

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

6. услуги, свързани с поемане на емисии финансови инструменти;

7. инвестиционни услуги и дейности по ал. 1 и т. 1-6 във връзка с базовите инструменти на деривативни финансови инструменти по чл. 4, т. 5, 6, 7 и 10 от ЗПФИ, когато са свързани с предоставянето на инвестиционни и допълнителни услуги.

**(3)** Инвестиционният посредник предоставя изброените по-горе инвестиционни и/или допълнителни услуги само въз основа на индивидуален договор, сключен писмено с неговите Клиенти.

**Чл.3.** Видовете финансови инструменти, предмет на предоставяните от Инвестиционния посредник услуги, са изброени в Политиката на „Общинска банка“ АД за изпълнение на клиентски нареждания при осъществяване на дейност като инвестиционен посредник, информация за която Клиентът е получил преди подписване на настоящите Общи условия и която ще се прилага при взаимоотношенията му с Инвестиционния посредник, когато Клиентът се е съгласил с това.

**Чл.4. (1)** Според вида на финансовите инструменти, сделките които могат да бъдат сключвани по реда на настоящите Общи условия, са:

1. сделки с финансови инструменти и компенсаторни инструменти;

2. срочни сделки – с опции, фючърси и други сделки с финансови инструменти, които предвиждат отлагане на техния сетълмент до определен срок;

3. борсови сделки – осъществявани на фондовите борси, чиито член е Инвестиционният посредник, както и на борси, които са достъпни чрез предаване на клиентски нареждания за изпълнение от трети лица, доколкото Инвестиционният посредник е сключил съответни споразумения с такива;

4. сделки с финансови инструменти, които се търгуват на извънборсови пазари;

5. поемане на емисии - при които Инвестиционният посредник, съгласно договор с даден емитент, записва или се задължава да запише за своя сметка част или цялата емисия от ценни книжа и да я предложи за първоначална публична продажба.

**(2)** Видът на сделката и правилата за осъществяването ѝ се определят в нареждането на Клиента или спрямо естеството на предмета ѝ.

**(3)** Посредникът може да осъществява сделки с финансови инструменти, търгувани на място на търговия, и на извънборсов пазар, при спазване на изискванията на Приложимото законодателство, включително (но не само) на задълженията за търговия на място на търговия с акции съгласно чл. 23 от MiFIR и някои видове деривати съгласно чл. 28 от MiFIR.

## ГЛАВА III

### ДОГОВОРИ С КЛИЕНТИ

#### РАЗДЕЛ I

#### СКЛЮЧВАНЕ НА ДОГОВОРИ

**Чл.5. (1)** Инвестиционният посредник предоставя на Клиента инвестиционни и/или допълнителни услуги по чл.2, ал.1 и 2 въз основа на сключен с него индивидуален писмен договор („Договора“), който неизчерпателно може да бъде:

1. Договор за посредничество
2. Договор за депозитарни услуги
3. Договор за инвестиционен съвет
4. Договор за регистрационно агентство

**(2)** Договорите се сключват и подписват на място в Централно управление на „Общинска банка“ АД, както и в други нейни финансови центрове, вписани в регистъра на КФН като места за сключване на договори за предоставяне на инвестиционни услуги и приемане на клиентски поръчки, от определените за това служители.

**(3)** Инвестиционният посредник може да сключва Договори и да приема нареждания на Клиенти и чрез Изпълнителните си директори и прокуристите си.

**(4)** Инвестиционният посредник не сключва Договори с Клиенти от разстояние посредством размяна на нотариално удостоверени документи на хартиен носител, както и по електронен път чрез размяна на електронни съобщения, подписани с квалифициран електронен подпис.

**Чл.6.** При противоречие между клаузите на Договор с Клиент и настоящите Общи условия, клаузите на Договора се ползват с предимство, доколкото не противоречат на Приложимото законодателство.

**Чл.7. (1)** В Договора задължително се вписват трите имена, единния граждански номер на лицата, които го сключват, (когато е приложимо) качеството, в което действа лицето, представляващо Инвестиционния посредник, категорията на Клиента, определена съгласно Политиката на „Общинска банка“ АД за изпълнение на клиентски нареждания при осъществяване на дейност като инвестиционен посредник, уникалният номер на Клиента (вкл. LEI код за юридически лица, съответно идентификационен номер за физическо лице), дата и място на сключване.

**(2)** В Договора се уреждат специфичните права и задължения на страните по отношение на предоставяните въз основа на Договора инвестиционни и/или допълнителни услуги.

**Чл.8. (1)** Клиентът, съответно неговите представители за юридически лица, може/гат да сключва/т Договори и да подава/т нареждания и чрез пълномощник.

**(2)** Клиентът, съответно неговите представители, подписва/т Договора задължително в присъствието на лице по чл. 5, ал. 2 или 3, след като бъде проверена самоличността на Клиента, както и на неговия представител или пълномощник, когато Договорът се сключва чрез такива. Инвестиционният посредник изисква и съхранява също така заверено копие от документа за самоличност на Клиента, а когато Договорът се сключва чрез представител или пълномощник, Инвестиционният посредник изисква и съхранява в архива си копие от документа за самоличност на Клиента и заверено копие от документа за самоличност на представителя или пълномощника. Заверката се извършва с полагане на надпис „Вярно с оригинала“, дата и подпис на Клиента, съответно на неговия представител или пълномощник и полагане на дата, час и име на лицето по чл. 5, ал. 2 или 3, което е извършило проверката на идентификацията.

**(3)** Сключване на Договор чрез пълномощник се извършва, ако се представи нотариално заверено пълномощно, което съдържа ясни указания относно управителните и разпоредителни действия с финансови инструменти, които пълномощникът има право да извършва, както и разпоредителните действия с парични средства, ако се предвиждат такива по преценка на Клиента. Инвестиционният посредник съхранява в своя архив оригиналното пълномощно или нотариално заверен препис от него.

**(4)** Пълномощникът трябва да декларира преди сключване на Договора дали извършва по занятие сделки с финансови инструменти, както и дали е извършвал такива сделки в едногодишен срок преди сключване на Договора, като попълни декларация по образец. Инвестиционният посредник съхранява в своя архив декларацията.

**(5)** Когато пълномощното е с многократно действие, неговият оригинал или нотариално заверен препис от него, се представя от пълномощника при сключване на Договора, като Инвестиционният посредник изисква и съхранява в архива си копие от пълномощното, заверена от пълномощника и от служител, изпълняващ функции на вътрешен контрол в структурата на Инвестиционния посредник, по реда на ал.2.

**Чл.9.** При сключване на Договор с „Общинска банка“ АД, Клиентът, съответно неговият представител или пълномощник трябва да представи поне следните документи:

1. Личната си карта или съответстващ идентификационен документ, както и копие от този документ;
2. Когато е приложимо, документи, необходими за идентифициране на Клиент – юридическо лице и неговия/те представител/и;
3. Когато Договорът се сключва чрез пълномощник, нотариално заверено пълномощно в оригинал;
4. Когато Договорът се сключва чрез пълномощник, копие от личната карта на Клиента;
5. Попълнен образец от Въпросник за категоризация на Клиент, предварително предоставен на Клиента, съответно неговия представител или пълномощник от лице по чл. 5, ал. 2 или 3.

## РАЗДЕЛ II

### КАТЕГОРИЗИРАНЕ НА КЛИЕНТА. ОЦЕНКА ЗА ЦЕЛЕСЪОБРАЗНОСТ И ОЦЕНКА ЗА УМЕСТНОСТ.

**Чл.10. (1)** Преди сключване на Договора Инвестиционният посредник задължително предоставя на Клиента подходяща информация за Политиката на „Общинска банка“ АД за изпълнение на клиентски нареждания при осъществяване на дейност като инвестиционен посредник, както и изискуемата съгласно Приложимото законодателство друга информация в зависимост от категорията на Клиента.

**(2)** Преди сключване на Договора Инвестиционният посредник е длъжен да категоризира Клиента, съгласно изискванията на Приложимото законодателство и Политиката на „Общинска банка“ АД за изпълнение на клиентски нареждания при осъществяване на дейност като инвестиционен посредник, в една от категориите „приемлива насрещна страна“, „професионален клиент“ или „непрофесионален Клиент“ и да уведоми Клиента за категорията, в която попада.

**(3)** Информацията по ал.2 се събира от Инвестиционния посредник като на Клиентите се предоставя за попълване Въпросник за категоризация на Клиент.

**(4)** Клиентът се задължава да информира незабавно Инвестиционния посредник в случай на промяна на което и да е от обстоятелствата, които са били взети предвид при извършване на категоризацията му.

**(5)** Клиентът се съгласява, Инвестиционният посредник по своя инициатива да извършва проверки на обстоятелствата, касаещи категоризацията на Клиента, въз основа на публично достъпна или достъпна за него информация. В случай че Инвестиционният посредник получи информация, влияеща върху решението му за категоризация на Клиента, то той има право да предприеме действия по нова категоризация на Клиента.

