

**ОБЩИ УСЛОВИЯ  
НА ДОГОВОРИТЕ, ПРИЛОЖИМИ С КЛИЕНТИ НА  
ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК ОБЩИНСКА БАНКА АД**

**ГЛАВА I  
ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ**

**Чл.1. (1)** Настоящите Общи условия са съставени в съответствие с изискванията на Закона за пазарите на финансови инструменти /ЗПФИ/, Закона за публично предлагане на ценни книжа /ЗППЦК/, Наредба № 38 от 25 юли 2007г. за изискванията към дейността на инвестиционните посредници /Наредба № 38/, Закона срещу пазарни злоупотреби с финансови инструменти, Регламент (ЕО) № 1287/2006 на комисията от 10 август 2006 година за прилагане на Директива 2004/39/ЕО на Европейския парламент и на Съвета по отношение на задълженията за водене на регистри за инвестиционните посредници, отчитането на сделките, прозрачността на пазара, допускането на финансови инструменти за търгуване, както и за определените понятия за целите на посочената директива – Регламент 1287/2006 и всички други приложими нормативни регулатори, свързани с дейността на инвестиционните посредници и извършваните от тях инвестиционни дейности и услуги.

**(2)** Настоящите Общи условия са приложими за Клиенти, страна по договор с Общинска банка АД, в качеството ѝ на инвестиционен посредник (ИП Общинска банка АД или Посредника), вписана в Търговския регистър на Софийски градски съд, ф.д. № 5197/1996г., парт.№ 737, том 13, стр.138, регистрирана в Търговския регистър при Агенция по вписванията с ЕИК 121086224, с № РГ-03-0128 на вписването в регистъра на Комисията за финансов надзор (КФН) на разрешението за осъществяване на дейност като инвестиционен посредник, Заповед № РД 22-2259/16.11. 2009 г. на Управителя на БНБ за вписване и актуализиране на разрешението (лицензията) на БНБ, в съответствие със Закона за Кредитните институции. Седалището и адресът на управление на ИП Общинска банка АД са: град София, ул. „Врабча“ № 6, с телефон за контакт 02/ 93 00 111, факс 02/ 93 00 270, [contacts@municipalbank.bg](mailto:contacts@municipalbank.bg). ИП Общинска банка АД е оторизиран брокер и акционер на Българска Фондова Борса - София АД. ИП 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)** ИП Общинска банка АД може да извършва следните видове инвестиционни услуги и дейности по реда на ЗПФИ както следва:

1. приемане и предаване на нареждания във връзка с един или повече финансови инструменти, включително посредничество за сключване на сделки с финансови инструменти;

2. изпълнение на нареждания за сметка на Клиенти;

3. сделки за собствена сметка с финансови инструменти;

4. управление на портфейл;

5. предоставяне на инвестиционни консултации на Клиент;

6. поемане на емисии финансови инструменти и/или предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти при условията на безусловно и

неотменимо задължение за записване/придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка;

7. предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти без безусловно и неотменимо задължение за придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка;

8. организиране на многостранна система за търговия.

(2) ИП Общинска банка АД може да предоставя и следните допълнителни услуги:

1. съхраняване и администриране на финансови инструменти за сметка на Клиенти, включително попечителска дейност (държане на финансови инструменти и на пари на Клиенти в депозитарна институция) и свързаните с нея услуги като управление на постъпилите парични средства/предоставените обезпечения;

2. предоставяне на заеми за извършване на сделки с един или повече финансови инструменти, при условие че лицето, което предоставя заема, участва в сделката при условия и по ред, определени с наредба;

3. консултации на дружества относно капиталовата структура, промишлената стратегия и свързани с това въпроси, както и консултации и услуги, свързани със сливания и покупка на предприятия;

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

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

6. свързани с поемане на емисии финансови инструменти;

7. по ал. 1 и т. 1-6 във връзка с базовия актив на деривативни финансови инструменти по Чл.3, т. 2, букви "г", "д", "е" и "и" от ЗПФИ, доколкото са свързани с предоставянето на услуги по т. 1-6 и по ал. 2.

(3) Финансовите инструменти се считат годен обект на сделка, ако законът ги признава за такъв, към момента на сключването ѝ. Промени в статута им след този момент не се отразяват върху действителността на сделката.

**Чл.3.** Видовете финансови инструменти, предмет на предоставяните от Посредника услуги и дейности, са изброени в Политиката на ИП Общинска банка АД за изпълнение на клиентски нареждания., с която Клиентът се е запознал и е дал своето предварително съгласие, че ще се прилага при взаимоотношенията му с Посредника.

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

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 Посредника, както и на борси, които са достъпни чрез предаване на клиентското Нареддане за изпълнение от трето лице;

4. сделки с финансови инструменти, които не се търгуват на регулиран пазар;

5. поемане на емисии - при които Посредникът, съгласно договор с емитента, 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 и се определят от поръчката на Клиента или естеството на предмета ѝ.

(3) Посредникът може да осъществява сделки с борсово търгувани финансови инструменти и на извънборсов пазар, при спазване на изискванията за извършване на търговия и разкриване на информация, съгласно ЗПФИ, ЗППЦК, ЗПЗФИ .

## **ГЛАВА III ДОГОВОРИ С КЛИЕНТИ**

### **РАЗДЕЛ I СКЛЮЧВАНЕ НА ДОГОВОРИ**

**Чл.5. (1)** Посредникът предоставя на Клиента инвестиционни и допълнителни услуги по чл.2, ал.1 и 2 въз основа на сключен с него писмен договор, който неизчерпателно може да бъде:

1. Договор за посредничество
2. Договор за попечителски услуги
3. Договор за управление на портфейл
4. Договор за инвестиционна консултация
5. Договор за предаване на нареждане
6. Договор за регистрационно агентство

(2) Договорите се сключват и подписват на място в Централно управление и Финансови центрове на ИП Общинска банка АД, вписани в КФН като места за приемане на клиентски поръчки, от определените за това служители - брокери и лица по чл.39, ал.1, т.2 от Наредба №38, надлежно регистрирани в КФН.

(3) Посредникът може да сключва договори и да приема нареждания на Клиенти и чрез Изпълнителните директори и прокуристите на ИП Общинска банка .

(4) Посредникът не сключва договори с клиенти и не приема нареждания за сделки 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.** Посредникът може да сключва договор с Клиент в отклонение на уговореното в настоящите Общи условия, при условие, че отклонението е в явен интерес на Клиента. При противоречие между клаузите на договора и Общите условия, считат се действителни клаузите на договора, доколкото не противоречат на закона.

**Чл.7.** В договора задължително се вписват трите имена, единният граждански номер на лицата, които го сключват, качеството, в което действа лицето, представляващо Посредника, категорията на Клиента, определена съгласно Политиката за изпълнение на Клиентски нареждания, дата и място на сключване и действащите към момента на сключването Общи условия и Тарифи на Посредника.

**Чл.8. (1)** Клиентът, съответно неговият представител, може да сключва договори, да подава Нареддания/Искания чрез пълномощник.

(2) Клиентът, съответно неговият представител, подписва договора задължително в присъствието на лице по чл. 7, след като бъде проверена самоличността на Клиента, съответно на неговия представител или пълномощник. Копие от документа за самоличност на Клиента, съответно на неговия представител или пълномощник се заверява от Клиента, съответно на неговия представител или пълномощник и лицето, което сключва договора за Посредника. Заверката се извършва с полагане на надпис „Вярно с оригинала“, дата и подпис на Клиента и полагане на дата, час и име на лицето по чл.7, 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.

