



ОБЩИ УСЛОВИЯ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД В КАЧЕСТВОТО НА ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК

приети с Решение на Управителния съвет на УниКредит Булбанк АД – Протокол № 30/24.10.2007 г., рев. 27.01.2010 г., рев. 22.12.2011 г., изм. и доп. с решение на Управителния съвет на УниКредит Булбанк АД – Протокол № 61/14.11.2023 г.

УниКредит Булбанк е акционерно дружество, регистрирано в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел при Агенция по вписванията с ЕИК 831919536 и със седалище и адрес на управление в град София, пл. "Света Неделя" № 7.

УниКредит Булбанк АД е с регистриран предмет на дейност: публично привличане на влогове или други възстановими средства в местна и чуждестранна валута от местни и чуждестранни юридически и физически лица и използването им за предоставяне на кредити или друго финансиране за своя сметка и на собствен риск; извършване на парични преводи, включително извършване на безналични преводи и други форми на безналични плащания като акредитив и инкасо; издаване и администриране на средства за плащане като електронни платежни инструменти, банкови карти, пътнически чекове; приемане на ценности на депозит; дейност като депозитарна или попечителска институция; финансов лизинг; гаранционни сделки; търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с: а) инструменти на паричния пазар - чекове, менителници, депозитни сертификати и други; б) чуждестранна валута и благородни метали; в) финансови фючъри, опции, инструменти, свързани с валутни курсове и лихвени проценти, както и други дериватни инструменти; търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с прехвърляеми ценни книжа, участие в емисии на ценни книжа, както и всички други услуги и дейности по чл. 6, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти; финансово брокерство; консултации относно портфейлни инвестиции; покупка на вземания, произтичащи от доставка на стоки или предоставяне на услуги, и поемане на риска от събирането на тези вземания (факторинг); придобиване и управление на дялови участия; отдаване под наем на сейфове; събиране, предоставяне на информация и референции относно кредитоспособността на клиенти; придобиване, изплащане и търговия с държавни ценни книжа при условията и по реда на Закона за държавния дълг; всякакви банкови и други дейности, разрешени от БНБ и допустими от закона, които Банката може да извършва в страната, както и на територията на друга държава членка на Европейския съюз директно или чрез клон.

УниКредит Булбанк АД е кредитна институция, лицензирана от Българската народна банка с решение на УС на БНБ – заповед № 100-00485/17.11.1999 г., заповед № РД 22-514/19.10.2000 г., заповед № РД 22-0841/07.05.2007 г. и заповед № РД 22-2249/16.11.2009 г.

УниКредит Булбанк АД е инвестиционен посредник, регистриран в Комисията за финансов надзор под № РГ-03-0084.

УниКредит Булбанк АД е член на Българска фондова борса – София АД и на Централен депозитар АД.

УниКредит Булбанк АД е утвърден първичен дилър на държавни ценни книжа.

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 21 май 2020 г. за изискванията към дейността на инвестиционните посредници /Наредба № 38/, Закона за прилагане на мерките срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти, Делегиран Регламент (ЕС) 2017/565 на Комисията от 25 април 2016 година за допълване на Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на организационните изисквания и условията за извършване на дейност от инвестиционните посредници и за даването на определения за целите на посочената директива /Делегиран Регламент (ЕС) 2017/565/, Регламент (ЕС) № 596/2014 на Европейския Парламент и на Съвета от 16 Април 2014 година относно пазарната злоупотреба и за отмяна на Директива 2003/6/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и директиви 2003/124/ЕО, 2003/125/ЕО и 2004/72/ЕО на Комисията /Регламент (ЕС) 596/2014/ и всички други приложими нормативни актове, свързани с дейността на инвестиционните посредници и извършваните от тях инвестиционни дейности и услуги. Те са приложими към договорите на УниКредит Булбанк АД (наричано по-долу „Банката“) с клиенти в качеството на инвестиционен посредник.

Определения

Клиент е физическо или юридическо лице, което се ползва или проявява интерес да се ползва от услугите, предлагани от УниКредит Булбанк в качеството на инвестиционен посредник и/или депозитар, включително при сключване на сделки с ценни книжа за собствена сметка на Банката.

Професионален клиент: клиент, който притежава опит, знания и умения, за да взема самостоятелно инвестиционни решения и правилно да оценява рисковете, свързани с инвестирането, и който отговаря на критериите съгласно приложението към §1, т.10 от Допълнителните разпоредби на ЗПФИ.

Непрофесионален клиент: клиент, който не е определен като професионален клиент или като приемлива насрещна страна по смисъла на ЗПФИ.

Приемлива насрещна страна: инвестиционен посредник, кредитна институция, застрахователно дружество, колективна инвестиционна схема, управляващо дружество, пенсионноосигурително дружество, пенсионен фонд, други финансови институции, които имат лиценз или са регулирани от законодателството на Европейския съюз и на държавите членки, националните правителства, държавни органи, които управляват държавен дълг, централни банки и международни институции, както и такива лица от трети държави, спрямо които се прилагат изисквания, еквивалентни на изискванията на законодателството на Европейския съюз. За приемлива насрещна страна може да се счита и друго лице, което отговаря на определените с чл. 71 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 изисквания, включително лице от трета държава.

Инвестиционен посредник: е местно или чуждестранно юридическо лице, имащо право да извършва сделки и дейности по чл. 6, ал. 2 и 3 от ЗПФИ.

Систематичен участник: инвестиционен посредник, който, без да организира многостранна система, по организиран, редовен и систематичен начин в съответствие с критериите съгласно чл. 12 – 17 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 извършва значителна по обем търговия за собствена сметка с финансови инструменти, като изпълнява клиентски нареждания извън регулирания пазар, МСТ или ОСТ, когато посочените критерии са налице едновременно или когато инвестиционният посредник избере да прилага режима, уреждащ дейността на систематичните участници.

Ценни книжа, предмет на регулиране в настоящите Общи условия, са: прехвърлими права, регистрирани по сметки в централния регистър на ценни книжа, съответно, когато е приложимо, и в централен депозитар на ценни книжа, а за държавните ценни книжа и за ценни книжа, емитирани от Българската народна банка – регистрирани по сметки в Българската народна банка или в поддепозитар на държавни ценни книжа, или в чуждестранни институции, извършващи такива дейности (безналични ценни книжа) или документи, материализиращи прехвърлими права (налични ценни книжа), които могат да бъдат търгувани на капиталов пазар, с изключение на платежните инструменти, като:

1. акции в дружества и други ценни книжа, еквивалентни на акциите в капиталови дружества, персонални дружества и други юридически лица, както и депозитарни разписки за акции;
2. облигации и други дългови ценни книжа, включително депозитарни разписки за такива ценни книжа;
3. други ценни книжа, които дават право за придобиване или продажба на такива ценни книжа или които водят до парично плащане, определено посредством ценни книжа, валутни курсове, лихвени проценти или доходност, стоки или други индекси или показатели.