**Чл.11. (1)** Преди сключване на Договор за предоставяне на инвестиционни услуги, различни от услуги по управление на портфейл и инвестиционни съвети, или най-късно преди приемане на нареждане за сключване на сделка с финансови инструменти, Инвестиционният посредник изисква информация за опита и знанията на своите Клиенти в сферата на инвестирането във финансови инструменти с цел изготвяне на т.нар. оценка за целесъобразност.

**(2)** Когато предоставя инвестиционна услуга по ал.1 на Клиент, категоризиран като различен от непрофесионален клиент, Инвестиционният посредник приема, че по отношение на продуктите, сделките и услугите, за които е определен като различен от непрофесионален Клиент, той притежава необходимия опит и познания по смисъла на предходната алинея.

**(3)** Информацията по ал.1 се събира от Инвестиционния посредник като на Клиентите се предоставя за попълване Въпросник за оценка за целесъобразност.

**(4)** На база на предоставената от Клиентите информация във въпросника, посочен в предходната алинея, Инвестиционният посредник ще извършва оценка за

целесъобразност, за да прецени, доколко инвестиционната услуга – предмет на Договора е подходяща за този Клиент. Клиентите са задължени да актуализират предоставената информация незабавно след като настъпят съществени промени в нея.

(5) Ако въз основа на получената информация Инвестиционният посредник прецени, че инвестиционната услуга – предмет на Договора няма да е подходяща, той предупреждава за това писмено Клиента.

(6) В случай че Клиентът не предостави информация по ал. 1 или предоставената информация е недостатъчна за извършване на преценката, Инвестиционният посредник писмено предупреждава Клиента, че не може да прецени дали предлаганата инвестиционна услуга е подходяща за него.

(7) В случай че Инвестиционният посредник е отправил предупреждение по ал. 5 или 6 към даден Клиент, всяко последващо нареждане от страна на Клиента относно предоставяне на съответната инвестиционна услуга ще означава (без за това да е необходимо каквото и да е друго действие или размяна на каквото и да е друга информация и документи), че инвестиционната услуга се предоставя изцяло по инициатива и на риск на Клиента и че последният няма и не може да има каквито и да е претенции към Инвестиционния посредник в тази връзка.

(8) Инвестиционният посредник може да предоставя услуги по изпълнение на нареждания за сметка на Клиент и по приемане и предаване на нареждания за изпълнение и без да получава от Клиентите си информацията по ал. 1 или да извършва оценка за целесъобразност, ако едновременно са налице следните условия:

1. предмет на услугите са несложни финансови инструменти по смисъла на чл. 79, ал. 5 от ЗПФИ и чл. 57 от Делегиран регламент 2017/565;

2. услугата се предоставя по инициатива на съответния Клиент;

3. Клиентът е писмено уведомен, че Инвестиционният посредник няма да извършва оценка за целесъобразност;

4. Инвестиционният посредник спазва изискванията на Приложимото законодателство и Политиката за третиране на конфликти на интереси на „Общинска банка“ АД.

(9) С подписване на настоящите Общи условия, Клиентът декларира, че е уведомен за това, че когато подава нареждане за сделка с финансови инструменти по смисъла на ал. 8 по-горе, той ще може да прави това само по собствена инициатива. Клиентът декларира също така, че е уведомен за това, че в тези случаи Инвестиционният посредник няма да извършва оценка за целесъобразност.

**Чл.12. (1)** Преди сключване на Договор за предоставяне на инвестиционни услуги по управление на портфейл или по предоставяне на инвестиционни съвети, Инвестиционният посредник изисква информация за знанията и опита на Клиентите си, категоризирани като професионални и непрофесионални клиенти, относно тези инвестиционни услуги, инвестиционните им цели, финансово им състояние,

способността им да понесат загуби и готовността им да рискуват, въз основа на която извършва т. нар. оценка за уместност.

(2) Когато предоставя инвестиционна услуга по ал.1 на Клиент, категоризиран като професионален клиент, Инвестиционният посредник приема, че по отношение на продуктите, сделките и услугите, за които е определен като професионален клиент, той притежава необходимия опит и познания за да разбере рисковете, свързани със сделката или с управлението на неговия портфейл и има финансовата възможност да понесе всички свързани инвестиционни рискове, съвместими с неговите инвестиционни цели.

(3) Информацията по ал.1 се събира като на Клиентите се предоставя за попълване стандартизиран въпросник.

(4) В случай че не е събрал информацията по ал.1 или прецени, че конкретна сделка не е уместна за даден Клиент, Инвестиционният посредник няма право да препоръчва инвестиционни услуги или финансови инструменти на този Клиент, съответно не предоставя услуги по управление на портфейл.

**Чл.13.** (1) Инвестиционният посредник се ръководи от предоставената от неговите Клиенти информация, освен ако знае или е трябвало да знае, че информацията е неточна, непълна или неактуална.

(2) Оценка за целесъобразност и уместност не се извършва при договори за регистрационно агентство.

### **РАЗДЕЛ III**

#### **ОСНОВАНИЯ ЗА ОТКАЗ ЗА СКЛЮЧВАНЕ НА ДОГОВОР**

**Чл.14.** Посредникът отказва да сключи Договор с Клиента, в следните случаи:

1. Ако не бъдат представени изисканите документите по чл. 9, или ако предоставените документи съдържат явни нередности, непълноти, неточности или противоречия, както и при възникване на обстоятелство, пораждащо съмнение в легитимацията или представителството на Клиента;

2. Ако пълномощникът на Клиента откаже да представи декларация, че не извършва по занятие сделки с финансови инструменти, както и че не е извършвал такива сделки в едногодишен срок преди сключване на Договора, или декларира, че извършва или е извършвал сделки с финансови инструменти по занятие в този срок, освен ако Договорът се сключва от управляващо дружество, кредитна институция, инвестиционен посредник или друго лице, което има право да извършва дейност с финансови инструменти;

3. При Договор за предоставяне на услуги по управление на портфейл или предоставяне на инвестиционни съвети, когато Клиентът откаже да предостави информацията по Чл.12, ал.1 чрез попълване на стандартизиран въпросник.



## РАЗДЕЛ IV

### ИЗМЕНЕНИЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРИТЕ С КЛИЕНТИ

**Чл.15. (1)** Изменение на договорите между „Общинска банка“ АД и нейните Клиенти се извършва с изричното взаимно писмено съгласие и влиза в сила от момента на подписване на допълнително споразумение.

**(2)** Договорите, сключени между „Общинска банка“ АД и нейните Клиенти, могат да се прекратят:

1. По взаимно съгласие, изразено писмено;
2. С изтичане на срока на действие, посочен в индивидуалния Договор;
3. С едномесечно писмено предизвестие, след уреждане на финансовите отношения по договора;
4. При смърт или поставяне под запрещение на Клиент – физическо лице;
5. При ликвидация, обявяване в несъстоятелност или загуба на необходим за извършването на дейността лиценз при Клиент – юридическо лице;
6. При отнемане от страна на БНБ на лиценза на „Общинска банка“ АД;
7. Без предизвестие от страна на Клиента при несъгласие с изменения и допълнения в Общите условия и/или на приложимата тарифа на „Общинска банка“ АД, изразено преди датата на влизането им в сила;
8. По други основания, предвидени в индивидуалния Договор и Приложимото законодателство.

**(3)** При прекратяване на Договора по реда на ал.1, Клиентът следва в срок от 3 (три) работни дни писмено да посочи своя лична сметка или сметка на трето лице, водена в депозитарна институция, по която да бъдат прехвърлени финансовите инструменти, придобити в резултат на вече изпълнени нареждания и/или съхранявани от Инвестиционния посредник за Клиента, включително чрез откриване на нова лична сметка на Клиента, съгласно правилата за работа на съответната депозитарна институция или трето лице – депозитар.

**(4)** Когато – при финансови инструменти, регистрирани в „Централен депозитар“ АД („ЦД“) – в срок от 3 (три) работни дни Клиентът не е посочил писмено друг член на ЦД, по сметка на когото да бъдат прехвърлени финансовите инструменти, „Общинска банка“ АД има право да ги прехвърли по лична сметка на Клиента, включително чрез откриване на нова сметка, по ред, определен в Правилника на ЦД.

**(5)** Когато – при финансови инструменти, регистрирани в чуждестранна депозитарна институция – в срок от 3 (три) работни дни Клиентът не е посочил писмено друга сметка, по която да бъдат прехвърлени финансовите инструменти, „Общинска банка“ има право да ги прехвърли по подсметка на Клиента към сметката на друг

депозитар или по лична сметка на Клиента, включително чрез откриване на нова сметка, по ред, определен в правилника или инструкциите за работа на съответния депозитар на тези финансови инструменти (депозитарна институция или трето лице – депозитар).

(6) В случаите на ал. 3 – 5 Клиентът носи разходите по прехвърлянето на финансовите инструменти, държани за него от Инвестиционния посредник.

(7) В случаите на ал. 4 и 5 Инвестиционният посредник предоставя на Клиента необходимата информация, за да може последният да упражни правата си върху прехвърлените финансови инструменти.