(4) Пълномощникът трябва да декларира преди сключване на договора, че не извършва по занятие сделки с финансови инструменти, както и че не е извършвал такива сделки в едногодишен срок преди сключване на Договора, като попълни декларация.

(5) Оригиналното пълномощно или нотариално заверен препис от него или заверено копие (ако пълномощното е с многократно действие), се заверяват от пълномощника и от служител, изпълняващ функции на вътрешен контрол на Посредника.

(6) Посредникът задържа за своя архив копие от всички документи, чрез които Клиентът, съответно неговият представител или пълномощник, е идентифициран и упълномощен.

**Чл.9.** При сключване на Договор с ИП Общинска банка АД, Клиентът трябва да представи следните документи:

1. Копие от личната карта
2. Документи, необходими за идентифициране на юридическо лице и неговия представител.
3. Оригиналното нотариално заверено пълномощно, когато титулярът действа чрез пълномощник.
4. Копие от личната карта на пълномощника,
5. Попълнен Въпросник за категоризация на Клиент – Приложение 2 към Политиката на ИП Общинска банка АД за изпълнение на Клиентски нареждания
6. Попълнен въпросник за извършване на оценка за инвестиционна услуга – Приложение 3 към Политиката на ИП Общинска банка АД за изпълнение на Клиентски нареждания
7. Избраната стратегия за управление на портфейл, При договор за Управление на Клиентски портфейл
8. Други

## РАЗДЕЛ II

### КЛАСИФИЦИРАНЕ НА КЛИЕНТА И ОЦЕНКА ЗА ПОДХОДЯЩА УСЛУГА

**Чл.10. (1)** Преди сключване на Договор за предоставяне на инвестиционна услуга или дейност, Посредникът задължително предоставя на Клиента Политиката на ИП Общинска банка АД за изпълнение на Клиентски нареждания, както и изискуемата съгласно ЗПФИ друга информация в зависимост от категорията на Клиента.

(2) Преди сключване на договора Посредникът е длъжен да категоризира Клиента в една от категориите „приемлива насрещна страна”, „професионален Клиент” или ‘непрофесионален Клиент”, съобразно получената от Клиента информация и да уведоми Клиента за категорията, в която попада.

(3) Клиентът се задължава да информира незабавно Посредникът в случай на промяна на което и да е от обстоятелствата, които са били взети предвид при извършване на класификацията му

(4) Клиентът се съгласява, посредникът по своя инициатива да извършва проверки на обстоятелствата, касаещи класификацията на Клиента. В случай, че Посредникът получи информация, влияеща върху решението му за класификация на Клиента, то той има право да предприеме действия по нова класификация на Клиента

**Чл.11. (1)** Посредникът изисква информация от своите Клиенти с цел изготвяне на оценка на подходяща услуга, като Клиентите са задължени да актуализират същата незабавни след като настъпят съществена промяна в нея.

**(2)** Информацията по ал.1 се събира като на Клиентите се предоставя за попълване Въпросник – *Приложение 3* към Политиката на ИП Общинска банка АД за изпълнение на Клиентски нареждания

**(3)** На база на предоставената от Клиент информация във въпросника, посочен в предходната алинея, Посредникът ще извършва оценка на опита и знанията на Клиента относно предоставяната му от Посредника инвестиционна услуга, свързана с посредничество при сключване на сделки с финансови инструменти за сметка на Клиента,

**(4)** Когато предоставя инвестиционна услуга по ал. 1 на професионален Клиент, Посредникът може да приеме, че по отношение на продуктите, сделките и услугите, за които е определен като професионален Клиент, той притежава необходимия опит и познания, както и че има финансовата възможност да понесе всички свързани инвестиционни рискове, съвместими с неговите инвестиционни цели.

**(5)** Когато при предоставяне на инвестиционна консултация или управление на портфейл Посредникът не е събрал изискуемата информация по ал. 1, той няма право да препоръчва инвестиционни услуги или финансови инструменти на Клиента или потенциалния Клиент или да сключва Договор за управление на портфейл.

**(6)** Въз основа на информацията по ал. 1 Посредникът преценява дали предлаганата инвестиционна услуга е подходяща за Клиента, съответно за потенциалния Клиент. Ако въз основа на получената по ал. 1 информация Посредникът прецени, че предлаганата инвестиционна услуга няма да е подходяща, той предупреждава за това писмено Клиента, съответно потенциалния Клиент.

**(7)** В случай че Клиентът, съответно потенциалният Клиент, не предостави информацията по ал. 1 или предоставената информация е недостатъчна за извършване на преценката, Посредникът писмено уведомява Клиента, съответно потенциалния Клиент, че не може да прецени дали предлаганата инвестиционна услуга е подходяща за него.

**(8)** В случай, че Посредникът е уведомил даден непрофесионален Клиент, че желаната от последния инвестиционна услуга е неподходяща за него, всяко последващо нареждане от страна на Клиента относно предоставяне на тази инвестиционна услуга ще означава (без за това да е необходимо каквото и да е друго действие или размяна на каквато и да е друга информация и документи), че инвестиционната услуга се предоставя изцяло на риск на Клиента и последният няма и не може да има каквито и да са претенции към Посредника в тази връзка.

**Чл.12. (1)** Инвестиционният посредник се ръководи от предоставената от неговите клиенти или потенциални клиенти информация, освен ако знае или е трябвало да знае, че информацията е неточна, непълна или неактуална.

**(2)** Оценка за подходяща услуга не се извършва и при договори за регистрационно агентство.

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

**Чл.13. (1)** Посредникът отказва да сключи договор с Клиента, в следните случаи:

1. Ако не бъдат представени изискваните 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. страна по сделката декларира, че притежава вътрешна информация за финансовите инструменти, предмет на сделката, ако те се търгуват на регулиран пазар, или за техния емитент, в случаите когато Инвестиционният посредник извършва дейност на регистрационен агент;

3. страната по сделката, съответно нейният пълномощник (ако се допуска такъв), декларира, че сделката представлява прикрита покупка или продажба на финансови инструменти, в случаите когато Инвестиционният посредник извършва дейност на регистрационен агент;

4. 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

5. ако пълномощникът на Клиента декларира, че извършва сделки с ФИ по занятие, освен ако договорът се сключва от управляващо дружество, кредитна институция, инвестиционен посредник или друго лице, което има право да извършва дейност с финансови инструменти

6. когато Клиентът откаже да предостави информацията по Чл.11 чрез попълване на Въпросник за извършване на оценка за инвестиционна услуга– Приложение 3 към Политиката на ИП Общинска банка АД за изпълнение на Клиентски нареждания.

(2) Посредникът отказва да сключи договор с Клиента, като най-късно в тридневен срок от отказа уведомява съответните органи, ако:

1. това би довело до неправомерно използване на вътрешна информация и манипулиране на пазара на финансови инструменти по смисъла на Закона срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти или до извършване на друго нарушение на Закона срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти;

2. ако договорът се сключва в нарушение на забраните по Чл.22 от Закона за дружествата със специална инвестиционна цел:

2.1. с цел да се инвестира във ценни книжа, които не са издадени или гарантирани от българската държава;

2.2. с цел да се инвестират повече от 10 на сто от активите на дружеството в ипотечни облигации;

2.3. с цел да се придобиват дялови участия в други дружества, освен при придобиване на дялове от обслужващо дружество с до 10 на сто от капитала на дружеството със специална инвестиционна цел;

3. това би довело до нарушаване на Закона за мерките срещу изпиране на пари и Вътрешните правила за превенцията срещу използването на Общинска банка АД за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма.