Финансови инструменти, предмет на регулиране в настоящите Общи условия са финансовите условия по смисъла на чл. 4 от ЗПФИ, както следва:

1. прехвърлими ценни книжа по смисъла на § 1, т. 1 от Допълнителните разпоредби на ЗПФИ;
2. инструменти, различни от ценни книжа, като:
 - а) инструменти на паричния пазар;
 - б) дялове на предприятия за колективно инвестиране;
 - в) опции, фючърси, суапове, форуърдни лихвени споразумения и други деривативни договори, свързани с ценни книжа, валути (с изключение на определените съгласно чл. 10 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565), лихвени проценти или с доходност, с квоти за емисии или с други деривативни инструменти, финансови индекси или финансови показатели, за които може да бъде извършен сетълмент с физическа доставка или паричен сетълмент
 - г) опции, фючърси, суапи, форуърдни договори и всякакви други деривативни договори, свързани със стоки, за които трябва да се извърши паричен сетълмент или за които може да се извърши паричен сетълмент по искане на една от страните извън случаите на неизпълнение или друго основание за прекратяване на договора;
 - д) опции, фючърси, суапи и други деривативни договори, свързани със стоки, по които може да се извърши сетълмент с физическа доставка, когато те се търгуват на регулиран пазар, многостранна система за търговия (МСТ) или организирана система за търговия (ОСТ), с изключение на енергийни продукти на едро, търгувани на ОСТ, за които трябва да се извърши сетълмент с физическа доставка, определени съгласно чл. 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565;
 - е) опции, фючърси, суапи, форуърдни договори и други деривативни договори, свързани със стоки, по които може да се извърши сетълмент с физическа доставка, извън посочените в буква "д", които не са за търговски цели и имат характеристиките на други деривативни финансови инструменти съгласно чл. 7, параграфи 1, 2 и 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565;
 - ж) деривативни финансови инструменти за прехвърляне на кредитен риск;
 - з) договори за разлики;
 - и) опции, фючърси, суапи, форуърдни лихвени споразумения, както и всякакви други деривативни договори, свързани с изменения в климата, ставки на навло или инфлационни проценти или други официални икономически статистически показатели, за които трябва да се извърши паричен сетълмент или за които може да се извърши паричен сетълмент по искане на една от страните (извън случаите на неизпълнение или друго основание за прекратяване на договора), както и всякакви други деривативни договори, свързани с активи, права, задължения, индекси и показатели, извън посочените по този член, които имат характеристиките на други деривативни финансови инструменти в зависимост от това, дали се търгуват на регулиран пазар, МСТ или ОСТ, определени съгласно чл. 7, параграф 3 и чл. 8 от Делегиран регламент (ЕС) № 2017/565) квоти за емисии, състоящи се от всякакви единици, признати за съответстващи на изискванията на Директива 2003/87/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 13 октомври 2003 г. за установяване на схема за търговия с квоти за емисии на парникови газове в рамките на Общността и за изменение на Директива 96/61/ЕО (схема за търговия с емисии) (Директива 2003/87/ЕО).

Вътрешна информация: по смисъла на чл. 7 от Регламент (ЕС) 596/2014 е точна информация, която не е била направена публично достояние, свързана пряко или косвено с един или повече емитенти или с един или повече финансови инструменти и която, ако бъде направена публично достояние, би могла да повлияе чувствително върху цената на тези финансови инструменти или на свързаните с тях дериватни финансови инструменти.

I. Видове инвестиционни услуги и инвестиционни дейности – основни (същински) и спомагателни, съгласно установеното в чл. 6 от ЗПФИ, които УниКредит Булбанк може да предлага в качеството си на инвестиционен посредник на територията на Република Българи, Европейския съюз и други държави при спазване на съответните нормативни изисквания

1. Сделки на местен и чуждестранен регулиран пазар и/или многостранна система за търговия, както и извън регулиран пазар за собствена или за чужда сметка и посредничество за сключване на такива сделки с всички търгуеми финансови инструменти, допустими от приложимото законодателство, включително, но не само:

- 1.1. Емитирани и/или притежавани от местни и чуждестранни лица;
- 1.2. Емитирани от правителства на други държави и международни институции.
2. Сделки с държавни ценни книжа, емитирани в България (ДЦК):
 - 2.1. на първичния пазар на ДЦК – чрез участие на аукциони, провеждани от Българска народна банка със състезателни и несъстезателни поръчки;
 - 2.2. на вторичен пазар на ДЦК;
 - 2.3. репо-сделки с ДЦК;
 - 2.4. облигации в левове и чуждестранна валута по вътрешния и външния дълг.
3. Суапови сделки с ценни книжа.
4. Поемане на емисии на ценни книжа.
5. Попечителски – депозитарни услуги, в т.ч.:
 - 5.1. Държане на финансови инструменти и на пари на клиенти на съхранение.
 - 5.2. Представителство на притежатели на финансови инструменти пред емитента на ценните книжа и на общи събрания на притежателите на ценни книжа.
 - 5.3. Посреднически услуги във връзка с откриване и водене на сметки, регистриране, администриране на сделки с финансови инструменти и други услуги, свързани с дейността на Централния депозитар в България, респективно компетентната депозитарна институция.
 - 5.4. Управление и/или администриране на доверителен принцип на представените за съхранение финансови инструменти и събиране доходите по тях.
6. Управление на индивидуални портфейли от финансови инструменти при спазване на изискванията и ограниченията на действащото законодателство.
7. Изготвяне на проспекти за публично предлагане на финансови инструменти.
8. Консултантски услуги и съдействие във връзка с регистриране на публични емисии и публични дружества.
9. Въвеждане на ценни книжа за търговия на регулирани пазари, на които УниКредит Булбанк е член, от името, за сметка и по искане на клиенти.
10. Предоставяне на инвестиционни консултации относно финансови инструменти.
11. Консултации и анализи на дружества относно финансиране на дейността им, капиталовата им структура и свързани с това въпроси, както и консултации, услуги и сделки по придобиване на предприятия.
12. Заемане на ценни книжа при условия и ред, определени с наредба.
13. Прехвърляне на ценни книжа в полза и за сметка на клиента от/към чуждестранни и местни депозитарни институции.

II. Ограничения и изисквания към дейността на инвестиционния посредник

14. Отношенията между УниКредит Булбанк и нейните клиенти се изграждат на основата на взаимно доверие, конфиденциалност на информацията и двустранна финансова изгода при спазване на нормативните регулации, установени в ЗПФИ и подзаконовите актове за неговото приложение.

14.1. Сделките с финансови инструменти се извършват, съгласно с правилата и изискванията, приложими на съответното място на търговия. Място на търговия е регулиран пазар, Многостранна система за търговия (МСТ) или Организираната система за търговия (ОСТ), съгласно §1, т.18 от ЗПФИ.