(8) До прехвърляне на финансовите инструменти по ал. 4 и 5, както и в случай че Клиентът не посочи в срока по ал. 3 сметка на друг депозитар, по която да бъдат прехвърлени държани от Инвестиционния посредник за Клиента държавни ценни книжа, Инвестиционният посредник съхранява съответните финансови инструменти в съответствие с изискванията на Приложимото законодателство, като има право на възнаграждение за предоставената услуга съгласно приложимата тарифа на „Общинска банка“ АД. Клиентът може да се разпорежи със съхраняваните финансови инструменти само след заплащане на дължимото възнаграждение на Инвестиционния посредник.

## ГЛАВА IV

### ИЗПЪЛНЕНИЕ НА КЛИЕНТСКО НАРЕЖДАНЕ

**Чл.16 (1)** Когато са сключили съответни индивидуални Договори с „Общинска банка“ АД, Клиентите могат да подават нареждания (поръчки), които представляват писмени изявления на Клиента до Инвестиционния посредник за извършване на сделки с финансови инструменти или за друга дейност, свързана с предоставянето на инвестиционни и/или допълнителни услуги, включително като регистрационен агент.

(2) Клиентите подават нареждания за търговия с минимално изискуемо съдържание съгласно Приложимото законодателство, след като лице по чл.5, ал.2 или 3 е проверило самоличността на Клиента, съответно на неговия представител или пълномощник.

(3) Инвестиционният посредник приема за изпълнение само писмени нареждания по утвърден от Инвестиционния посредник образец, подадени на местата, посочени в чл.5, ал.2.

(4) Инвестиционният посредник предоставя на Клиента подписан екземпляр от приетото нареждане.

(5) Подаване на нарежданията чрез пълномощник е допустимо само, ако при сключване на Договора или при подаване на нареждането същият е представил нотариално заверено пълномощно, което съдържа представителна власт за извършване на разпоредителни действия с финансови инструменти и декларация, че не извършва сделки с финансови инструменти по занятие и че не е извършвал такива сделки в едногодишен срок преди датата на подаване на нареждането, освен (по отношение на подаването на декларация) в случаите, в които нареждането се подава от управляващо

дружество, кредитна институция, инвестиционен посредник или друго лице, което има право да извършва дейност с финансови инструменти.

**(6)** В отклонение от ал. 3 и 4 Инвестиционният посредник може да приема нареждания от Клиенти, категоризирани като професионални клиенти и приемливи насрещни страни, и по телефона или по друг способ за електронна комуникация, като комуникацията с Клиенти, която е довела или може да доведе до подаването на нареждане се записва и съхранява в съответствие с Политиката на „Общинска банка“ АД за записване на телефонни разговори, електронни съобщения и пряка комуникация при предоставяне на услуги по приемане, предаване и изпълнение на клиентски нареждания и търговия за собствена сметка. Подаване на нареждане чрез пълномощник по реда на тази алинея е допустимо само, ако пълномощникът е представил документите по ал.5 преди подаване на нареждането по реда описан в ал.5. Тази алинея не се прилага относно прехвърляне на безналични финансови инструменти от лична сметка на Клиента към клиентска подсметка към регистъра на Инвестиционния посредник в ЦД.

**Чл.17. (1)** Видовете нареждания съответстват на естеството на предмета на сделката и отношенията между страните.

**(2)** Инвестиционният посредник приема да сключи сделка, в чието изпълнение ще се ползват следните видове нареждания: пазарно и лимитирано; еднократно и отворено; нареждане „всичко или нищо“; нареждане за ограничаване на загубите; нареждане при отваряне и затваряне на борсата, когато договърът е за борсови сделки; отменящо нареждане.

**Чл.18.** Клиентите имат право да подават следните видове нареждания/искания:

1. При Договор за посредничество:
  - Нарездане за прехвърляне на финансови инструменти от индивидуална Клиентска сметка в дадена депозитарна институция или трето лице –депозитар по подсметка към сметката/регистъра на „Общинска банка“ АД;
  - Нарездане за прехвърляне на финансови инструменти от подсметка към сметката на „Общинска банка“ АД по индивидуална Клиентска сметка в дадена депозитарна институция или трето лице – депозитар;
  - Нарездане за прехвърляне на финансови инструменти от подсметка към сметката/регистъра на друг депозитар по подсметка към сметката/регистъра на „Общинска банка“ АД в дадена депозитарна институция или трето лице – депозитар;
  - Нарездане за прехвърляне на финансови инструменти от подсметка към сметката/регистъра на „Общинска банка“ АД по подсметка към сметката/регистъра на друг депозитар в дадена депозитарна институция или трето лице – депозитар;
  - Нарездане за покупка на финансови инструменти;
  - Нарездане за продажба на финансови инструменти;
  - Нарездане за замяна на финансови инструменти;
  - Нарездане за покупка на финансови инструменти при първично предлагане на ценни книжа.
2. При Договор за предоставяне на депозитарни услуги:

- Нарезждане за прехвърляне на финансови инструменти от индивидуална Клиентска сметка в дадена депозитарна институция или трето лице – депозитар по подсметка към сметката/регистъра на „Общинска банка“ АД;
- Нарезждане за прехвърляне на финансови инструменти от подсметка към сметката/регистъра на „Общинска банка“ АД по индивидуална Клиентска сметка в дадена депозитарна институция или трето лице – депозитар;
- Нарезждане за прехвърляне на финансови инструменти от подсметка към сметката/регистъра на друг депозитар по подсметка към сметката/регистъра на „Общинска банка“ АД в дадена депозитарна институция или трето лице – депозитар;
- Нарезждане за прехвърляне на финансови инструменти от подсметка към сметката/регистъра на „Общинска банка“ АД по подсметка към сметката/регистъра на друг депозитар в дадена депозитарна институция или трето лице – депозитар.

3. При Договор за предоставяне на инвестиционен съвет:

- Нарезждане за извършване на инвестиционен съвет.

4. При Договор за предаване на нареждане:

- Нарезждане за прехвърляне на финансови инструменти от индивидуална Клиентска сметка в дадена депозитарна институция или трето лице – депозитар по подсметка към сметката/регистъра на „Общинска банка“ АД;
- Нарезждане за прехвърляне на финансови инструменти от подсметка към сметката/регистъра на „Общинска банка“ АД по индивидуална Клиентска сметка в дадена депозитарна институция или трето лице – депозитар;
- Нарезждане за прехвърляне на финансови инструменти от подсметка към сметката/регистъра на друг депозитар по подсметка към сметката/регистъра на „Общинска банка“ АД в дадена депозитарна институция или трето лице – депозитар;
- Нарезждане за прехвърляне на финансови инструменти от подсметка към сметката/регистъра на „Общинска банка“ АД по подсметка към сметката/регистъра на друг депозитар в дадена депозитарна институция или трето лице – депозитар;
- Нарезждане за покупка на финансови инструменти;
- Нарезждане за продажба на финансови инструменти;
- Нарезждане за замяна на финансови инструменти;
- Нарезждане за покупка на финансови инструменти при първично предлагане на ценни книжа.

5. При Договор за регистрационно агентство:

- Нарезждане за прехвърляне на финансови инструменти при сделка, сключена предварително пряко между страните;
- Нарезждане за прехвърляне на финансови инструменти при дарение;
- Искане за справка и блокиране при наследяване по закон;
- Нарезждане за прехвърляне на финансови инструменти при наследяване по закон;

- Искане за справка и блокиране при наследяване по завещание / по завет;
- Нарездане за прехвърляне на финансови инструменти при наследяване по завещание/по завет;
- Искане за промяна на лични данни;
- Искане за издаване на дубликат на депозитарна разписка;
- Искане за справка за състояние на портфейл;
- Искане за издаване на удостоверение документ/депозитарна разписка.

**Чл.19.** Инвестиционният посредник изисква от всеки Клиент, съответно от неговия пълномощник, с подаване на нареждане за търговия с финансови инструменти (покупка, продажба, замяна и др.) да декларира дали:

1. притежава вътрешна информация за финансовите инструменти – предмет на нареждането и/или техния емитент, ако тези инструменти, се търгуват на регулиран пазар;

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

3. сделката – предмет на нареждането представлява прикрита покупка или продажба на финансови инструменти, компенсаторни инструменти и инвестиционни бонове.

**Чл.20. (1)** Инвестиционният посредник отказва да приеме, съответно да изпълни прието нареждане на Клиента, ако:

1. Нарездането не е по утвърдения образец или – в случай на дистанционно подадено нареждане – не съдържа минимално изискуемото съдържание съгласно Приложимото законодателство;

2. Нарездането е подадено от пълномощник, който не е предоставил необходимите документи, посочени в чл.16, ал.5 или е декларирал, че извършва по занятие сделки с финансови инструменти и/или че е извършвал такива през последната година преди подаване на нареждането, освен ако нареждането е подадено от управляващо дружество, кредитна институция, инвестиционен посредник или друго лице, което има право да извършва дейност с финансови инструменти;

3. Не са представени изискуемите декларации по чл. 19;

4. Е декларирано или се установи, че сделката – предмет на нареждането представлява прикрита покупка или продажба;

5. Е декларирано или се установи, че финансовите инструменти – предмет на нареждане за продажба или друга дейност, свързана с предоставянето на услуги като регистрационен агент, не са налични по сметката на Клиента, са блокирани в съответната депозитарна институция, както и ако върху тях е учреден залог или е наложен заповор, освен в предвидените от Приложимото законодателство случаи, в които

приемането и изпълнението на нареждане по отношение на такива финансови инструменти е допустимо;

6. Представените документи са очевидно нередовни или в данните има неточности и противоречия, които пораждаат съмнения за тяхната достоверност и/или изчерпателност, както и ако е налице обстоятелство, което поражда съмнение за ненадлежна легитимация или представляване;

7. Приемането или изпълнението на нареждането би довело до нарушение на Приложимото законодателство.