#### **Раздел IV**

### **ИЗМЕНЕНИЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРИТЕ С КЛИЕНТИ**

**Чл.14. (1)** Изменение на договорите между ИП Общинска банка АД и неговите Клиенти се извършва с изричното взаимно писмено съгласие и влиза в сила от момента на подписване на допълнително споразумение.

(2) Договорите, сключени между ИП Общинска банка АД и неговите Клиенти, могат да се прекратят при:

1. взаимно писмено съгласие,

2. изтичане на срока на действие, посочен в индивидуалния договор;

3. с едномесечно писмено предизвестие, след уреждане на финансовите отношения по договора;

4. смърт или поставяне под запрещение на Клиента – физическо лице;

5. ликвидация, обявяване в несъстоятелност или загуба на необходим за извършването на дейността лиценз – при Клиент – юридическо лице;

6. отнемане от страна на Българска народна банка на лиценза на Банката ;

7. други основания, предвидени в индивидуалния договор и закона.

(3) При прекратяване на договора по реда на ал.1 , Клиентът следва в срок от 3 (три) работни дни писмено да посочи сметка водена в депозитарна институция, или лична сметка, по която да му бъдат прехвърлени финансовите инструменти придобити в резултат на вече изпълнени нареждания, включително чрез откриване на нова лична сметка, съгласно правилата за работа на съответната депозитарна институция.

(4) Ако в срок от 3 (три) работни дни Клиентът не е посочил писмено друг член на депозитара, по подсметка на когото да бъдат прехвърлени финансовите инструменти, ИП 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 Централен депозитар АД.

(5) При прекратяване на Договора по взаимно съгласие, в случай че финансовите инструменти собственост на Клиента са издадени от чуждестранен емитент и се водят по Клиентска подсметка в чужд депозитар, Клиентът трябва да посочи писмено друга подсметка, по която да бъдат прехвърлени финансовите инструменти в срок предвиден от правилника или инструкциите за работа на съответната институция.

## **ГЛАВА VI**

### **ИЗПЪЛНЕНИЕ НА КЛИЕНТСКО НАРЕЖДАНЕ**

**Чл.15. (1)** Във връзка със сключени договори с ИП Общинска банка АД, Клиентите подават Поръчка /Нареждане, което е писмено изявление на Клиента до Посредника за извършване на сделки с финансови инструменти или за друга дейност, свързана с предоставянето на услуги като регистрационен агент.

(2) Клиентите подават поръчки по утвърден от Посредника образец.

(3) Посредникът приема за изпълнение само писмени поръчки - подадени на определените за това места

(4) Посредникът предоставя на Клиента подписан екземпляр от приетата поръчка,

**Чл.16. (1)** Видовете поръчки съответстват на естеството на предмета на сделката и отношенията между страните.

(2) Посредникът приема да сключи сделка, в чието изпълнение ще се ползват следните видове поръчки: пазарна и лимитирана; еднократни и отворени; поръчки всичко или нищо; поръчки за ограничаване на загубите; при отваряне и затваряне на борсата, когато договорът е за борсови сделки; отменящи поръчки.

**Чл.17. (1)** Клиентите имат право да подават следните видове Нарездания/ Искания:

1. При Договор за посредничество

- Нарездане за прехвърляне на финансови инструменти от Клиентска сметка в Регистър А при Централен депозитар АД по регистър при ИП Общинска банка АД;

- Нарезждане за прехвърляне на финансови инструменти от регистър при ИП Общинска банка АД по Клиентска сметка в Регистър А при Централен депозитар АД;
  - Нарезждане за прехвърляне на финансови инструменти от регистър при друг Инвестиционен посредник по регистър при ИП Общинска банка АД;
  - Нарезждане за прехвърляне на финансови инструменти от регистър при ИП Общинска банка АД по регистър при друг Инвестиционен посредник;
  - 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.
2. При Договор за предоставяне на попечителски услуги
- Нарезждане за прехвърляне на финансови инструменти от клиентска сметка в Регистър А при Централен депозитар АД по регистър при ИП Общинска банка АД;
  - Нарезждане за прехвърляне на финансови инструменти от регистър при ИП Общинска банка АД по клиентска сметка в Регистър А при Централен депозитар АД;
  - Нарезждане за прехвърляне на финансови инструменти от регистър при друг Инвестиционен посредник по регистър при ИП Общинска банка АД;
  - Нарезждане за прехвърляне на финансови инструменти от регистър при ИП Общинска банка АД по регистър при друг Инвестиционен посредник.
3. При Договор за предоставяне на инвестиционна консултация
- Нарезждане за извършване на инвестиционна консултация
4. При Договор за предаване на нареждане
- Нарезждане за прехвърляне на финансови инструменти от клиентска сметка в Регистър А при Централен депозитар АД по регистър при ИП Общинска банка АД;
  - Нарезждане за прехвърляне на финансови инструменти от регистър при ИП Общинска банка АД по клиентска сметка в Регистър А при Централен депозитар АД;
  - Нарезждане за прехвърляне на финансови инструменти от регистър при друг Инвестиционен посредник по регистър при ИП Общинска банка АД;
  - Нарезждане за прехвърляне на финансови инструменти от регистър при ИП Общинска банка АД по регистър при друг Инвестиционен посредник;
  - 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 ценни книжа при сделка, сключена предварително пряко между страните
  - Нарезждане за прехвърляне на ценни книжа при дарение
  - Искане за справка и блокиране при наследяване по закон
  - Нарезждане за прехвърляне на ценни книжа при наследяване по закон
  - Искане за справка и блокиране при наследяване по завещание / по завет
  - Нарезждане за прехвърляне на ценни книжа 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

(2) Нарезданията/Исканията се подават писмено до Посредника на определените и оповестени в Приложение №4 към Политиката на ИП Общинска банка АД за изпълнение на клиентски нареждания места за изпълнение на поръчки на Клиенти

(3) Подаване на нарежданията по ал. 1 чрез пълномощник е допустимо само, ако той при сключване на договора е представил нотариално заверено пълномощно, което съдържа представителна власт за извършване на разпоредителни действия с финансови инструменти и декларация, че не извършва сделки с ФИ по занятие и че не е извършвал такива сделки в едногодишен срок преди датата на договора.

(4) Посредникът изисква от всеки Клиент, съответно от неговия пълномощник, с подаване на съответното Нарездане/Искане да декларира дали:

1. притежава вътрешна информация за финансови инструменти и/или техния емитент, ако финансовите инструменти, за които се отнася нареждането, се търгуват на регулиран пазар;

2. финансовите инструменти, предмет на нареждане за продажба или замяна са блокирани в депозитарна институция, в която се съхраняват, 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.

(5) Посредникът отказва да изпълни Нарездане на Клиента, ако:

1. не съдържа минимално изискуемо съдържание, или Нарездането не е по утвърдения образец;

2. Нарездането е подадено от пълномощник, чието пълномощно не отговаря на изискванията на Наредба № 38

3. не са представени изискуемите декларации по ал.3, както и ако е декларирано или ако се установи, че финансовите инструменти, предмет на Нарездане за продажба или друга дейност, свързана с предоставянето на услуги като регистрационен агент, са блокирани в Централния депозитар АД както и ако върху тях е учреден залог или е наложен заповор, освен в посочените от закона случаи.