15. При осъществяване на дейността си като инвестиционен посредник УниКредит Булбанк спазва следните ограничения и изисквания:

15.1. В предвидените в приложимото законодателство случаи, Банката събира в изискуемия обем информация за финансовите възможности на Клиентите, инвестиционните им цели, знания, опит и готовността им да рискуват.

15.1.1. В съответствие с нормативните изисквания при осъществяване на инвестиционните дейности и услуги, Банката оценява и съобразява рисковия профил на Клиента, определен на основата на предоставената от него информация за инвестиционните му цели, финансово състояние, опит и готовност да рискува.

15.1.2. Банката предоставя инвестиционни услуги на своите Клиенти, съответстващи на определения им рисков профил. Всеки Клиент имат право писмено да поиска от Банката последната да му предостави инвестиционна услуга, която не съответства на рисковия им профил.

15.2. Банката приема и прилага правила за класификация на Клиентите като професионални, непрофесионални или приемлива насрещна страна, като осигурява съответното ниво на защита на интересите им, съответен на класа им.

15.2.1. Банката осигурява възможност на своите Клиенти, по тяхно искане и при наличие и спазване на законовите предпоставки и изисквания за това, да променят класа, определен им по реда на съществуващите правила и процедури, като по този начин ще се ползват със съответното ниво на защита, определено за този клас.

15.3. Банката информира Клиентите си за предимствата и рисковете, свързани с предлаганите от нея инвестиционни услуги и продукти, в случаите и съгласно изискванията, определени в закона.

15.4. Когато не се отнася за сделки, сключени в резултат на приемане на търгово предложение по глава единадесета раздел втори от ЗППЦК и в други допустими от закона случаи, Банката не изпълнява поръчки за покупка, продажба или замяна на ценни книжа извън регулирания пазар, където те са приети за търговия, включително и като регистрационен агент и не изпълнява нареждания за сделки с финансови инструменти, за които Клиентът, съответно неговият пълномощник е декларирал, че притежава вътрешна информация.

15.5. Освен в изрично указаните от закона случаи, Банката не изпълнява нареждане за продажба, ако е декларирано, че финансовите инструменти - предмет на нареждането не са налични по сметката на клиента или са блокирани в депозитарна институция, както и ако върху тях е учреден залог или е наложен запор.

15.6. Всички сделки се изпълняват при спазване изискванията на действащия валутен режим в страната, след представяне на формално изискуемите по съответния закон документи.

15.7. Уведомява Клиентите си дали продава или купува финансови инструменти за своя или за чужда сметка.

15.8. Банката не може:

15.8.1. 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, освен ако Клиентът е дал изрични инструкции за извършването им;

15.8.2. 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, освен с изричното писмено съгласие на клиента;

15.8.3 да извършва за своя или за чужда сметка действия с пари и финансови инструменти на клиента, за които не е оправомощен от клиента;

15.8.4. да продава за своя или за чужда сметка финансови инструменти, които Банката или неин клиент не притежава, освен при условията и по реда на закона;

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

15.9. Банката няма право във връзка с предоставянето на инвестиционни или допълнителни услуги на клиент да заплаща, съответно да предоставя и получава, възнаграждение, комисиона или непарична облага, освен:

15.9.1. възнаграждение, комисиона или непарична облага, платени или предоставени от или на клиента или негов представител;

15.9.2. възнаграждение, комисиона или непарична облага, платени или предоставени от или на трето лице или негов представител, ако са налице следните условия:

15.9.2.1. съществуването, естеството и размерът или начинът на изчисляването на възнаграждението, комисионата или непаричната облага са посочени на клиента ясно, по достъпен начин, точно и разбираемо, преди предоставянето на съответната инвестиционна или допълнителна услуга;

15.9.2.2. заплащането, съответно предоставянето, на възнаграждението, комисионата или непаричната облага, е с оглед подобряване на качеството на услугата;

15.9.3. присъщи такси, които осигуряват или са необходими с оглед предоставянето на

инвестиционните услуги като разходи за попечителски услуги, такси за сетълмент и обмен на валута, хонорари за правни услуги и т.н.

15.10. Когато е приложимо, уведомява клиентите си за съществуващата система за компенсиране на инвеститорите на ценни книжа, вкл. за нейния обхват и за гарантирания размер на клиентските активи.

15.11. Предоставя консултации и съвети само при писмено искане от Клиента при спазване на съответните нормативни изисквания.

15.12. Поддържа вътрешна организация и правила, които създават условия за недопускане на конфликти на интереси между Банката и Клиентите, както и между отделните Клиенти. Осигурява равноправни условия, приложими спрямо Клиентите съобразно настоящите правила и Тарифата за таксите и комисионите на УниКредит Булбанк (за клиенти). Разкриване на информация може да има само на основание и при условията на Закона и при изричното съгласие на заинтересованата страна.

15.13. Създадената организация гарантира, че извършваните от Банката сделки по чл. 6 от ЗПФИ са обект на проверка от звеното, осъществяващо функцията по съответствие с нормативните изисквания при стриктно спазване на закона и Наредба № 38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници.

15.14. Води изискуемата по закон отчетност за наредените и сключени сделки с финансови инструменти.

15.15. Отделя своите финансови инструменти и парични средства от тези на своите клиенти. УниКредит Булбанк не отговаря пред кредиторите си с финансовите инструменти и паричните средства на своите клиенти и не се допуска принудително изпълнение върху паричните средства и финансовите инструменти на клиенти за задължения на Банката.

15.16. Освен в определените в закона случаи, Банката:

15.16.1. не използва финансови инструменти на своите клиенти за собствена сметка, за сметка на други свои клиенти или за сметка на което и да е друго лице;

15.16.2. не извършва прихващане, учредяване на обезпечение, както и други действия по отношение на клиентски финансови инструменти и/или парични средства, в резултат на които трето лице придобива 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.

15.17. При определяне на възнаграждението си Банката прилага Тарифата за таксите и комисионите на УниКредит Булбанк, действаща към датата на приемане на поръчката за изпълнение. Банката събира изискуемото ѝ възнаграждение за изпълнение на приетите поръчки и направените разходи служебно, от сметките на клиента при нея, за което последният дава съгласието си със сключването на договора за предоставяне на съответната инвестиционна услуга.

III. Права и задължения на УниКредит Булбанк

16. При извършване на сделки с Финансови инструменти, инвестиционни консултации и други действия, свързани с Финансови инструменти за сметка на своите Клиенти УниКредит Булбанк полага законоизискуемата грижа на добър търговец, като дава предимство на техния интерес пред собствения интерес, предоставя им изискуемата съгласно приложимото законодателство информация, уведомява ги за рисковете от сделките с ценни книжа и сключва изпълнителните сделки следвайки нормативно установените правила, вътрешните си правила процедури и политики, съгласно заявените с нареждането на Клиента параметри, при най-изгодните за Клиента обективно възможни пазарни условия, като се съобразява и отчита разликите между непрофесионалните и професионалните клиенти и приемливите насрещни страни и се съобразява определения на клиента рисков профил.