(2) Посредникът може да откаже приемане или изпълнение на поръчка и при други условия, предвидени в конкретния Договор.

(3) При отказ да се приеме, съответно да се изпълни прието нареждане Инвестиционният посредник незабавно уведомява Клиента в писмен вид и срещу подпис на Клиента, съответно на неговия представител или пълномощник, като уведомлението съдържа основанията за отказ.

(4) За целите на настоящия член и по-специално, за да се увери, че финансовите инструменти – предмет на нареждане за продажба са налични, не са блокирани и върху тях не е учреден залог или е наложен запор, Инвестиционният посредник извършва проверка в съответната депозитарна институция, в която съхранява финансови инструменти на съответния Клиента преди пристъпване към изпълнение на нареждането. С подписване на настоящите Общи условия Клиентът декларира, че е уведомен за и съгласен с извършването на тази проверка.

**Чл.21. (1)** Инвестиционният посредник изпълнява приетите нареждания, съгласно Политиката на „Общинска банка“ АД за изпълнение на клиентски нареждания при осъществяване на дейност като инвестиционен посредник.

(2) Инвестиционният посредник може да изпълнява клиентски нареждания за покупка, продажба или замяна на финансови инструменти, търгувани на място за търговия, и извън това място на търговия (т. нар. изпълнение „over the counter“ или „ОТС“) в съответствие с изискванията на ЗПФИ, Делегиран регламент 2017/565 и Политиката на „Общинска банка“ АД за изпълнение на клиентски нареждания при осъществяване на дейност като инвестиционен посредник. С подписване на настоящите Общи условия Клиентът декларира, че е запознат с този начин на изпълнение и го приема.

(3) Инвестиционният посредник е длъжен да изпълни клиентските нареждания по реда на постъпването им, като отбелязва постъпването на всяко от тях в специален дневник.

(4) В случай на подадено от Клиент лимитирано нареждане с предмет акции, допуснати до търговия на регулиран пазар или търгувани на място на търговия, което не се изпълнява незабавно съгласно действащите пазарни условия, Инвестиционният посредник няма, освен ако Клиентът даде изрично други указания, да оповестява публично нареждането

(5) Във всички случаи Инвестиционният посредник е длъжен да изпълни с предимство нарежданията за сделки на своите Клиентите пред сделките за своя сметка.

**Чл.22. (1)** Отклонение от нареждането е допустимо само, ако това би довело до сключване на сделка при по-добри условия за Клиента от указаните в нареждането.

(2) Цялата изгода от сключване на сделка при по-добри условия от указаните от Клиента в нареждането е за сметка на Клиента. Инвестиционният посредник има право на допълнително възнаграждение, което се уговаря съобразно утвърдените тарифи предварително.

(3) Инвестиционният посредник не може:

1. Да извършва сделки за сметка на Клиенти в обем или с честота, на цени или с определена насрещна страна, за които според обстоятелствата може да се приеме, че се извършват изключително в интерес на Инвестиционния посредник. Забраната не се прилага за сделки, за извършването на които Клиентът е дал изрични инструкции по своя инициатива;

2. Да купува за своя сметка финансови инструменти, за които негов Клиент е подал нареждане за покупка, и да ги продава на Клиента на цена, по-висока от цената, на която ги е купил. Забраната се отнася и за членовете на управителните и контролните органи на Инвестиционния посредник, за лицата, които управляват дейността му, както и за всички лица, които работят по договор за него, и за свързани с тях лица;

3. Да извършва за своя или за чужда сметка действия с пари и финансови инструменти на Клиента, за които няма изрично нареждане за това от Клиента или не е упълномощен;

4. Да продава финансови инструменти, които неговите Клиенти не притежават, освен при условията и по реда на Приложимото законодателство;

5. Да участва в извършването, включително като регистрационен агент, на прикрити покупки или продажби на финансови инструменти;

6. Да предоставя невярна информация за цена или стойност на финансов инструмент, емитенти, имуществени задължения, произтичащи от сделки с финансови инструменти, когато му е поискана такава информация;

7. Да прави подканящи 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 финансовите инструменти или сделки, които са привидни, да разпространява неверни слухове и необосновани прогнози, както и да извършва други заблуждаващи действия във връзка с цената или обема на сделките с финансови инструменти;

10. Да използва финансови инструменти и паричните средства на Клиентите за цели, несвързани с дейността, извършвана за тяхна сметка, освен в допустимите от

Приложимото законодателство случаи и след изричното съгласие на съответния Клиент;

11. Да злоупотребява с информацията, свързана с висящи нареждания на Клиенти;

12. Да извършва дейност по начин, който застрашава интересите на Клиентите или нарушава стабилността на пазара на ценни книжа.

**Чл. 23. (1)** Инвестиционният посредник изпълнява нарежданията на Клиенти за покупка на финансови инструменти след като е осигурена сумата, необходима за закупуването им, включително таксите за подаване на нареждането, възнаграждението на Инвестиционния посредник съгласно действащата тарифа, таксите за издаване на удостоверителен документ/депозитарна разписка и други, освен ако Клиентът удостовери, че ще изпълни навреме задължението си за плащане, по приемлив за Инвестиционния посредник начин.

(2) Когато при изпълнение на нареждания за покупка на финансови инструменти, търгувани на място на търговия, правилникът на съответното място на търговия допуска извършване на сделка, при която плащането на финансовите инструменти не се осъществява едновременно с тяхното прехвърляне, Инвестиционният посредник може да не изисква плащане от Клиента - купувач на финансовите инструменти при наличие на изрично писмено съгласие на продавача.

**Чл.24. (1)** Инвестиционният посредник изпълнява нареждания за продажба на финансови инструменти, само когато инструментите – предмет на нареждането са налични за извършване на разпоредителни действия при подаването на нареждането. За тази цел Клиентът се задължава да депозира при Инвестиционния посредник необходимите финансови инструменти, когато те не са съхранявани при посредника, при подаване на нареждането, а когато съгласно Приложимото законодателство това е недопустимо, се задължава да даде необходимите инструкции до депозитарната институция, съответно до третото лице-депозитар, където инструментите се съхраняват, за да гарантира, че ще бъдат доставени на датата на сетълмент при изпълнение на нареждането.

(2) Инвестиционният посредник може – по свое усмотрение – да приеме нареждане за продажба на финансови инструменти, които не са налични за извършване на разпоредителни действия при подаване на нареждането, в съответствие с изискванията на Приложимото законодателство и когато правилникът на мястото за търговия допуска извършване на сделка, при която заплащането на финансовите инструменти не се осъществява едновременно с тяхното прехвърляне, или когато сделката ще бъде сключена при условия, които гарантират приключването ѝ в рамките на съответния период за сетълмент. Инвестиционният посредник може да изиска от Клиента да представи документи, от които да е видно, че финансовите инструменти – предмет на нареждането за продажба ще бъдат налични по под/сметка на Клиента към датата на сетълмент по сделката за продажба на тези финансови инструменти. Без изчерпателност в изброяването подобен документ могат да бъдат потвърждение от място на търговия за сключена сделка за покупка на необходимия брой финансови инструменти и потвърждение от депозитарна институция за регистриране на сделка за покупка на необходимия брой финансови инструменти.



**(3)** Инвестиционният посредник не може да подаде нареждане до ЦД за прехвърляне на финансови инструменти от лична сметка по клиентска подсметка към регистър на Инвестиционния посредник, ако Клиентът или неговият пълномощник не са подали нареждане за това съгласно Правилника за дейността на ЦД, не са представили удостоверителен документ/депозитарна разписка за финансовите инструменти или е налице друго обстоятелство, което поражда съмнение за ненадлежна легитимация или представяване.

## ГЛАВА V

### ДРУГИ ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК

**Чл.25. (1)** Инвестиционният посредник е длъжен да действа честно, справедливо, като професионалист, да полага грижа на добър търговец за интересите на своите Клиенти и да предпочита техния интерес пред собствения, както и да ги уведомява за рисковете от сделките с финансови инструменти.