(6) Посредникът няма право да изпълни нареждане на Клиент, ако

1. Клиентът, съответно неговият представител, откаже да подаде декларацията по ал.4 или декларира, че сделката – предмет на нареждането, представлява прикрита покупко-продажба на финансови инструменти или, че притежава вътрешна информация.

2. Ако Пълномощникът декларира, че извършва по занятие сделки с финансови инструменти и/или че е извършвал такива през последните години

3. Посредникът няма право да изпълни нареждане на Клиент за продажба, ако е декларирано или се 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 заповор.

(7) При отказ да се изпълни нареждането на основание ал.5 и ал.6 Посредникът е длъжен незабавно да уведоми писмено Клиента като му даде изчерпателна информация за основанието за отказ който представя на Клиента (пълномощника) срещу подпис

(8) Посредникът, преди да изпълни нареждането, извършва проверка в Централния депозитар АД дали върху финансовите инструменти, за които се отнася

поръчката, е учреден залог или е наложен заповор, за което Клиентът /потенциалният Клиент е уведомен и съгласен да се извърши.

(9) Ограничението по ал.6 по отношение на заложен финансови инструменти не се прилага ако:

1. приобретателят е уведомен за учредения залог и е изразил изричното си съгласие да придобие заложените финансови инструменти, налице е изрично съгласие на зложния кредитор в предвидените от Закона за особените залози случаи;

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

(10) Посредникът изпълнява приетите нареждания, съгласно Политиката за изпълнение на клиентски нареждания Политиката на ИП Общинска банка АД за изпълнение на клиентски нареждания, с която Клиентът е запознат.

(11) Посредникът освен правата по ал.5 и ал.6 има право да откаже да сключи договор за регистрационно агентство и да изпълни подадени Нареждания и/или Искания във връзка с Договора и ако:

1. Клиентът не е представил необходимите данни и документи, представените документи съдържат очевидни нередовности или в данните има неточности и противоречия, които пораждат съмнения за тяхната достоверност и/или изчерпателност;

2. Налице е обстоятелство, което поражда съмнение за ненадлежна легитимация или представяване.

**Чл.18. (1)** Посредникът е длъжен да изпълни клиентските Нареждания по реда на постъпването им, като отбелязва постъпването на всяко от тях в специален дневник.

(2) Във всички случаи Посредникът е длъжен да изпълни с предимство Нарежданията за сделки на Клиентите пред сделките за своя сметка.

(3) При изпълнение на Нареждания за покупка на финансови инструменти, ако правилникът на регулирания пазар на финансови инструменти допуска извършване на сделка, при която плащането на финансовите инструменти не се осъществява едновременно с тяхното прехвърляне, Посредникът може да не изисква плащане от купувача на финансовите инструменти при наличие на изрично писмено съгласие на продавача.

**Чл.19. (1)** Отклонение от Нареждането е допустимо само, ако това се налага за защита на интересите на Клиента и е в явен интерес на Клиента, като всички рискове се поемат от Клиента.

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

(3) Не се счита за отклонение от Нареждането, когато преди сключване на сделка по зададените параметри Клиентът промени условията по него чрез депозирани промени в него и след заплащане на таксата за промяна съгласно Тарифата на Посредника.

(4) Посредникът 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 Посредника. 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 Посредника, за лицата, които управляват дейността му, както и за всички лица, които работят по договор за него, и за свързани с тях лица. Това не се отнася за Клиенти – институционални инвеститори, други инвестиционни посредници, включително чуждестранни инвестиционни посредници, и лица, чиито инвестиционен портфейл се управлява от управляващо дружество, в това число и чуждестранно управляващо дружество, които са дали предварително писмено съгласие за това;

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

4. да продава за своя или за чужда сметка финансови инструменти, които Посредникът или неговият Клиент не притежава, освен при условията и по реда на Наредба № 38 ;

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

6. да се отклонява от подадената поръчка, освен ако отклонението е в явен интерес на Клиента;

7. 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;

8. 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;

9. да сключва споразумения за предварително фиксиране на цени на финансови инструменти, вкл. и на цени съдържащи се в подавани поръчки или котировки;

10. да използва финансови инструменти и паричните средства на Клиентите за цели, несвързани с дейността, извършвана за тяхна сметка;

11. да заплаща комисионни или други възнаграждения за приемане на поръчки за сделки с финансови инструменти, на искания за откриване на Клиентски подсметки за финансови инструменти или на документи за регистрация в Централния депозитар АД на сделки с финансови инструменти, сключени извън регулиран пазар пряко между физически лица, на лица извън посочените в Чл. 39, ал.1, т.1 и т.2. от Наредба № 38.

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

**(5)** Посредникът може да откаже изпълнение на поръчка и при други условия, предвидени в конкретния договор.

**(6)** Посредникът може да изпълнява поръчки за покупка, продажба или замяна на финансови инструменти извън регулирания пазар, където те са приети за търговия, при спазване на изискванията на ЗПФИ и като уведомява за това КФН.

**(7)** Посредникът не може да участва в извършването, включително като регистрационен агент, на прикрити покупки или продажби на финансови инструменти. Тази забрана не се отнася за сделки в резултат на приемане на търгово предложение по ЗППЦК.

**(8)** Посредникът не може да пусне нареждане до Централен депозитар АД за прехвърляне на финансови инструменти от лична сметка по клиентска сметка по регистър на Посредника, ако Клиентът или неговият пълномощник не са подали нареждане за това, съгласно Правилника за дейността на ЦД АД, не са представили удостоверителен документ/депозитарна разписка за финансовите инструменти или е

налице друго обстоятелство, което поражда съмнение за ненадлежна легитимация или представляване.

**Чл. 20. (1)** Посредникът изпълнява Клиентските нареждания за покупка на финансови инструменти след, като е осигурена сумата, необходима за закупуването им, включително таксите за подаване на Нареджането, възнаграждението на Посредника съгласно действащата Тарифа, таксите за издаване на удостоверителен документ/депозитарна разписка и други.

**(2)** Паричните средства на Клиентите, постъпили в резултат на изпълнение на поръчка за продажба на финансови инструменти или постъпили като обезпечения на сделки или задължения по договора с Посредника, се съхраняват по сметка, специално открита за пари на Клиенти за сделки с финансови инструменти. В деня на даване на поръчка се открива служебна сметка на името на Клиента, ако той не определи друга такава при Общинска банка АД, за парични средства по общата сметка.

**(3)** Когато Клиентът посочи разплащателна или друга сметка, открита в финансов център на Общинска банка АД, която ще се използва за обслужване на паричните трансфери във връзка със сделките му с финансови инструменти, Клиентът задължително дава неотменимо съгласие в полза на ИП Общинска банка АД за служебно събиране на дължими суми на основание Чл. 6 от Наредба № 3 на БНБ.

**(4)** Когато като обезпечение по ал.2 се дава и друг вид имущество, 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.

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

**(6)** Клиентът дава изричното си съгласие Посредникът да събира всички дължими от клиента суми във връзка с договори за сделки с финансови инструменти или предоставяне на допълнителни услуги, сключени при настоящите Общи условия, от всички негови сметки, открити при Общинска банка АД.