17. Сведения за наличностите по сметките и операциите с Финансови инструменти, както и други факти и обстоятелства, представляващи банкова и търговска тайна и касаещи търговския престиж на Клиента се дават само на:

17.1. Клиента, действащ лично, съответно чрез законните си представители и/или

17.2. Упълномощени от него/ тях лица с нотариално заверено пълномощно (извън сградата на Банката). Пълномощното се заверява: от български нотариус на територията на РБ; от български дипломатически или консулски представител в чужбина; от правоспособен чуждестранен нотариус, снабдено с Апостил, ако е заверено на територията на държава, страна по Конвенцията за премахване на изискването за легализация на чуждестранни публични актове; в съответствие с действащ договор за правна помощ между РБ и държавата,

където пълномощното е заверено от правоспособен нотариус; по реда на Правилника за легализациите, заверките и преводите на документи и други книжа, при условие че е заверено на територията на държава извън посочените в предходните предложения.

17.3. В предвидените от законодателството случаи – на овластените лица.

18. УниКредит Булбанк изпълнява пряко, чрез личните действия на компетентните си служители, поетите от нея на договорна основа задължения към Клиента.

18.1. Сделките с Финансови инструменти се сключват от упълномощените брокери (борсовите посредници) на Банката на регулиран пазар, многостранна система за търговия или на извънрегулиран пазар на основание на договор за покупко-продажба на съответните финансови инструменти, съответно договор за управление на индивидуален портфейл със специални нареждания от Клиента за покупка или продажба на ценни книжа. Упълномощените брокери изпълняват поръчките, приети за изпълнение от Банката.

18.2. Като член на “Централен депозитар” АД Банката изпълнява посреднически функции по регистрирането и сетълмента на сделки с безналични ценни книжа, по които нейни клиенти са страна, в съответствие с условията, правилата и изискванията на Централния депозитар.

19. УниКредит Булбанк може да възложи изцяло или частично изпълнението на приета поръчка на друг инвестиционен посредник, респективно правоспособно лице, лицензирано съгласно приложимото законодателство, ако е овластена за това от Клиента или ако възлагането е станало необходимо за запазване на интереси на Клиента, в който случай последиците остават изцяло за сметка на Клиента, без право на възражения от негова страна.

20. В случаите, когато УниКредит Булбанк действа като пълномощник на Клиента, обемът на представителната ѝ власт се определя с всеки конкретен договор и с даденото ѝ нотариално заверено пълномощно, неразделна част от договора.

21. В случаите, когато УниКредит Булбанк действа като довереник от свое име за сметка на Клиента за неуредените в договора и с настоящите Общи условия отношения се прилагат правилата за комисионния договор съгласно Търговския закон и субсидиарно установеното в договора за поръчка по реда на Закона за задълженията и договорите.

22. Условията и сроковете по изпълнението на възложената от Клиента и приета от УниКредит Булбанк поръчка се определят с всеки конкретен договор. Установените с него специални условия не трябва да противоречат на императивните норми на действащото законодателство.

22.1. В случай на уговорено отклонение и/или изменение в текста и/или в прилагането на разпоредба от тези Общи условия, установено в договор, приложение намира тази специална уговорка, установена в договора.

23. УниКредит Булбанк може да се договаря сама със себе си или с друго лице, което също представлява, само ако Клиентът ѝ е дал съгласието си за това. Съгласието на Клиента се счита за валидно дадено, ако е изрично посочено в конкретния договор или ако е получено допълнително от Клиента в писмена форма.

23.1. В случаите, когато предмет на поръчката са финансови инструменти, за които има обявена пазарна или борсова цена и ако Банката може да ги продаде или купи от/за собствен портфейл на заявена от Клиента в поръчката цена, Банката има право да заяви на Клиента, че тя лично му продава или купува от него ценните книжа предмет на поръчката по заявената в нея цена, за което с подписването на поръчката Клиентът е уведомен и дава изричното си съгласие.

23.2. Ако Банката е съобщила на клиента за изпълнението на поръчката без да посочи трето лице, се счита, че тя е страна по сделката.

23.3. Ако бъдат изпълнени нормативно установените изисквания Банката да бъде определена като Систематичен участник по отношение на финансови инструменти, допуснати до търговия на регулиран пазар и за които съществува ликвиден пазар, в изпълнение на установеното в ЗПФИ и нормативните актове по приложението му и съответното европейско законодателство Банката ще публикува и осъвременява свои оферти за тези финансови инструменти на интернет страницата си.

24. УниКредит Булбанк, при визираните в т. 24.1. последици, може да се отклони от поръчката на Клиента, само ако отклонението е в явен интерес на клиента.

24.1. Ако сделката е сключена и изпълнена при условия по-благоприятни от тези, които са установени с договора за поръчка, цялата изгода принадлежи на Клиента.

25. УниКредит Булбанк не гарантира и не отговаря за изпълнението от трети лица на сделките, сключени с тях по нареждане на Клиент, в т.ч. и за действията на Централния депозитар, друга депозитарна институция и другите компетентни институции.

26. УниКредит Булбанк приема поръчки на своите Клиенти на адреса си на управление, както и на адресите на свои филиали, офиси и центрове, където има оторизирани за целта лица, в

стандартизирана писмена форма или по електронен път.

26.1. Поръчката следва да има следното минимално съдържание:

26.1.1. Идентификация на Клиента, удостоверена в законно установената форма за физически и юридически лица, на законния му представител, респективно на неговия пълномощник или оторизирано от него, при условията на т. 17 от настоящите Общи условия, лице с неограничени разпоредителни правомощия да нарежда, сключва и осъществява сделки с Финансови инструменти във връзка с предмета на настоящите Общи условия;

26.1.2. Вид, емитент, уникален (ISIN) код на емисия и наименование на инструмента, брой на финансовите инструменти, предмет на поръчката;

26.1.3. Вид на поръчката (покупка, продажба, замяна);

26.1.4. Единична цена и обща стойност на поръчката;

26.1.5. Срок на валидност на поръчката;

26.1.6. Място, на което да бъде изпълнена поръчката;

26.1.7. Количествено изпълнение на поръчката (пакет, не пакет);

26.1.8. Начин на плащане;

26.1.9. Дали поръчката се подава въз основа на даден от Банката съвет;

26.1.10. Дата, час и място на подаване на поръчката;

26.1.11. Подпис.

26.2. При приемане на поръчките, УниКредит Булбанк уведомява своите Клиенти за рисковете, свързани със сделките с Финансовите инструменти неин предмет и изисква от тях да декларират, че:

26.2.1. Не притежават вътрешна информация за финансовите инструменти, за които се отнася поръчката и за техния емитент, ако ценните книжа се търгуват на регулиран пазар;

26.2.2. Финансовите инструменти – предмет на поръчка за продажба или замяна не са блокирани в депозитарната институция, в която се съхраняват и върху тях не е учреден залог или наложен заповест.