**(2)** Инвестиционният посредник е длъжен:

1. Да третира равностойно и справедливо своите Клиенти;
2. Да пази търговската тайна и престиж на Клиентите си;
3. Да отдели портфейла си от финансови инструменти от този на клиентите си;
4. Да изпълнява задълженията си на посредник, давайки предимство при всяка сделка на поръчката на клиента пред сделка за своя сметка;
5. Да води специален дневник за поръчките и сключените сделки с всички индивидуализиращи ги белези;
6. Да изпълнява поръчките съобразно съдържанието им и при стриктно спазване указанията на клиента;
7. Да поиска изрично съгласие за изпълнение на поръчката от трето лице и за преупълномощаване на последното, доколкото това е допустимо по закон.

**(3)** При осъществяване на сделките Инвестиционният посредник действа от името и за сметка на Клиента като него представител или от собствено име, за сметка на Клиента като комисионер.

**(4)** Инвестиционният посредник предприема всички достатъчни мерки, за да сключи сделки с финансови инструменти за сметка на своите Клиенти при най-добри за тях условия. За тази цел той полага необходимите усилия, за да установи най-добрите условия за Клиента като взема предвид факторите цена, размер на разходите, вероятност за изпълнение на нареждането на Клиента, както и всички други обстоятелства съгласно условията на нареждането и Политиката на „Общинска банка“ АД за изпълнение на клиентски нареждания при осъществяване на дейност като инвестиционен посредник, като преценява относителната значимост на тези фактори за изпълнение във всеки отделен случай.

**(5)** Инвестиционният посредник при първа възможност изпълнява поръчките на своите Клиенти, освен ако това би било явно неизгодно за Клиентите.

**(6)** Инвестиционният посредник няма право да дава съвети или да сключва сделки с финансови инструменти за сметка на управляван от него клиентски портфейл, които не са уместни за Клиента, съобразно направена оценката за уместност или друга информация, която е известна на Инвестиционния посредник.

**Чл.26. (1)** Ако не е уговорено друго в Договора, „Общинска банка“ АД има право да сключва сделки в изпълнение на Договора с Клиента сама със себе си като представител на Клиента в отклонение от чл. 38, ал.1 от Закона за задълженията и договорите („ЗЗД“) при следните условия:

1. Допустимост на сделката по закон;
2. При сделки, когато придобива или продава за своя сметка ценни книжа от собствения си портфейл;
3. Когато придобива или продава за сметка на друг Клиент, чиито инвестиционен посредник се явява по силата на сключен индивидуален Договор.

**(2)** При липса на подобна уговорка, Инвестиционният посредник може, когато действа като комисионер, да договаря сам със себе си или за трето лице, свой Клиент, като заяви, че купува по най-високата или продава по най-ниската цена, съдържаща се в поръчката на Клиента му. В тези случаи в отклонение от чл. 358, ал.1, изр. 2 от Търговския закон („ТЗ“) той има право на пълния размер на възнаграждението си.

**(3)** Във всички случаи в отношенията между страните по Договора Инвестиционният посредник ще се счита страна по сделката с финансови инструменти, ако е уведомил Клиента за сключването ѝ, без да посочи насрещната страна по сделката. В тези случаи, Клиентът може да упражнява всички права по сделката и изпълнението ѝ спрямо Инвестиционния посредник, включително да търси предаване на финансовите инструменти от него.

**Чл.27. (1)** Когато Инвестиционният посредник е сключил сделки в изпълнение на договора с Клиента от свое име, той е длъжен да осъществи отчетна сделка и прехвърли всички прехвърлими права в патримониума на Клиента.

**(2)** Срокът за осъществяване на отчетната сделка зависи от естеството на правото или спецификата на финансовите инструменти, но не може да бъде по - дълъг от седем дни след сключването ѝ.

**(3)** Инвестиционният посредник осъществява отчетната сделка в сроковете по ал. 2 като превежда паричните средства в посочена от Клиента сметка и, освен ако не съхранява финансовите инструменти на Клиента по клиентска подсметка към своята сметка, прехвърля инструментите на име на Клиента по реда, предвиден в Приложимото законодателство за прехвърляне на съответния вид финансови инструменти.

**Чл.28. (1)** Инвестиционният посредник може да възложи изпълнението на инвестиционни услуги на трето лице при спазване на изискванията на Глава II, Раздел 2 от Делегиран регламент 2017/565. С подписване на настоящите Общи условия, Клиентът изразява изричното си съгласие с това.

**(2)** Възлагането се осъществява въз основа на писмен договор между Инвестиционния посредник и третото лице, в който изчерпателно се посочват правата и задълженията на страните. Възлагането на инвестиционни услуги на трето лице не

освобождава Инвестиционният посредник от задълженията му съгласно Приложимото законодателство към Клиентите му.

**Чл.29.** Инвестиционният посредник действа с дължимата грижа при сключване, изпълнение и прекратяване на договори за предаване на нареждане за изпълнение от друг инвестиционен посредник.

## ГЛАВА VI

### ДРУГИ ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КЛИЕНТА

**Чл.30. (1)** Клиентът има правото да получава пълна информация за хода на изпълнение на Договора и параметрите на всички сделки с финансови инструменти по всяко време, в рамките на търговската практика и работното време на Инвестиционния посредник.

**(2)** Информацията за сделките с финансови инструменти следва да бъде поискана в писмен вид.

**(3)** Информацията за състоянието на предоставените на или получени от Инвестиционния посредник при изпълнението на Договора парични средства, финансови инструменти и други вещи като обезпечение, депозит или за заплащане на цена по сделка се изпраща периодично на Клиента и без да е необходимо специално запитване по реда на глава VIII.

**Чл.31.** Клиентът има право да изисква от Инвестиционния посредник точно спазване на инструкциите, дадени от него в Договора и съответните нареждания/искания за всяка сделка с финансови инструменти.

**Чл.32. (1)** Клиентът е длъжен да дава ясни, точни и изчерпателни нареждания на Инвестиционния посредник при изпълнение на нареждане за определена сделка или сделки. Той е длъжен да предоставя лично или чрез лицата, които го представляват, цялата необходима информация и предприема всички дължими, включително лични, действия, за да окаже необходимото съдействие за реализиране на сделката. Клиентът е длъжен, заедно с подаване на нареждането да предостави на Инвестиционния посредник необходимите документи за изпълнение на нареждането/искането.

**(2)** Клиентът е длъжен незабавно да конкретизира нарежданията си, когато това бъде поискано от Инвестиционния посредник и няма право на обезщетение или неустойка за причинени вреди, ако не изпълни това си задължение.

**(3)** Клиентът дължи неустойка за неизпълнение на задълженията си по предходните алинеи в размер на половината възнаграждение, уговорено за конкретна сделка, ако с това неизпълнение е осуетил сключването на сделката, въпреки че изпълнението на нареждането на съответния пазар и при съответните условия е било възможно.

**Чл.33. (1)** Клиентът има право да промени параметрите в подадено вече нареждане, само ако Инвестиционният посредник още не е пристъпил към неговото изпълнение и след заплащане на съответната такса съгласно действащата тарифа на „Общинска банка“ АД.

(2) Клиентът има право да оттегли подадено нареждане, само ако Инвестиционният посредник още не е пристъпил към неговото изпълнение и след заплащане на съответната такса съгласно действащата тарифа на „Общинска банка“ АД.

(3) Нареждането, допълненията и конкретизациите му, както и оттеглянето му трябва да са в писмена форма, да са съобщени по някой от договорените начини за комуникация между страните и да съответстват на изискванията на Приложимото законодателство.

(4) Устно оттегляне на нареждане е недопустимо.

**Чл.34. (1)** Клиентът е длъжен изрично и писмено да посочи лицата (представители и пълномощници), които са упълномощени да получават информация по сделките и чиито действия ще обвързват Клиента.

(2) Промяната на тези лица следва да бъде незабавно съобщена писмено на Инвестиционния посредник. В противен случай Клиентът е длъжен да приеме сделката и условията, съдържащи се в изпълненото нареждане, макар и да не го е дало лице, актуално разполагащо с представителна власт.

**Чл.35.** Всички рискове, свързани със сделките с финансови инструменти се понасят от Клиента.

## ГЛАВА VII

### ИНФОРМАЦИЯ ЗА РАЗХОДИТЕ, ТАКСИТЕ И КОМИСИОНИТЕ

**Чл.36. (1)** „Общинска банка“ АД приема Тарифа за лихвите, таксите и комисионите, които прилага по операциите си („Тарифата“) за различните видове Договори с Клиенти, както и за вида и размера на разходите за Клиентите, ако те не се включват във възнаграждението.

(2) Тарифата по ал. 1 се излага на видно и достъпно място във всяко помещение, в което Инвестиционният посредник приема Клиенти и потенциални Клиенти, както и се публикува на интернет страницата на Инвестиционния посредник.

**Чл.37. (1)** Възнаграждението на Инвестиционния посредник се посочва предварително за всяка конкретна операция (нареждане, искане и пр.). То съответства по размер на предвидените суми или процентни величини в Тарифата, представляваща неразделна част от всеки Договор на Инвестиционния посредник.

(2) Тарифата намира приложение в Договорите с Клиенти на Инвестиционния посредник, освен ако друго възнаграждение не е изрично уговорено в Договора.

**(3)** Инвестиционният посредник може да приеме като възнаграждение финансови инструменти или друго имущество, при спазване общите правила на ЗЗД за даване вместо изпълнение и при изрично заявено в писмен вид съгласие пред Клиента.