## **ГЛАВА VII**

### **ДРУГИ ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК**

**Чл.21. (1)** Посредникът 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)** Посредникът е длъжен

1. да третира равностойно и справедливо своите Клиенти;
2. да пази търговската тайна и престиж на клиентите си;
3. да не предлага съвети, които не са му поискани или консултации, по въпроси, които не са му поставяни от инвеститорите, освен за да информира клиентите за рисковете, свързани със сделките с ценни книжа;
4. да обявява по недвусмислен начин за чия сметка продава ценни книжа;
5. да отдели портфейла си от финансови инструменти от този на клиентите си;
6. да изпълнява задълженията си на посредник, давайки предимство при всяка сделка на поръчката на клиента пред сделка за своя сметка;
7. да води специален дневник за поръчките и сключените сделки с всички индивидуализиращи ги белези;
8. да изпълнява поръчките съобразно съдържанието им и при стриктно спазване указанията на клиента;

9. 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 Банката действа от името и за сметка на клиента.

(4) Посредникът сключва сделки с финансови инструменти за сметка на Клиенти при най-добрите условия. Той е изпълнил това си задължение, ако е положил разумни усилия да установи най-добрата за Клиента цена, размера на разходите, вероятността за изпълнение на Нарездането на Клиента, както и всички други обстоятелства, съгласно условията на Нарездането и е сключил сделката на тази цена, като е преценил относителната значимост на факторите за изпълнение, посочени в Политиката на ИП Общинска банка за изпълнение на Клиентски нареждания.

(5) Посредникът при първа възможност изпълнява поръчките на своите Клиенти, съответно сключва сделки при управление на индивидуални портфейли, освен ако това би било явно неизгодно за Клиентите.

(6) Посредникът няма право да дава съвети или да сключва сделки с финансови инструменти за сметка на Клиент, които не са подходящи за него, съобразно направена оценката за подходяща услуга, когато такава е приложима, или друга информация, която е известна или е следвало да бъде известна на Посредника.

(7) Задължението за лично осъществяване на Нарездането/Искането се счита изпълнено, ако действията се предприети от брокери или инвестиционните консултанти, които извършват сделки с финансови инструменти, извършват инвестиционни консултации и управление на Клиентски портфейли, както и всички дейности във връзка с осъществяване на дейността като регистрационен агент.

(8) За лично изпълнение се считат и действията по сделки осъществени от лица, упълномощени за това от лица управляващи и представляващи Посредника както и в допустимите случаи при предаване на Клиентско нареждане за изпълнение от трета страна.

**Чл.22. (1)** Ако не е уговорено друго, ИП Общинска банка АД има право да сключва сделки в изпълнение на договора с Клиента сама със себе си 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 също такъв договор.

(2) При липса на подобна уговорка, Посредникът винаги може 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 той има право на пълния размер на възнаграждението си.

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

**Чл.23. (1)** Когато Посредникът е сключила 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 инвеститора.

(2) Сроктът 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) Посредникът осъществява отчетната сделка в сроковете по ал. 2 като превежда паричните средства в посочена от Клиента сметка и прехвърля книгата на негово име по реда предвиден в закона за прехвърляне на съответния вид финансови инструменти .

**Чл.24. (1)** Възлагането на инвестиционни услуги и дейности на трето лице не освобождава Посредника от задълженията му

(2) Възлагането по ал. 1 не води до:

1. Прехвърляне на отговорностите на членовете на управителния орган на Посредника или на други лица, които управляват дейността му.

2. Промяна в правоотношенията на Посредника с негови Клиенти или в задълженията му към тях.

3. Нарушаване на изискванията на ЗПФИ и на актовете по неговото прилагане, на които Посредникът трябва да отговаря за издаване на лиценз и за извършване на дейност.

4. Отпадане или промяна на друго условие, при което е издаден лицензът.

(2) Възлагането по ал.1 се осъществява при спазване на следните изисквания:

1. Лицето, на което се възлага изпълнението, разполага с необходимите възможности, ресурси и изискуеми по закон разрешения за надеждно и професионално изпълнение на възложените му функции.

2. Лицето по т. 1 извършва възложените му услуги ефективно, за което Посредникът установява методи, по които да оценява изпълнението на услугите от това лице.

3. Лицето по т. 1 осъществява надлежен контрол върху изпълнението на възложените му функции и адекватно управлява риска, свързан с това възлагане.

4. Посредникът предприема подходящи действия, ако е видно, че лицето по т. 1 не може да осъществява възложените му функции ефективно и в съответствие с нормативните и регулаторни изисквания.

5. Посредникът поддържа необходимата организация, ресурси и възможности за упражняване на ефективен контрол върху възложените функции на третото лице и за управление на рисковете, свързани с това възлагане, контролира тези функции и управлява тези рискове.

6. Лицето по т. 1 уведомява Посредника за всяка промяна, която може да окаже съществено влияние върху възможността му да осъществява възложените му функции ефективно и в съответствие с нормативните и регулаторни изисквания.

7. Посредникът може да прекрати при необходимост договора за възлагане, без това да накърни непрекъснатостта и качеството на предоставянето на услуги на Клиентите.

8. Лицето по т. 1 осигурява поверителност на получената от него информация, свързана с Посредника и неговите Клиенти.

9. Посредникът и лицето по т. 1 изготвят, прилагат и поддържат план за възстановяване в случай на авария и за периодична проверка на средствата за съхраняване на информация, когато това е необходимо поради характера на възложената услуга или дейност.

(3) Посредникът предприема необходимите действия, за да гарантира спазването на изискванията по ал. 2.

**Чл.25.** В случай, че възлагането по ал.1 се извършва на лице, със седалище извън територията на страната, Посредникът проверява изпълнението на предвидените в ЗПФИ и наредба №38 за това допълнителни изисквания.

**Чл.26.** Посредникът действа с дължимата грижа при сключване, изпълнение и прекратяване на договора за предаване на нареждане за изпълнение от трето лице.

**Чл.27.** Посредникът 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: наличните финансови инструменти се съхраняват в сейф при ИП Общинска банка АД, безналичните финансови инструменти се съхраняват по подсметки на Клиентите към сметката на Посредника в Централния депозитар, а безналичните Държавни ценни книжа, съгласно изискванията на Наредба № 5 за условията и реда за придобиване и изплащане и търговия с държавни ценни книжа на БНБ и МФ.

**Чл.28. (1)** Конфликт на интереси би могъл да възникне тогава, когато Посредникът при предоставяне на инвестиционни и допълнителни услуги извършва действия за своя собствена сметка, за лице, което работи по договор за него, или лице, пряко или непряко свързано с него чрез контрол, за сметка на Клиент, които влизат или биха могли да влязат в противоречие с интересите на друг Клиент или друга група Клиенти, ако тези действия или дейности не са адекватно организирани или контролирани от страна на Посредника.

**(2)** Посредникът е изградил вътрешната си организация и дейността си по такъв начин, че рискът от поява на конфликт на интереси да бъде установен своевременно и съответно избегнат или да бъдат предприети подходящи мерки по управлението му.