27. УниКредит Булбанк може да приеме за изпълнение допълнителни нареждания на Клиента по изпълнението на поръчката, само ако тези нареждания са дадени в предвидения в конкретния договор срок в писмена форма и имат минималното съдържание и декларации, посочени по-горе.

27.1. УниКредит Булбанк може да приеме за изпълнение допълнителни нареждания, само ако те са получени преди последната да е пристъпила към въвеждане на поръчката на пазара, съобразно първоначалните нареждания на Клиента.

27.2. Банката проверява с грижата на добър стопанин образците от подписите, съответно договорения индивидуален код, ако е предвиден такъв. Тя не носи отговорност за изпълнени писмени нареждания, редовни от външна страна, носещи умело подправени визуално идентични подписи и/или точен код, тежестта и риска за опазването на които и недопускане възможност за злоупотреба с тях е изцяло върху Клиента.

28. УниКредит Булбанк е длъжна да откаже да приеме или изпълни прието вече нареждане на своя Клиент, било то първоначално или впоследствие, включително и едностранно да прекрати договор с Клиент, като последиците остават за негова сметка, в случай че:

28.1. се установи факт или се породило съмнение, че е налице "пране на пари" по смисъла на Закона за мерките срещу изпирането на пари и правилника за прилагането му, за което незабавно информира компетентните органи в страната;

28.2. нареждането противоречи на закона;

28.3. изпълнението на нареждането е обективно невъзможно;

28.4. нареждането е подадено от лице, което не се е легитимирило пред Банката по установения в закона и настоящите Общи условия ред като надлежен представител на Клиента;

28.5. нареждането е дадено не в предвидената форма и начин, не съдържа всички необходими реквизити, съгласно настоящите Общи условия и/или конкретния договор и/или не е придружено от всички изискуеми съгласно закона или настоящите Общи условия документи.

28.6. Клиентът откаже да попълни и/или предостави някоя от изискуемите съгласно закона и настоящите Общи условия декларации, данни и потвърждения, съответно някои данни, декларации или потвърждения, предоставени от Клиента, респективно неговия пълномощник, във връзка със сключването на договора с Банката или с неговото изпълнение, се окажат неистински, неверни или невалидни към всеки един момент от неговото действие и/или

28.6.1. Клиентът и/или неговият пълномощник, декларира или се установи, че притежава вътрешна информация, както и че предмета на поръчката представлява прикрита покупка или продажба на финансови инструменти, съответно пълномощникът декларира, че извършва по занятие сделки с финансови инструменти;

28.6.2. е декларирано или се установи, че наредителят не е собственик на финансовите инструменти, не притежава правата върху предмета на поръчка за продажба или замяна, същите не са изцяло платени, са блокирани в депозитарната институция, където се съхраняват, както и ако върху тях е учреден залог или наложен заповед;

28.7. Клиентът не изпълнява задълженията си по тези Общи условия и договора, сключен с УниКредит Булбанк.

29. При отказ да се изпълни прието нареждане Банката уведомява незабавно Клиента за отказа да изпълни поръчката и посочва мотивите за това.

30. В посочените в т. 28 случаи УниКредит Булбанк не дължи обезщетение или неустойка и има право на уговореното в договора възнаграждение за извършеното, определено на база посочената в поръчката обща стойност, в т.ч. комисионите и разноските си.

31. УниКредит Булбанк предава (на гише срещу подпис, в офиса на Банката, в който е подадена съответната поръчка) или изпраща по email или предоставя на Клиента на друг траен носител, съгласно уговореното в конкретния договор, писмено уведомление/съобщение потвърждаващо изпълнението в срок до края на работния ден, следващ деня на сключването на сделка от свое име за негова сметка, съответно деня, в който Банката е получила потвърждение от трето лице, когато сделката е сключена чрез това лице, със следното съдържание: трите имена и адрес, съответно наименование, седалище и адрес на управление на клиента; вид на сключената сделка; вид на финансовите инструменти, емитент, уникален (ISIN) код на емисията, брой, единична цена и обща стойност на сделката; дата на сключване на сделката; място на сключване на сделката; условия, време и място на предаване на наличните финансови инструменти, съответно на удостоверителните документи за безналичните финансови инструменти; при отклонение от поръчката – точно описание на отклонението и последиците от това за клиента; дата на сетълмента по сделката, включително крайния срок за доставка на финансовите инструменти и паричните средства; разходи за клиента, включително възнаграждението на инвестиционния посредник; съобщение, че насрещна страна по сделката е Банката, друго лице от групата на Банката или друг Клиент на Банката; други условия приложими към сделката. УниКредит Булбанк потвърждава изпълнението на всяка поръчка с регистрация на сделката при депозитарна институция, с което погасява задължението си за прехвърляне на правата по нея. Ако сетълментът не бъде извършен на посочената дата или възникне друга промяна в информацията, съдържаща се в потвърждението, УниКредит Булбанк уведомява клиента до края на работния ден, в който е узнала за промяната по горепосочения ред.

31.1. По същия ред УниКредит Булбанк АД уведомява клиента при всяко постъпило от него писмено искане за получаване на информация, относно изпълнението на възложени на Банката поръчки.

31.2. Начинът и сроковете за уведомяване, потвърждаване и отчитане, когато при изпълнение на клиентско нареждане УниКредит Булбанк е сключила сделка от свое име и за сметка на Клиент, са същите, както при сделки, сключени от името и за сметка на Клиента.

31.3. В случаите, когато предмет на сделката са облигации за финансиране на споразумения за ипотечни заеми, потвърждението по смисъла за сделката ще се направи в същия момент, когато се съобщават условията по ипотечния заем, но не по-късно от един месец от изпълнението на поръчката.

31.4. В случаите на подадени поръчки с предмет дялове или акции на предприятия за колективно инвестиране, които се изпълняват периодично, Банката предоставя информацията най-малко веднъж на 6 месеца.

32. В случай че възникне промяна в информацията, съдържаща се в потвърждението, Банката уведомява незабавно Клиента и му изпраща писмено уведомление за промяната.

33. УниКредит Булбанк прехвърля по законно установения ред и форма правата по сделка, изпълнена от името на Банката, но по поръчка и за сметка на Клиент в срок от 7 дни след изпълнението на сключената сделка съгласно поръчката. При условие, че сделката се изпълнява чрез Централния депозитар правата се считат прехвърлени от регистрирането им в Централния депозитар и отчетени с предаване на документа, издаден от Централния депозитар, удостоверяващ прехвърлените ценни книжа по подсметка на Клиента към сметката на УниКредит Булбанк. Вписванията в Централния депозитар и действията му са неоспорими по отношение на Банката.

34. В случаите, когато действа като попечител и/или управлява портфейл на Клиента, УниКредит Булбанк изпраща периодично, в срока, указан от Клиента в договора, писмени отчети по поща/електронна поща/електронните си канали до своите Клиенти относно извършените за сметка на Клиента действия и сделки и за наличностите и операциите по сметките им за ценни книжа и парични средства.