**Чл.38. (1)** Инвестиционният посредник предоставя на Клиентите си информация за разходите и таксите по сделките на предварителна и последваща база съгласно изискванията на чл. 50 от Делегиран регламент 2017/565 и ЗПФИ, включително, но не само:

1. Сума на всички разходи и свързани такси, наложени от Инвестиционния посредник или от други лица, когато Клиентът е бил насочен към такива други лица, за инвестиционните и/или допълнителните услуги, предоставяни на Клиента; и всички разходи и свързани такси, отнасящи се до създаването и управлението на финансовите инструменти, в случай че Инвестиционният посредник препоръчва или рекламира тези инструменти на Клиенти или от него се изисква съгласно Приложимото законодателство да представя на Клиентите си основен информационен документ или документ с ключова информация за инвеститорите;

2. Когато някоя от частите от съвкупните разходи и такси по т. 1 следва да бъде платена в чужда валута или равностойността на тази валута, посочва валутата на плащане, курсът и разходите за обмяната, доколкото не е уговорено друго в Договора;

3. Последваща информация на годишна база за всички разходи и такси, свързани с финансовите инструменти и с инвестиционните и/или допълнителни услуги, ако Инвестиционният посредник е препоръчвал или рекламирал финансовият инструмент или ако е предоставял на Клиентите си документите по т. 1.

**Чл.39.** Клиентите на Инвестиционния посредник следва да имат предвид възможността да възникнат и други разходи, включително данъци, свързани със сделките с финансови инструменти или предоставени инвестиционни услуги, които не се плащат чрез посредника и не са наложени от него.

**Чл.40. (1)** Посредникът има право и на допълнителни възнаграждения извън възнаграждението за осъществяване на сделката по поръчка на Клиента, включително, но не само:

1. За информационно обслужване на интересите на Клиента през периода на изпълнение на договора;

2. За удачно водене на имуществените дела на Клиента при управление на предоставените като обезпечения, депозит или с други гаранционни функции парични средства, финансови инструменти и друго имущество;

3. За съхранение на финансови инструменти и друго имущество;

4. За извършване на дейности и услуги като регистрационен агент.

**(2)** Размерът на конкретното допълнително възнаграждение се уговаря поотделно във всеки Договор.

(3) Когато Инвестиционният посредник сключи договор с продължително действие или предмет на уговорените сделки с финансови инструменти са такива на значителна стойност, той има право да поиска и получи в залог финансови инструменти, пари или вещи като обезпечение на бъдещото си вземане. Този/тези залог/залози се подчинява/т по избор на „Общинска банка“ АД на правилата на Закона за особените залози („ЗОЗ“), Закона за договорите за финансово обезпечение („ЗДФО“), ТЗ и/или ЗЗД.

## ГЛАВА VIII

### ИНФОРМИРАНЕ И ОТЧЕТНОСТ КЪМ КЛИЕНТИТЕ

**Чл.41. (1)** Инвестиционният посредник се отчита пред Клиентите си за предоставените инвестиционни и/или допълнителни услуги съгласно характера на предоставената услуга и вида на Договора, чието изпълнение тя конкретизира.

(2) При сключен Договор за посредничество и/или Договор за предаване на нареждане Инвестиционният посредник е длъжен да предостави на Клиента писмена информация за сключена сделка с финансови инструменти в резултат от подадено нареждане незабавно след нейното сключване, както и да предостави на Клиента писмено потвърждение за сключената сделка в срок най-късно до края на първия работен ден, следващ деня на сключване на сделката, в обем и със съдържание съгласно разпоредбите на чл. 59 от Делегиран регламент 2017/565, освен когато потвърждението би съдържало същата информация, както и потвърждението, което се изпраща незабавно на Клиента от друго лице.

(3) При изпълнение на нареждания за сметка на Клиент с предмет дялове от колективни инвестиционни схеми, които се изпълняват периодично, Инвестиционният посредник предоставя информацията по ал. 2 във връзка със сключените сделки веднъж на 6 месеца, като по искане на Клиента информацията може да се предоставя и по-често срещу допълнително възнаграждение уговорено в Тарифата.

(4) Когато нареждането е изпълнено на траншове, Инвестиционният посредник може да предостави на Клиента информация за цената на всеки транш или средна цена. Когато се представя средна цена, Инвестиционният посредник при поискване предоставя на Клиента информация за цената на всеки транш поотделно.

(5) Ако сетълментът по сключена сделка не бъде извършен на посочената дата или възникне друга промяна в информацията, съдържаща се в потвърждението, Инвестиционният посредник уведомява Клиента по подходящ начин до края на работния ден, в който Инвестиционният посредник е узнал за промяната.

(6) Инвестиционният посредник предоставя на Клиента при поискване информация за статуса на нареждането и за неговото изпълнение.

(7) При сключен Договор за посредничество, Договор за депозитарни услуги или друг Договор, предвиждащ съхранението на финансови инструменти и/или парични средства на Клиент във връзка с предоставянето на инвестиционни услуги на този

Клиент, Инвестиционният посредник предоставя на Клиента на траен носител най-малко веднъж на тримесечие справка за държаните за Клиента финансови инструменти и парични средства на Клиента, освен ако тази справка не се предоставя заедно с информацията по ал. 9 от настоящия член. При искане на Клиента, справката по предходното изречение може да се предоставя и по-често срещу допълнително възнаграждение, уговорено в Тарифата.

**(8)** Когато Инвестиционният посредник води сметка на непрофесионален Клиент, включваща позиции във финансиран с дълг финансови инструменти или сделки с условни задължения, той информира Клиента, когато първоначалната стойност на всеки инструмент се обезцени с 10 % и впоследствие с кратни на 10 % стойности. Докладването се извършва за всеки отделен инструмент, освен ако с Клиента е договорено друго, и до края на работния ден, в който този праг е преминал, или ако прагът е преминал в неработен ден — до края на следващия работен ден.

**(9)** При сключен Договор за управление на портфейл Инвестиционният посредник предоставя – без да нарушава изключенията, предвидени в чл. 60, параграф 3 от Делегиран регламент 2017/565 – на траен носител периодичен отчет относно извършените за сметка на Клиент действия по Договора и резултата на портфейла за отчетния период веднъж на тримесечие и със съдържание по чл. 60, параграф 2 от Делегиран регламент 2017/565. Инвестиционният посредник може да не предоставя периодична справка за активите на клиента, в случай че осигури 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 Инвестиционният посредник разполага с доказателства, че Клиентът е осъществил достъп до тази справка поне веднъж през съответното тримесечие.

**(10)** По желание на Клиента в Договора по ал. 9 може да бъде включена клауза за отчет за всяка сключена сделка по управление на портфейла му след нейното сключване. В случаите по изречение първо Инвестиционният посредник изпраща на Клиента потвърждение за сключената сделка в срока и със съдържанието на потвърждението по ал. 2.

**(11)** В случаите, когато в Договора по ал. 9 се допуска финансиране на портфейла с дълг (ливъридж), отчетът се предоставя най-малко веднъж месечно.

**(12)** Инвестиционният посредник информира Клиента, ако общата стойност на портфейл, управляван съгласно Договор по ал. 9, оценена в началото на всеки отчетен период, се обезцени с 10 % и впоследствие с кратни на 10 % стойности, не по-късно от края на работния ден, в който този праг е преминал, или ако прагът е преминал в неработен ден — до края на следващия работен ден.

**Чл.42. (1)** Когато в резултат на извършени за сметка на Клиент сделки с ценни книжа, включително при управление на индивидуален портфейл, Клиентът придобие определен в Чл.145 от ЗППЦК брой гласове в публично дружество, Инвестиционният посредник уведомява Клиента за настъпилите за него задължения, доколкото Инвестиционният посредник разполага с информация за държаното от съответния Клиент участие в съответното дружество - емитент.

(2) Ангажиментът на Инвестиционният посредник да уведоми Клиента за възникнали задължения според Чл.145 от ЗППЦК се прилага и при придобиване или прехвърляне на конвертируеми облигации или варанти.

**Чл.43.** Инвестиционният посредник в срок до 3 работни дни уведомява Клиентите си за всяка съществена промяна в неговата организация и дейност по предоставяне на инвестиционни и/или допълнителни услуги на Клиентите му, която може да се отрази неблагоприятно върху изпълнението на сключен Договор. Инвестиционният посредник извършва уведомлението по начина, по който първоначално е предоставил информация на Клиентите си относно обстоятелствата, претърпели промяна.

## ГЛАВА IX

### СЪХРАНЕНИЕ НА КЛИЕНТСКИ АКТИВИ

**Чл.44. (1)** Паричните средства на Клиентите, постъпили в резултат на изпълнение на нареждане за продажба на финансови инструменти или постъпили като обезпечения за сделки или задължения по Договора с Инвестиционния посредник, се съхраняват по сметка на Клиента, открита при „Общинска банка“ АД, посочена в Договора или уговорена по друг начин между страните. Посочената по тази алинея сметка ще се използва и за обслужване на другите паричните трансфери във връзка със сделките на Клиента с финансови инструменти, освен ако не е уговорено друго между страните.