**Чл.29.** Ако въпреки прилагането на правилата за вътрешна организация на Посредника и Политиката за третиране на конфликти на интереси, публикувана на интернет страницата на Посредника, продължава да съществува риск за интересите на Клиента, Посредникът преди извършването на дейност за сметка на Клиент, във връзка с която е налице конфликт на интереси, му предоставя на траен носител информация относно конфликта на интереси, която е достатъчна в съответствие с характеристиките на Клиента, същият да вземе информирано решение относно инвестиционната или допълнителната услуга, във връзка с която възниква конфликт на интереси.

## **ГЛАВА VIII ДРУГИ ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЕЯ 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;

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

**(3)** Информацията за състоянието на предоставените на Посредника пари, финансови инструменти и други вещи като обезпечение депозит или за заплащане на цена по сделка с финансови инструменти, когато договорът е с продължително действие му се изпраща периодично и без да е необходимо специално запитване по реда на глава IX.

**Чл.31.** Клиентът има право да изисква от Посредника точно спазване на инструкциите, дадени от него в договора и съответните Наредвания/Искания за всяка сделка с финансови инструменти.

**Чл.32. (1)** Клиентът е длъжен да дава ясни, точни и изчерпателни нареждания на Посредника при изпълнение на поръчката за определена сделка или сделки. Той е длъжен да предоставя лично или чрез лицата, които разполагат с представителна власт от негово име в конкретното правоотношение, цялата необходима информация и осъществи всички дължими, включително лични, действия, за да окаже необходимото съдействие за реализиране на сделката. Клиентът е длъжен, заедно с подаване на

поръчката да предостави на Посредника необходимите документи за изпълнение на Нарезждането/Искането.

(2) Клиентът е длъжен незабавно да конкретизира нарежданията си, когато това бъде поискано от Посредника 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 и в същия ден и на същия пазар са били сключени сделки по идентични или сходни нареждания.

**Чл.33.** (1) Клиентът има право да променя параметрите в подадено вече нареждане, само ако то не е още изпълнено и новото нареждане стигне до лицето, което непосредствено осъществява сделката, след заплащане на съответната такса съгласно действащата тарифа на ИП Общинска банка АД.

(2) Клиентът има право да оттегля подадено Нарезждане само, ако то не е изпълнено, новото нареждане стигне до лицето, което непосредствено осъществява сделката и след заплащане на съответната такса съгласно действащата тарифа на ИП Общинска банка АД.

(3) Нарезждането, допълненията и конкретизациите му, както и оттеглянето му трябва да са в писмена форма по утвърдения начин за комуникация и да съответстват на изискванията на Наредба № 38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници.

(4) Устно оттегляне на нареждане е недопустимо.

**Чл.34.** (1) Клиентът е длъжен писмено да посочи изрично лицата, които имат право и задължение да получават информация по сделките и чиито действия ще ангажират Посредника.

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

**Чл.35.** Всички рискове, свързани със сделките с финансови инструменти настъпват пряко в патримониума на Клиента и се понасят от него, освен в случаите, когато Посредника е договарял сам със себе си и съобразно правилата на сделката правата са преминали в неговия патримониум.

## **ГЛАВА IX**

### **ИНФОРМАЦИЯ ЗА РАЗХОДИТЕ, ТАКСИТЕ И КОМИСИОННИТЕ**

**Чл.36.** (1) ИП Общинска банка АД приема Тарифа за лихвите, таксите и комисионните, които прилага по операциите си 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 ИП приема Клиенти, както и се публикува на интернет страницата на Посредника

**Чл.37.** (1) Възнаграждението на Посредника се уговаря предварително за всеки конкретен случай. То съответства по размер на предвидените суми или процентни величини в Тарифата за лихвите, таксите и комисионните, които ИП Общинска банка АД прилага по операциите си, представляваща също неразделна част от всеки договор на Посредника.

(2) Ако сумата на възнаграждението не е изрично уговорена в договора, счита се приета цената по Тарифата.



(3) Посредникът 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)** Посредникът е длъжен да предоставя на непрофесионалните си Клиентите си и на потенциалните непрофесионални Клиенти следната информация за разходите и таксите по сделките, доколкото е приложима:

1. 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 разноси, както и всички данъци, платими чрез посредника. В случай че точната цена не може да бъде определена, се посочва основата за изчислението ѝ по начин, по който Клиентът може да я провери и потвърди. Комисионите на Посредника се посочват отделно във всеки отделен случай;

2. когато някоя от частите от общата цена по т. 1 следва да бъде платена в чужда валута или равностойността на тази валута, се посочват валутата на плащане, курсът и разходите за обмяната;

3. уведомление за 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;

4. правилата и начините за плащане или друго изпълнение.

(2) Задължението по ал. 1 не се прилага относно дялове и акции на колективни инвестиционни схеми, ако Посредникът предостави на Клиента информацията, съдържаща се в проспекта съгласно чл. 69 от Директива 2009/65/ЕО..

**Чл.39. (1)** Посредникът има право и на допълнителни възнаграждения извън възнаграждението за осъществяване на сделката по поръчка на Клиента, а именно:

1. за консултации във връзка със предмета на сделките с финансови инструменти, инвестиционна стратегия и пр. обстоятелства със значение за вземане на инвестиционно решение;

2. при сключване на сделка при по-добри от условията, посочени в поръчката;

3. при удачно отклонение от поръчката, в резултат на което са защитени интересите на Клиента;

4. за информационно обслужване на интересите на Клиента през периода на изпълнение на договора;

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

6. за съхранение на финансови инструменти и друго имущество;

7. за извършване на дейности и услуги като регистрационен агент.

(2) Дължимостта и размерът на конкретното допълнително възнаграждение се уговарят поотделно във всеки договор.

(3) Когато Посредникът 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 залог се подчинява на правилата на особените залози и при реализацията му ИП Общинска банка АД няма нужда от съгласието или съдействието на Клиента.

## ГЛАВА IX ИНФОРМИРАНЕ И ОТЧЕТНОСТ КЪМ КЛИЕНТИТЕ

**Чл.40. (1)** Отчитане действията по изпълнение на клиентските Нареддания/Искания се осъществява в зависимост от характера им и вида на договора, чието изпълнение конкретизират. Задължението на Посредника е да уведоми писмено и незабавно Клиента си за всяка сключена сделка, в срокове съгласно разпоредбите на Наредба 38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници.

**(2)** При първа възможност, но не по-късно от първия работен ден, следващ деня на сключване на сделка за сметка Клиент, която не е в изпълнение на договор за управление на портфейл или за финализиране на действия, свързани с услугите на регистрационния агент, Посредникът предоставя на Клиента на траен носител по определен в договора начин, писмено потвърждение за сключената сделка. Съдържанието на отчета е в съответствие с действащите към момента на изготвянето му нормативни изисквания.

**(3)** При сключен договор за попечителски услуги Посредникът предоставя на Клиента на траен носител по определен в договора начин най-малко веднъж годишно извлечение от регистъра. При искане на Клиента, извлечението може да се предоставя и в друг срок.

**(4)** При изпълнение на Нареддания за сметка на Клиент с предмет дялове от Колективни инвестиционни схеми, които се изпълняват периодично, Посредникът предоставя информацията във връзка със сключените сделки най-малко веднъж на 6 месеца, освен ако Клиентът не иска друг срок.