34.1. Банката изготвя писмените отчети за наличностите и операциите по подсметките, водени на името на Клиенти към сметката на УниКредит Булбанк в съответна депозитарна институция, както следва:

34.1.1. На всеки три месеца, освен ако Клиентът не е поискал извънреден отчет към конкретна дата;

34.1.2. Когато в договора между Банката и Клиента се допуска ливъридж при управлението на портфейла, отчетът се представя най-малко веднъж месечно;

34.1.3. Банката изготвя писмените отчети на Клиенти, които са упражнили правото си да изберат да получава информация за всяка сключена сделка по управление на портфейла им, веднъж на всеки дванадесет месеца.

34.1.4. Отчетите се предоставят на Клиента при поискване от негова страна на гишетата в офиса на Банката, в който е подадена съответната поръчка или на посочен от Клиента имейл адрес.

35. УниКредит Булбанк съхранява с грижата на добрия търговец на доверителен принцип финансовите инструменти, паричните средства и другото имущество, получени от Клиента във връзка с поръчка за покупка, продажба и/или замяна и/или депозитарно съхранение на финансови инструменти или придобити при изпълнението на сключената сделка, възложена ѝ от Клиента. Банката предприема необходимите действия, за да осигури, че съхраняването на финансови инструменти на негови клиенти в депозитарна институция се извършва по начин, който гарантира идентифициране на клиентските финансови инструменти отделно от финансовите инструменти на Банката или на третите лица, включително:

35.1. УниКредит Булбанк води регистри на електронен и хартиен носител и отчита по подходящ начин финансовите инструменти на Клиенти отделно от финансовите инструменти от портфейла на Банката и на инвестиционните им посредници в случай, че Клиентът действа чрез такъв.

35.2. Безналичните ценни книжа на Клиентите се съхраняват в подсметка към сметката на УниКредит Булбанк в съответната местна или чуждестранна депозитарна институция.

35.3. Безналичните ценни книжа, емитирани в страната, се съхраняват по клиентски сметки, водени на името на Клиента към сметката на УниКредит Булбанк в Централния депозитар.

35.4. Безналичните държавни ценни книжа, емитирани в страната, се водят по регистрите на Българската народна банка, съответно по регистрите на УниКредит Булбанк в качеството ѝ на първичен дилър.

35.5. Налични ценни книжа се съхраняват в депозитарна институция или в УниКредит Булбанк, отделно от ценните книжа от портфейла на Банката или от тези на други клиенти.

35.6. Паричните средства се съхраняват по сметка, водена на името на Клиента в УниКредит Булбанк съгласно Общите условия на Банката за водене на разплащателни и депозитни сметки на Клиенти. Парични средства на клиенти на инвестиционен посредник се водят на доверителен принцип по отделна клиентска сметка, различна от сметката, титуляр по която е самият инвестиционен посредник.

35.7. Ценните книжа, предоставени под попечителството на УниКредит Булбанк се водят по отделни сметки за съхранение и управление на ценни книжа, водени на името на Клиента в Банката.

36. По своя преценка УниКредит Булбанк предоставя консултации, свързани с пазара и сделките с ценни книжа само по изрично писмено искане от Клиента и при спазване на всички нормативни изисквания. Консултациите се предоставят в писмен вид, съобразени с изискванията на ЗПФИ, Закона за прилагане на мерките срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти и актовете по прилагането им. Съветите и препоръките отчитат получената от Клиента информация, необходима за изпълнение на поръчката.

37. УниКредит Булбанк има право на възнаграждение за извършената сделка или услуга във вид, размер, срок и по начин, уточнен в конкретния договор.

37.1. Клиентът заплаща всички разноски, които УниКредит Булбанк е направила при или по повод изпълнението на възложената поръчка.

37.2. При оттегляне на поръчката изцяло или отчасти от страна на Клиента или неизпълнението ѝ от страна на Банката в случаите на т. 28 по-горе, Клиентът заплаща на Банката възнаграждението върху визираната в поръчката стойност и разходите във връзка с изпълнение на поръчката до нейното частично или пълно прекратяване и ѝ възстановява реално претърпените вреди, ако има такива.

37.3. Не подлежат на оттегляне поръчки, чието изпълнение е започнало, като всички последици от изпълнението остават изцяло за сметка на Клиента.

38. УниКредит Булбанк носи отговорност за претърпените от Клиента преки вреди, резултат от виновни действия, бездействия под формата на умисъл или груба небрежност на служителите ѝ при изпълнение на поръчката, представляващи обстоятелства, за които Банката отговаря по силата на договора или закона при и по повод неправомерно, неточно изпълнение, респективно пълно неизпълнение на задълженията ѝ, в съответствие с действащото в страната законодателство, регулиращо отношенията между страните, като възстановява реално претърпените щети.

39. При виновно забавено изпълнение на задълженията по конкретния договор за поръчка, изправната страна с едностранно заявление прекратява договора ведно със следващите се законни последици, като неизправната страна ѝ дължи размера на реално претърпените вреди.

40. За неспазване разпоредбите на ЗПФИ нарушителите носят административно-наказателна отговорност.

IV. Права и задължения на Клиента

41. Клиентът има право да изисква точно, срочно, добросъвестно и коректно изпълнение от страна на УниКредит Булбанк на задълженията по съответния договор, като оказва максимално съдействие за това.

41.1. Клиентът е длъжен да предоставя на Банката информацията по т. 15.1. от настоящите Общи условия. Банката няма право да предоставя инвестиционни консултации или да извършва действия по управление на клиентски портфейл, ако клиентът не е предоставил изцяло или частично или писмено е отказал на Банката да ѝ предостави информацията по т. 15.1. по-горе.

42. Клиентът се задължава да дава нарежданията си на Банката във формата на стандартизирана поръчка, изготвена по образец на Банката, с минимално съдържание съгласно раздел т. 26.1. от настоящите Общи условия. Всички поръчки трябва да дават точни, ясни и изчерпателни нареждания, свързани с реализиране на договорните отношения. Банката приема поръчки, подписани само от оторизирани лица при условията на настоящите правила. За да е валидна поръчка за продажба на безналични ценни книжа, Клиентът трябва да предаде депозитарната си разписка или друг удостоверителен документ за тях.

43. При подаване на поръчка за сделка с финансови инструменти, Клиентът е длъжен да дава:

43.1. декларации в писмен вид съгласно т. 26.2. от настоящите Общи условия и изискуеми по силата на действащите нормативни актове.

43.2. други поискани от УниКредит Булбанк данни и информация, които по преценка на Банката, са необходими за изпълнение на поръчката.

44. Банката не носи отговорност за вредите, претърпени от Клиента, в резултат на представена от него невярна, неточна, непълна информация, свързана и необходима за изпълнение на поръчката.

45. Клиентът се задължава да изпълнява добросъвестно своите договорни задължения – той носи пълна отговорност за верността на подадената от него информация, направените декларации и точността на изложените от него данни.