(2) Инвестиционният посредник има право да събира служебно сумите за изпълнение на наредените сделки от сметката по предходната алинея, както и от всяка друга сметка на Клиента, открита при „Общинска банка“ АД, като Клиентът дава в индивидуалния Договор своето съгласие в полза на „Общинска банка“ АД за това на основание Чл. 21 от Наредба № 3 на БНБ от 18 април 2018 г. за условията и реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти. Клиентът получава информация за извършените платежни операции, включително за служебно събиране, и отчетност по сметките по реда и сроковете съгласно Закона за платежните услуги и платежните системи и подписаните от Клиента договор за водене на съответната сметка и приложимите към него общи условия.

(3) Инвестиционният посредник ще извършва служебното събиране в следната последователност:

1. При наличие на сметки в различни валути – първо от сметките във валутата на вземането и след това от сметките в други валути;

2. При наличие на няколко сметки във валутата на вземането – първо от тези, по които се начислява по-ниска лихва и след това от тези, по които се начислява по-висока лихва;

3. При наличие на няколко сметки във валута различна от валутата на вземането – първо от тези, по които се начислява по-ниска лихва и след това от тези, по които се начислява по-висока лихва.



(4) При събиране на вземанията на Инвестиционния посредник във валута различна от валутата на вземането, преизчисляването се извършва по официалния фиксинг на БНБ, обявен за съответния ден като, в случай, че и двете валути са различни от български лев, преизчисляването се извършва чрез съответните операции спрямо българския лев.

(5) Когато Клиентът предоставя като обезпечение за сделки или задължения по Договора имущество, различно от парични средства, съхранението и контролът върху състоянието му се осъществяват при спазване изискванията на закона за форма на сделката и осъществяване на фактическа и юридическа власт върху такова имущество.

(6) Разходите по осъществяване на горните действия се заплащат от Клиента.

**Чл.45.** Инвестиционният посредник съхранява финансовите инструменти, придобити или получени при и по повод изпълнение на Договора с Клиента и сключвани сделки с финансови инструменти в изпълнение на този Договор според вида на инструментите, както следва:

1. Наличните финансови инструменти се съхраняват в сейф при „Общинска банка“ АД;

2. Безналичните финансови инструменти, регистрирани в ЦД, се съхраняват по подсметки на Клиентите към сметката на Инвестиционния посредник в ЦД;

3. Безналичните държавни ценни книжа се съхраняват съгласно изискванията на Наредба № 5 за условията и реда за придобиване и изплащане и търговия с държавни ценни книжа на БНБ и МФ;

4. Безналичните финансови инструменти, регистрирани в чуждестранна депозитарна институция, се съхраняват по реда на съответно приложимото законодателство.

**Чл.46. (1)** Инвестиционният посредник е предприел необходимите действия, за да осигури, че депозирани парични средства и съхранявани финансови инструменти на Клиентите му се водят по индивидуални (под)сметки или общи сметки на Клиентите, отделно от активите на Инвестиционния посредник и че не отговаря пред кредиторите си с тези активи. Инвестиционният посредник не използва финансовите инструменти на Клиентите си, освен с тяхното изрично съгласие и при спазване на изискванията на ЗПФИ и Наредба № 58.

(2) По преценка на Инвестиционния посредник, същият може да открие (обща или индивидуална) сметка за финансови инструменти на Клиента или при трето лице и да възложи на това лице да съхранява финансовите инструменти на Клиента. При определяне на третото лице Инвестиционният посредник полага дължимата грижа за интересите на Клиента, както и периодично, но най-малко веднъж годишно, преразглежда със същата грижа избора на това лице и условията, при които то съхранява финансовите инструменти на Клиента. Когато съгласно направената договорка третото лице може да делегира някои от функциите си, свързани със съхраняването на финансови инструменти на Клиенти на Инвестиционния посредник,

на друго трето лице, Инвестиционният посредник гарантира, че изискванията, описани в тази алинея, се прилагат и по отношение на другото трето лице

(3) Инвестиционният посредник поддържа отчетност и води сметки за държаните клиентски активи по начин, който му позволява във всеки момент незабавно да разграничи държаните за един Клиент активи от активите на останалите Клиенти на Инвестиционния посредник и от собствените си активи, включително води аналитична отчетност, когато съхранява клиентски активи в обща клиентска сметка при трето лице-депозитар. Когато съхранява финансови инструменти на Клиенти при трето лице, Инвестиционният посредник предприема мерки, за да могат финансовите инструменти на Клиентите му да бъдат по всяко време ясно разграничени от инструментите на Инвестиционния посредник или третото лице, включително като използва сметки с различно наименование в счетоводната отчетност на третото лице или други мерки, които постигат същото ниво на защита.

(4) Инвестиционният посредник предприема необходимите мерки, за да не допусне извършването на прихващане, учредяване на обезпечение, както и други действия по отношение на финансови инструменти и/или парични средства на Клиентите си, в резултат на които трето лице би придобило право да се разпорежда с финансовите инструменти и/или парични средства на Клиента, с цел удовлетворяване на вземане, което не е свързано със задължение на Клиента или с услугите, предоставяни от инвестиционния посредник на Клиента, освен в допустимите съгласно Приложимото законодателство случаи.

(5) Когато Инвестиционният посредник може да извърши прихващане, учреди обезпечение или извърши други действия по отношение на клиентски активи или когато той е информиран от трети лица (депозитари или инвестиционни посредници) за наличието на действия по ал. 4, той посочва в Договора с Клиента цялата относима информация отнасяща се до тези права или действия.

(6) Инвестиционният посредник е длъжен незабавно да отбелязва в собствените си сметки и в Договора с Клиента всяко учредено обезпечение или упражнено прихващане или други действия по смисъла на ал. 4 по отношение на клиентски активи с оглед гарантиране на яснота на статута на клиентски активи.

(7) Инвестиционният посредник не сключва с Клиенти, категоризирани като непрофесионални клиенти, договори за обезпечение с прехвърляне на собствеността върху обезпечението по смисъла на ЗДФО с цел обезпечаване на настоящи, бъдещи, определени, условни или очаквани задължения на Клиента. Преди сключването на договор за финансово обезпечение с прехвърляне на собствеността на обезпечението с Клиент, категоризиран като професионален клиент, Инвестиционният посредник извършва анализ относно целесъобразността на сключването на такъв договор съгласно изискванията на ЗПФИ и Наредба № 58.

(8) Клиентите на Инвестиционния посредник могат да намерят допълнителна информация за съхраняваните от него техни активи в Рзадел В от Приложение №1 към настоящите Общи условия.

## ГЛАВА X

### ИЗМЕНЕНИЯ В ОБЩИТЕ УСЛОВИЯ И ТАРИФА НА ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК

**Чл. 47. (1)** Инвестиционният посредник предоставя възможност на Клиентите си да се запознаят със съдържанието на Общите условия и Тарифата преди обвързването им с Договор с него. Общите условия и Тарифата се излагат на видно и достъпно място във всяко помещение, в което Посредника приема Клиенти, както и на неговата интернет страница: [www.municipalbank.bg](http://www.municipalbank.bg).

**(2)** Общите условия и Тарифата обвързват Клиента и стават част от сключен с него Договор след като последният изрично е потвърдил, че ги приема. Това обстоятелство се удостоверява от Клиента, чрез писмено отбелязване в конкретния Договор или в настоящите Общи условия, че Клиентът е запознат с тях и ги приема.

**(3)** Когато изменения в законодателството променят съществено елементи от механизма на осъществяване на сделките, клаузите на Общите условия, които им противоречат се считат отменени по право.

**(4)** Инвестиционният посредник е длъжен да публикува на видно място на интернет страницата си 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/или Тарифата се извършва в срок не по-кратък от един месец преди влизането на измененията и допълненията в сила. Посредникът включва в Договорите си информация за реда и начина за приемане на изменения и допълнения в приложимите към него Общи условия и/или Тарифа.

**(5)** При несъгласие с измененията в Тарифата и/или в Общите условия, Клиентът има право да прекрати Договора без предизвестие преди датата на влизането им в сила, без да носи отговорност за неустойки и разноски, с изключение на разноските, свързани с притежаваните от него активи, и натрупаните до този момент задължения по Договора. В противен случай ще бъде считано, че е съгласен с извършените промени в Общите условия и/или Тарифата.

**(6)** При прекратяване на договор по реда на предходната алинея, Инвестиционният посредник урежда отношенията си с Клиента в 7-дневен срок от получаване на изявлението за прекратяване при условията на чл.14.

**(7)** Алинеи 4 до 6 се прилагат съответно при промени в Политиката на „Общинска банка“ АД за изпълнение на клиентски нареждания при осъществяване на дейност като инвестиционен посредник,

## ГЛАВА X

### СПРАВЕДЛИВО УРЕЖДАНЕ НА СПОРОВЕТЕ И ОТГОВОРНОСТ ЗА ВРЕДИ

**Чл.48.** Във всеки един случай, когато Клиентът счита, че при изпълнение на сключен договор са нарушени негови права и законни интереси, има право да подаде писмена жалба до „Общинска банка“ АД, в която да опише в какво се състои нарушението и да посочи искането си.