**(5)** Посредникът предоставя на траен носител периодичен отчет относно извършените за сметка на Клиент действия по договор за управление на индивидуален портфейл, в срокове уточнения в договор, но най-малко на всеки шест месеца, освен ако е направено искане от Клиента да получава отчет на всеки три месеца;

**(6)** По желание на Клиента в договора може да бъде включена клауза за отчет за всяка сключена сделка по управление на портфейла му след нейното сключване. В случаите по изречение първо Посредникът предоставя на Клиента съществената информация за сделките на траен носител незабавно след тяхното сключване. В случаите, когато Клиентът е непрофесионален, Посредникът му изпраща потвърждение за сделката, съдържащо информацията по Чл.45, ал. 2 от Наредба №38 , най-късно първия работен ден, следващ сключването на сделката, или ако Посредникът е получил потвърдението чрез трето лице-не по-късно от първия работен ден, следващ получаването на потвърдението. Изречение трето не се прилага, ако потвърдението съдържа същата информация както потвърдението, което е изпратено незабавно на Клиента от друго лице.

**(7)** Когато нареждането е изпълнено на части, Посредникът може да предостави на Клиента информация за цената на всяка сделка или средна цена. Когато се представя средна цена, Посредникът при поискване предоставя на непрофесионален Клиент информация за цената на всяка сделка поотделно.

**(8)** Ако сетълментът не бъде извършен на посочената дата или възникне друга промяна в информацията, съдържаща се в потвърдението, Посредникът уведомява Клиента по подходящ начин до края на работния ден, в който Посредникът е узнал за промяната.

**(9)** Посредникът предоставя на Клиента при поискване информация за статуса на нареждането и за неговото изпълнение.

**(10)** В случаите, когато в договора се допуска ливъридж при управлението на портфейла, отчетът се предоставя най-малко веднъж месечно.

**(11)** В случаите по ал.6 Посредникът предоставя обобщен отчет веднъж годишно (към 31 декември) съдържащ информация относно държаните от Банката за сметка на Клиента финансови инструменти и парични средства към края на отчетния период, ако

има такива, освен при сделки с финансови инструменти по чл. 3, т. 2, букви "в"-и" и § 1, т. 1, буква "в" ЗПФИ.

**Чл.41. (1)** Когато в резултат на извършени за сметка на Клиент сделки с ценни книжа, включително при управление на индивидуален портфейл, Клиентът придобие определен от Чл.145 от ЗППЦК брой гласове в публично дружество, Посредникът уведомява Клиента за настъпилите за него задължения.

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

**(3)** Посредникът в срок до 3 работни дни уведомява Клиентите си за всяка съществена промяна в обстоятелствата по чл.9,10,18,и 32 от Наредба №38, която може да се отрази неблагоприятно върху изпълнението на сключен договор. Това не се прилага спрямо Клиенти, които дават само дребни, нерегулярни поръчки за сключване на сделки с ценни книжа, с изключение на уведомяването при промяна в наименованието, седалището, адреса на управление или адреса за кореспонденция на Посредника.

**Чл.42. (1)** Посредникът е длъжен да уведоми непрофесионалните си Клиенти или потенциалните непрофесионални Клиенти от кое трето лице и къде могат да бъдат съхранявани предоставените на посредника пари и/или финансови инструменти. Уведомлението по изречение първо включва и посочване на отговорността на Посредника 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.

**(2)** Посредникът е длъжен да уведомява непрофесионалните си Клиенти или потенциалните непрофесионални Клиенти за възможността финансовите му инструменти да бъдат съхранявани в обща сметка при трето лице, когато националното законодателство допуска такава възможност. Посредникът е длъжен да уведомява непрофесионалните си Клиенти или потенциалните непрофесионални Клиенти за случаите, когато националното законодателство не позволява финансовите инструменти на Клиента, държани от трето лице, да бъдат отделени от финансовите инструменти на това трето лице или на посредника. Уведомленията трябва да съдържат и изрично посочване на рисковете за Клиента, произтичащи от обстоятелствата по предходните изречения.

**(3)** Посредникът е длъжен изрично да уведомява Клиента или потенциалния Клиент, когато сметките, които съдържат негови пари и финансови инструменти, подлежат или ще подлежат на уредба от правото на държава, която не е държава членка на Европейския съюз. Уведомлението трябва да посочва, че правата на Клиента, свързани с финансовите инструменти или паричните средства, могат да се различават поради приложимостта на правото на трета държава.

**(4)** Инвестиционният посредник е предприел необходимите действия, за да осигури, депозиранияте парични средства на Клиенти да се водят по индивидуални сметки или сметка на клиентите, отделно от паричните средства на Инвестиционния посредник и че тези средства не подлежат на запориране за задължения на инвестиционния посредник.

**(5)** Инвестиционен 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.

**(6)** Посредникът е длъжен изрично да уведомява Клиента за:

1. наличието на право на обезпечение или право на задържане върху Клиентските пари или финансови инструменти за Посредника и за условията, при които възниква или може да възникне такова право;

2. наличието на право на прихващане върху клиентските пари или финансови инструменти за Посредника и за условията, при които възниква или може да възникне такова право;

3. съществуването и условията, при които Посредникът има или може да има право на прихващане по отношение на Клиентските финансови инструменти или пари;

4. възможността депозитарната институция да има право на обезпечение, право на задържане или на прихващане върху Клиентските финансови инструменти или пари, когато това е приложимо.

(7) 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, Посредникът е длъжен да предостави 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 Посредника във връзка с използването на финансовите инструменти, включително условията за тяхното връщане и свързаните с това рискове.

**Чл.43. (1)** Посредникът уведомява Клиентите, че паричните средства, предоставени ѝ от тях, са гарантирани чрез участието на Банката във Фонда за гарантиране на влоговете в банките (по-долу „ФГВБ“), до размер до 196 000 лева. Гаранцията не се прилага спрямо лица, придобили права по влог в резултат на извършени разпоредителни действия с влога в срока на действие на мерките по чл. 116, ал. 2, т. 2 и 3 от Закона за кредитните институции, или след датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от Закона за гарантиране на влоговете в банките. Компенсацията ще бъде изплатена от ФГВБ в следните случаи: i) ако е налице решение на Българската народна банка за отнемане на лиценза за банкова дейност на Банката; ii) ако е налице решение на Българската народна банка за установяване, че влоговете са неналични и че по нейна преценка към този момент Банката изглежда неспособна - по причини, пряко свързани с нейното финансово състояние, да изплати влоговете и че няма да бъде в състояние да направи това в краткосрочна перспектива; iii) ако е налице акт на съдебен орган, с който по причини, пряко свързани с финансовото състояние на Банката, се препятства предявяването на вземанията на вложителите срещу Банката. Не подлежат на компенсация средствата на следните лица: други банки, когато влоговете са направени от тяхно име и за тяхна сметка; финансови институции по чл. 3 от Закона за кредитните институции; застрахователи и презастрахователи по чл. 12 от Кодекса за застраховането; пенсионноосигурителни дружества и фондове за задължително и доброволно пенсионно осигуряване; инвестиционни посредници; колективни инвестиционни схеми, национални инвестиционни фондове, алтернативни инвестиционни фондове и дружества със специална инвестиционна цел; бюджетни организации по § 1, т. 5 от допълнителните разпоредби на Закона за публичните финанси; Фонда за компенсиране на инвеститорите, Фонда за гарантиране на влоговете в банките и Гаранционния фонд по чл. 518 от Кодекса за застраховането. Не се предоставя гаранция по влогове, възникнали или свързани със сделки или действия, представляващи изпиране на пари по смисъла на чл. 2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари или финансиране на тероризъм по смисъла на Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, установени с влязла в сила присъда. Не се изплащат влогове, чийто титуляр не е бил идентифициран съгласно чл. 3 от Закона за

мерките срещу изпирането на пари към датата на издаване на акт по чл. 20, ал. 1 от Закона за гарантиране на влоговете в банките.