45.1. Клиентът е длъжен незабавно писмено да уведоми Банката за промени в правния му статут, както и за промени в лицата, които го представляват или са упълномощени да действат от негово име и за негова сметка. Посочените промени имат действие за Банката от момента, в който тя е била писмено уведомена за тях. Банката не носи отговорност за претърпени вреди и пропуснати ползи от поръчки, извършени до деня на получаване на писмено уведомление за настъпили промени или обстоятелства по смисъла на настоящата точка, включително в случаите, когато е изпълнила нареждане, направено от лице, легитимирало се за целта с редовни от външна страна неистински документи (с невярно съдържание и/или неавтентични) и удостоверило разпоредителните си права, в това число с редовно от външна страна пълномощно, в случаите, когато представителна му власт на лицето е била прекратена/ограничена, преди Банката да е била писмено уведомена за прекратяването/ограничаването на пълномощията на лицето.

46. Клиентът отговаря за истинността, автентичността, редовността, достоверността на нарежданията си и прилаганите към тях документи и валидността на притежаваните права върху предоставените от него за продажба или обезпечение ценни книжа и обезщетява в пълен размер Банката за причинените ѝ вреди от изпълнените по негова поръчка на сделки с ценни книжа, правата по които са недействителни, респективно – обезсилени.

46.1. Клиентът се задължава да дава ясни, точни и изчерпателни нареждания, свързани с изпълнението на договорните задължения, в писмена форма.

46.2. Клиентът няма право да дава поръчки относно финансови инструменти, за които притежава вътрешна информация или относно ценни книжа и компенсаторни инструменти, които са блокирани в депозитарната институция, в която се съхраняват.

47. Клиентът дава нарежданията си до УниКредит Булбанк във формата на стандартни образци на договори, придружени с документите съгласно изискванията на Наредба № 38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници, в писмена форма или чрез дистанционен способ за комуникация. Клиентът приема, че ще се счита обвързан с нарежданията, дадени чрез дистанционен способ за комуникация и правните последици от изпълнението им от страна на Банката, която може да се позовава на тях като доказателство.

47.1. Нарежданията се регистрират по реда на постъпването им в дневника на УниКредит Булбанк за нарежданията на клиентите и се въвеждат за изпълнение, спазвайки този ред съгласно изискванията на Делегиран регламент (ЕС) 2017/565.

47.2. В случаите на поръчка за продажба/замяна на финансови инструменти, водени по лична сметка на Клиента в съответната депозитарна институция, Банката изисква ценните книжа да бъдат прехвърлени по клиентска сметка на името на Клиента към сметката на УниКредит Булбанк в тази депозитарна институция. В този случай Банката приема поръчката като я въвежда в дневника за изпълнение с дата – работният ден, в който при УниКредит Булбанк постъпи от депозитарната институция известие за осъществената транзакция.

47.3. Поръчките за покупка на финансови инструменти влизат в сила и се въвеждат за изпълнение от датата на осигуряване от Клиента по сметка, водена на негово име при УниКредит Булбанк, на паричните средства по сделката с правото, учредено в полза на Банката за служебното им инкасиране. За изпълнение на сделки за покупка на финансови инструменти, УниКредит Булбанк изисква паричните средства на Клиента да са в наличност по сметка, водена на негово име в Банката, към деня на приемане на поръчката.

47.3.1. Когато нормативно е допустимо плащането на финансовите инструменти да не се осъществява едновременно с тяхното прехвърляне (на нерегулиран или регулиран пазар), УниКредит Булбанк може да не изиска плащане от купувача на финансовите инструменти при посочените по-горе условия при наличие на изрично писмено съгласие на продавача. Това се прилага и при други прехвърлителни сделки с финансови инструменти, ако плащането не се осъществява едновременно с прехвърлянето. В тези случаи, изискването на т. 47.3. се прилага само за сумата на дължимата комисиона от страните по сделката.

48. Всяко постъпило нареждане от Клиента може да бъде променено или оттеглено, при условие че не е започнало изпълнението му, само от самия Клиент или от надлежно, изрично упълномощено за тази цел лице, съгласно настоящите правила.

48.1. Оттеглянето на дадени от Клиента нареждания се извършва във формата и по реда, предвидени за даване на нареждания, като оттеглянето може да бъде извършено при условие, че УниКредит Булбанк не е пристъпила към изпълнение на поръчката, след като бъде обезщетена за осъществяването до датата на оттеглянето действия.

48.2. Действията, които Банката е извършила в изпълнение на поръчката, като не е знаела и не е могла да знае за нейното прекратяване, задължават Клиента.

49. Рискът, свързан с резултата от сделки с финансови инструменти се носи изцяло от Клиента. УниКредит Булбанк носи отговорност само относно точното, правомерно и добросъвестно изпълнение на договорните си задължения в съответствие с грижата на добрия търговец, а не и за постигнатия за Клиента краен финансов резултат в рамките на параметрите на поръчката.

50. Клиентът приема дадените му от УниКредит Булбанк потвърждения/отчети по изпълнението на възложената поръчка по реда на т. 31 и т. 34. Допълнително Клиентът има право при поискване да получи информация относно статуса на нареждането.

51. По реда на чл. 56 от Наредба 38 на КФН УниКредит Булбанк АД уведомява Комисията за финансов надзор в срок до 10-то число на всеки месец за извършените през предходния месец сделки и дейности в трети държави за сметка на клиенти, за пазарното състояние, за съхраняването и осъществяването на правата по тези финансови инструменти, които притежава за сметка на клиенти или които се притежават пряко от клиенти.

V. Управление на индивидуален портфейл

52. Когато УниКредит Булбанк на риск, отговорност и за сметка на Възложителя по негово нареждане поеме за управление индивидуален портфейл от финансови инструменти, предоставени и да ги управлява по собствена преценка при условия каквито намери за най-целесъобразни и изгодни за Клиента, съобразявайки инвестиционните му цели, финансовите му възможности да понесе свързаните инвестиционни рискове, опита и познанията му, за които

е информирана от Клиента при условията на т. 15.1 по-горе, без да са необходими специални и допълнителни инструкции във връзка с управлението им от негова страна, се сключва конкретен договор с минимално предметно съдържание, включващо следните задължителни реквизити:

52.1. управлението на индивидуалния портфейл;

52.2. вида на ценните книжа, включени в този портфейл;

52.3. вида на ценните книжа, които могат да бъдат придобивани от УниКредит Булбанк за сметка на Клиента;

52.4. операциите, които ще се извършват;

52.5. инвестиционните цели, стратегия и ограничения на инвестиционната дейност на Клиента;

52.6. сроковете и начина на отчитане.