**Чл.49.** Жалбата се подава до отдел „Оперативен надзор” в Централно управление на „Общинска банка“ АД или във финансовия център, където се обслужва Клиентът.

**Чл.50.** Инвестиционният посредник е длъжен в срок до 10 работни дни от получаване на жалбата да изпрати писмен отговор до Клиента, в който да изложи съображенията си да уважи или да откаже да изпълни исканията на Клиента.

(2) Срокът по ал.1 може да бъде удължен, в случай че е налице усложнена фактическа обстановка, която изисква по-дълъг срок за произнасяне по жалбата, за което Клиентът ще бъде писмено уведомен с посочване на срока, в който Инвестиционният посредник ще се произнесе по жалбата.

**Чл.51. (1)** В случай, че след изтичането на срока по предходния член, Клиентът не е получил писмен отговор или не е доволен от отговора на Инвестиционния посредник, той има право да потърси защита на правата си по реда на § 7 от Допълнителните разпоредби към настоящите Общи условия.

(2) Клиент - потребител по смисъла на ЗЗП може, при условията, по реда, в срока и с последствията, предвидени в приложимото българско законодателство, да отнесе спора и за разглеждане от Секторната помирителна комисия за разглеждане на спорове в областта на дейностите и услугите по чл. 5, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти и на дейностите и услугите по чл. 86, ал. 1 и 2 от Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране (Секторната помирителна комисия). Данните за контакт с Секторната помирителна комисия са както следва: гр.София 1000, пл."Славейков" № 4А; e-mail адрес: [adr.finmarkets@kzp.bg](mailto:adr.finmarkets@kzp.bg); уебсайт: <http://www.kzp.bg>; телефон: +35929330590.

**Чл.52. (1)** Рискът от загуби, произтичащи от инвестиционната и/или допълнителна услуга, предоставена на Клиента, се носи изцяло от него. Инвестиционният посредник не носи каквато и да е отговорност за резултата от дадена инвестиционна и/или допълнителна услуга, която същият е изпълнил в съответствие с нарежданията на Клиента и когато е положил дължимата съгласно настоящите Общи условия грижа.

(2) Инвестиционният посредник не носи отговорност за настъпилите за Клиента вреди в следните случаи:

1. Вредите произтичат от неизпълнение, настъпило като резултат от непреодолима сила по смисъла на чл. 306 от Търговския закон;

2. Вредите произтичат от неизпълнение на нареждане, противоречащо на разпоредбите на нормативен акт, указания, разпоредби или практики, регламентиращи предоставянето на инвестиционни или допълнителни услуги;

3. Вредите произтичат от подаването на непълни, неточни или противоречиви указания и нареждания до Инвестиционния посредник.

(3) За виновно причинените вреди, Инвестиционният посредник носи имуществена отговорност по общите правила на действащото законодателство.

(4) „Общинска банка“ АД носи и административно-наказателна отговорност при условията и по реда на Глава 27 от ЗПФИ и на Глава 21 от ЗППЦК.

## **ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

§1. В случай на особен залог на ценни книжа, които се съхраняват по клиентска подсметка при Инвестиционния посредник, последният изпълнява искането на кредитора за тяхната продажба съгласно изискванията на Приложимото законодателство.

§2. В случаите на изпълнително производство и производство по несъстоятелност Инвестиционният посредник изпълнява писменото искане на съдебния изпълнител, съответно на синдика за продажба на финансовите инструменти на длъжника.

§3. Понятията “залог” и “особен залог”, използвани в Общите условия имат смисъла, който им придават ЗОЗ, ЗДФО, ТЗ и ЗЗД и се подчиняват на техния режим. В съответствие с приложимите норми, винаги, когато са налице условията за това, посредникът може да упражни търговско право на задържане.

§4. „Общинска банка“ АД, когато въз основа на Договор извършва инвестиционни съвети по смисъла на ЗПФИ или управлява индивидуални портфейли от финансови инструменти, сключва договор с инвестиционен консултант.

§5. За неуредените с настоящите Общи условия въпроси се прилагат ЗПФИ, Делегиран регламент 2017/565, ЗППЦК, ЗКИ, ЗЗД, ТЗ, Наредба № 58, Наредба № 38 и другото действащо законодателство в Република България.

§6. Неуредените в тези Общи условия и конкретния Договор въпроси в отношенията между Инвестиционния посредник и Клиентите му се подчиняват на общите правила на договора за поръчка и съответните такива за упълномощителната сделка, приложими по действащото законодателство. В зависимост от естеството на правоотношенията и съответно на това на предмета на сделките, приложими ще бъдат и правилата за комисионния договор по ТЗ.

§7. Споровете неуредени по пътя на споразумението, се разрешават от компетентния български съд.

§8. Комуникацията между „Общинска банка“ АД и Клиентите се извършва на български език, в Централното управление на Инвестиционния посредник или във финансовите му центрове, регистрирани в КФН като места за обслужване на Клиенти, писмено, чрез e-mail, писма и документи, изпращани с обратна разписка на адресите на страните, посочени в Договора, освен ако не са получени на място.

**§9.** Информацията, която Инвестиционният посредник е длъжен да предостави на Клиента на траен носител, ще бъде предоставена от посредника на хартиен носител или чрез друго подходящо средство, което позволява на Клиента да съхранява информация, адресирана лично до него, по начин, достъпен за бъдещо ползване и за период, съответстващ на целите, за които е предоставена информацията, както и което позволява непромененото възпроизвеждане на съхранената информация и което отговаря кумулативно на следните условия:

1. избраният начин за предоставяне е подходящ с оглед съществуващите или предстоящи отношения с Клиента. Електронните средства за комуникация ще бъдат считани за подходящи по смисъла на тази точка, ако са налице данни, че Клиентът има редовен достъп до Интернет. Ще се счита, че Клиентът има редовен достъп до Интернет, в случай че същият предостави адрес на електронна поща за нуждите на комуникацията си с Инвестиционния посредник.

2. Клиентът изрично е предпочел предоставяне по този начин пред предоставянето ѝ на хартиен носител.

**§10.** Инвестиционният посредник може да предоставя информация на Клиентите и чрез интернет страницата си, когато тази информация не е адресирана лично до Клиента и са изпълнени следните условия:

1. Предоставянето на тази информация на този носител е подходящо с оглед съществуващите или предстоящи отношения с Клиента по смисъла на § 9;

2. Клиентът изрично се е съгласил с предоставянето на информацията в тази форма;

3. Клиентът ще бъде уведомен по електронен начин за адреса на интернет страницата и за мястото на интернет страницата, където може да бъде получен достъп до информацията;

4. Информацията е актуална;

5. Информацията трябва да бъде непрекъснато достъпна чрез посочената интернет страница за срок, в рамките на който Клиентът може да има основателна причина да я провери.

**§11.** В случаите, когато Клиентът изрично е предпочел предоставяне на информацията по § 9 по друг подходящ начин чрез електронни средства за комуникация, информацията ще се предоставя посредством e-mail, а когато са изпълнени условията на § 10 и чрез интернет страницата на Инвестиционния посредник [www.municipalbank.bg](http://www.municipalbank.bg) в секция „Инвестиционен посредник“.

**§12.** Настоящите Общи условия се прилагат съответно и към сделките с инвестиционни бонове и компенсаторни инструменти по смисъла на Закона за сделките с компенсаторни инструменти.

## ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

Тези Общи условия на договорите, приложими с Клиенти на инвестиционен посредник „Общинска Банка“ АД са приети с решение на Управителния съвет на „Общинска банка“ АД на 16 май 2018г., влизат в сила от 20 юни 2018г. и отменят всички по-ранни общи условия, приложими към Договорите на „Общинска банка“ АД с нейни Клиенти.

### За Клиента:

Долуподписаният: .....  
..... /имена по документ за самоличност /

Декларирам, че съм получил „Общи условия на договорите, приложими с Клиенти на инвестиционен посредник „Общинска банка“ АД”, запознат съм с тях и ги приемам.

Декларирам, че съм запознат с това, че „Общинска банка“ АД обработва предоставените от мен лични данни за целите на изпълнението на Договора, сключен между Клиента и „Общинска банка“ АД, и на задълженията на „Общинска банка“ АД съгласно ЗПФИ, Делегиран регламент 2017/565 и актовете по прилагането им. Тази обработка се извършва по реда на Закона за защита на личните данни, а считано от 25.05.2018г. – по реда на Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 година относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива 95/46/ЕО (Общ регламент относно защитата на данните), както и в съответствие с публикуваната на интернет страницата на Инвестиционния посредник ([www.municipalbank.bg](http://www.municipalbank.bg)) Политика за поверителност и защита на личните данни в „Общинска банка“ АД.

Дата :.....

подпис:.....

### За „Общинска банка“ АД:

.....

/имена по документ за самоличност, длъжност /

Дата  
:.....

ПОДПИС:.....