(2) Посредникът уведомява Клиента, че съгласно разпоредбите на чл. 77г, ал. 2 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа активите на професионални клиенти (както и на други лица, посочени в този законов текст), държани при него, не са гарантирани от Фонда за компенсиране на инвеститорите. Активите на непрофесионални клиенти, държани при Банката, са гарантирани от Фонда за компенсиране на инвеститорите до размера, посочен в ЗППЦК.

(3) При поискване, Банката ще предостави допълнителна информация за съществуващата система за компенсиране на инвеститорите.

## **ГЛАВА X**

### **ИЗМЕНЕНИЯ В ОБЩИТЕ УСЛОВИЯ И ТАРИФА НА ПОСРЕДНИКА**

**Чл. 44. (1)** Посредникът предоставя възможност на Клиентите си да се запознаят със съдържанието на Общите условия преди обвързването им с договор с него. Те се излагат на видно и достъпно място във всяко помещение, в което Посредника приема Клиенти, както и на неговия интернет адрес: [www.municipalbank.bg](http://www.municipalbank.bg).

(2) Общите условия обвързват Клиента и стават част от сключен договор след като последният изрично е потвърдил, че ги приема. което обстоятелство се удостоверява от Клиента, чрез писмено отбелязване в конкретния договор, че са му връчени, че 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) Когато измененията в Общите условия, възпроизвеждат промени в нормативни актове, се счита, че Клиентът е дал съгласие за това.

(5) Посредникът 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 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.

(6) При несъгласие с измененията в Тарифата и/или в Общите условия, с изключение на промени направени в съответствие с ал.4, Клиентът има право да прекрати договора без предизвестие преди датата на влизане им в сила, без да носи отговорност за неустойки и разноски, с изключение на разноските, свързани с притежаваните от него активи. В противен случай ще бъде считано, че е съгласен с извършените промени в Общите условия и/или Тарифата..

(7) При прекратяване на договор по реда на предходната алинея, Посредникът урежда отношенията си с Клиента при условията на чл14 ал.3.

## **ГЛАВА X**

### **СПРАВЕДЛИВО УРЕЖДАНЕ НА СПОРОВЕТЕ И ОТГОВОРНОСТ ЗА ВРЕДИ**

**Чл.45.** 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 ИП Общинска банка АД, в която да опише в какво се състои нарушението и да посочи искането си.

**Чл.46.** Жалбата се подава до отдел „Оперативен надзор” на Централно управление на Общинска банка АД или във Финансовия център, където се обслужва Клиентът.

**Чл.47.** Посредникът е длъжен в срок до 20 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.

**Чл.48.** В случай, че след изтичането на срока по предходния член. Клиентът не е получил писмен отговор или не е доволен от отговора на Посредника, той има право да потърси защита на правата си по реда на параграф §7.

**Чл.49. (1)** Рискът от загуби, произтичащи от инвестиционната или допълнителна услуга, се носи изцяло от Клиента. Посредникът не носи каквато и да е отговорност за резултата от дадена инвестиционна или допълнителна услуга, която тя е изпълнила в съответствие с нарежданията на Клиента и е положила дължимата съгласно настоящите Общи условия грижа.

**(2)** Посредникът 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 Банката.

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

**(4)** ИП Общинска банка АД носи и административно-наказателна отговорност при условията и по реда на Чл.127 ЗПФИ и Чл.222 от ЗППЦК.

## **ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

**§1.** В случай на особен залог на ценни книжа, които се съхраняват по клиентска подсметка при Посредника, последният изпълнява искането на кредитора за тяхната продажба, съгласно предвиденото в договора на ИП Общинска банка АД със залогодателя и заложния кредитор. Посредникът превежда сумата от продажбата на ценните книжа по банковата сметка на депозитаря. Извън предходния случай и при условията на Закона за особените залози по писмено искане на съдебния изпълнител Посредникът подава необходимите данни в Централния депозитар за прехвърляне на ценните книжа на залогодателя от личната му сметка или от клиентската му подсметка при ИП Общинска банка АД в клиентска подсметка на заложния кредитор.

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

**§3.** Понятието “залог” и “особен залог”, използвани в Общите условия има съдържанието, което им придават ТЗ, съответно-ЗОЗ и се подчиняват на техния режим.

В съответствие с правилата, винаги, когато са налице условията за това, посредникът може да упражни търговско право на задържане.

§4. ИП Общинска банка АД, когато извършва инвестиционни консултации 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 прилага Закона за пазарите на финансови инструменти, Закона за публично предлагане на ценни книжа, Закона за кредитните институции, Закона за задълженията и договорите, Търговския закон, Наредба № 38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници и другото действащо законодателство в Република България.

§6. Неуредените в тези Общи условия и конкретния договор въпроси в отношенията между Посредника 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 Арбитражния съд при БТПП, съгласно приетите правила от БТПП, а исковите срещу ИП Общинска банка АД, в качеството ѝ на инвестиционен посредник и член на борсата - от борсовия арбитражен съд.

§8. Комуникацията между ИП Общинска банка АД и Клиентите се извършва на български език, в ЦУ или във Финансовите центрове, регистрирани в КФН като места за обслужване на Клиенти, писмено, чрез писма и документи, изпращани с обратна разписка на адресите на страните, посочени в договора, сключен между тях, освен ако не са получени на място.

§9. В случаите, когато ИП Общинска банка АД следва да предостави информация на своите Клиенти на траен носител, информацията може да се предоставя и посредством интернет страницата на Посредника [www.municipalbank.bg](http://www.municipalbank.bg), ако са спазени условията по чл. 15, ал. 2. Наредба № 38

§10. 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 инвестиционния посредник Общинска Банка АД” са приети с решение на Управителния съвет на ИП Общинска банка АД на 14.04.2016г. и влизат в сила от 20.05.2016г.

Настоящите Общи условия отменят приетите от Управителния съвет на 22.11.2007г.

### За Клиента:

Аз, долуподписаният:

.....  
*/имена по документ за самоличност /*

Декларирам, че съм получил „Политиката на ИП Общинска банка АД за изпълнение на Клиентски нареждания“, приета с решение на Управителния съвет на ИП Общинска банка АД на ..... и в сила от ....., настоящите „Общи

условия на договорите, приложими с Клиенти на инвестиционния посредник Общинска банка АД”, приети с решение на Управителния съвет на ИП Общинска банка АД на 14.04.2016г. и в сила от 20.05.2016г., запознат съм с тях и ги приемам. Давам изричното си съгласие да получавам информация за промяна на цитираните документи посредством интернет страницата на Посредника [www.municipalbank.bg](http://www.municipalbank.bg). Давам съгласието си Общинска банка АД да обработва предоставените от мен лични данни по реда на Закона за защита на личните данни и в съответствие с публикуваната на интернет страницата на Банката ([www.municipalbank.bg](http://www.municipalbank.bg)) Политика за поверителност и защита на личните данни в Общинска банка АД.

Дата :.....

подпис:.....

**За ИП Общинска банка АД:**

.....  
*/имена по документ за самоличност, длъжност /*

Дата :.....

подпис:.....