53. Операциите, които Банката извършва при управление на индивидуален портфейл са в зависимост от обема на представителната власт, учредена ѝ с нотариално заверено пълномощно, неразделна част от договора, в съответствие с действащото законодателство и настоящите Общи условия и могат да включват:

53.1. Сделки за продажба, покупка, замяна на ценни книжа;

53.2. Съхранение на ценните книжа и паричните средства на Клиента;

53.3. Упражняване правата по ценните книжа, в т.ч. събиране на дивиденди, лихви, главници, представителство пред емитента на ценните книжа и на общи събрания на притежателите на ценни книжа и други подобни;

53.4. Удържане и внасяне на данък съгласно действащото законодателство в страната;

53.5. Покупко-продажба на валута;

53.6. Осъществяване или контролиране на плащания във връзка с ценните книжа;

53.7. Други действия свързани с администриране на ценни книжа, в т.ч. неограничено представителство с пълни распоредителни права пред места за изпълнение на клиентски нареждания и депозитарни институции.

54. Изпълнението на конкретните договори, в т.ч. отчитането и прехвърлянето на резултата се извършва по реда, установен в ЗПФИ, ЗППЦК и подзаконовите актове по приложението им, настоящите Общи условия и Договорите за отделни поръчки, сключени с клиента. Договорите съдържат изрични данни за конкретните операции, за извършването на които инвестиционният посредник се овластява; за ограниченията на инвестиционната дейност, ако има такива както и клаузата, че ценните книжа и паричните средства на клиента се управляват изцяло за негова сметка, на негов риск и отговорност, без гаранции за доход.

55. Банката пристъпва към упражняване на правата, включени в обема на учредената ѝ представителна власт, след писмено потвърждение на всяко предстоящо действие и сделка, получено по SWIFT/email от Клиента.

55.1. В случаите на управление на индивидуален портфейл по собствена преценка на Банката, Клиентът с подписване на договора предварително дава потвърдението си за всяка операция или сделка, осъществена от нея на основание договора, като оторизира Банката да сключва сделки и осъществява операции по управлението без да са необходими отделни нареждания от негова страна.

56. При управление на индивидуален портфейл по собствена преценка на Банката и без специални нареждания на Клиента, стойността на портфейла му се оценява в края на всеки месец по:

56.1. Метода mark-to market, при който всяка позиция се оценява по текуща пазарна стойност. Текущата пазарна стойност на всяка една позиция ценни книжа се определя на базата на:

56.1.1. цената на сключени сделки с тези ценни книжа, приета за официална на съответния регулиран пазар или друг организиран пазар (средна цена, цена на затваряне или друга призната за официална цена), или (ако няма такава)

56.1.2. най-добрата котировка "купува" на съответните ценни книжа на Борсата или на друг организиран пазар, или (ако няма такава)

56.1.3. най-добрата котировка "купува" на достатъчно надежден източник на информация за ценни книжа, търгувани на местния или международния пазар.

57. В случаите, когато Банката действа като попечител, Клиентът предварително дава потвърдението си за всяка операция или сделка, извършена от Банката в изпълнение клаузите на конкретния договор и съгласно Общите условия, при които УниКредит Булбанк открива сметки за съхранение и управление на ценни книжа.

VI. Изменение и прекратяване на договора

58. За всяка приета за изпълнение от УниКредит Булбанк АД конкретна поръчка за покупка или продажба на финансови инструменти, Банката сключва с клиента Договор за поръчка по образец, неразделна част от който са настоящите Общи условия. Договорът за всяка конкретна поръчка може да се променя или допълва само с анекс, подписан от упълномощени представители на двете страни.

59. Договорът за всяка отделна поръчка за покупка или продажба на финансови инструменти, сключен съгласно установеното в т. 58 по-горе, се прекратява:

- с изтичане срока на действие на конкретната поръчка, ако не е започнало изпълнението ѝ;
- при осъществяване на предмета на поръчката;
- с едностранно предизвестие на изправната до неизправната страна, дадено съгласно настоящите Общи условия и договора;
- по взаимно съгласие.

60. Прекратяването на договора между Банката и Клиента по взаимно съгласие се извършва с писмено споразумение, в което се уреждат отношенията между страните във връзка с погасяване на взаимните им задължения.

61. При прекратяване на договора за всяка конкретна поръчка от клиента чрез оттеглянето ѝ, същият заплаща на УниКредит Булбанк всички такси, комисионни, други разноски и вреди, натрупани и/или претърпени от Банката за негова сметка до датата или в резултат на прекратяването. В тези случаи Клиентът заплаща и всички допълнителни разходи по прекратяването и възникналите за Банката вследствие на това загуби.

62. Банката е овластена от клиента да събира изискуемите си вземания срещу него, възникнали на основание на договора за всяка конкретна поръчка за покупка/продажба, от сметката на Клиента по реда на служебното инкасо и чрез прихващане. До покриване вземанията на Банката, същата има право на задържане върху придобитите за сметка на Клиента активи, в т.ч. финансовите инструменти, предмет на сделката.

63. При прекратяване на договорните отношения за всяка поръчка, ако Клиентът няма задължения към УниКредит Булбанк по силата на договора и в съответствие с настоящите правила, възникнали до и на датата на прекратяването му, и/или ако клиента не е сключил Договор за съхранение на ценни книжа, Банката прехвърля финансовите му инструменти, държани от нея в полза и за сметка на Клиента в законоизискуемата форма на съответната депозитарна институция, в съответствие с правилата на тази институция, в полза на Клиента по подсметка на друго лице, посочено от клиента предварително или в рамките на 1 месец след прекратяване на договорните отношения или по лична сметка на клиента, включително чрез откриване на нова сметка, за което Клиентът се счита за уведомен.

VII. Обвързани агенти

64. Съгласно чл. 33 и сл. от Закона за пазарите на финансови инструменти Банката има право да сключи договори с обвързани агенти, които са вписани в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 17 от Закона за Комисията за финансов надзор.

65. Когато Клиентът използва услугите на обвързан агент, Клиентът сключва договор с Банката в качеството на инвестиционен посредник по реда на чл. 82 от Закона за пазарите на финансови инструменти.

66. Банката в качеството на инвестиционен посредник носи пълна и безусловна отговорност за всяко действие или бездействие на обвързания агент, когато той действа от нейно име.

67. При осъществяване на дейността си обвързаният агент изрично посочва на Клиента, че действа в качеството на обвързан агент на Банката като инвестиционния посредник.

68. Банката в качеството на инвестиционен посредник контролира дейността на обвързаните агенти, с които има сключени договори, с цел осигуряване спазването на изискванията на ЗПФИ и на актовете по неговото прилагане при извършването на дейността на обвързаните агенти.

VIII. Дейност на регистрационен агент

69. Инвестиционният посредник извършва дейност на регистрационен агент при спазване на изискванията на приложимото законодателство на основание на сключен и действащ договор със съответната депозитарна институция, ако такъв се изисква. Банката извършва дейност на регистрационен агент, когато в изпълнение на писмен договор, сключен с Клиента, подава данни и документи в съответните депозитарни институции за регистриране на:

- сделки с финансови инструменти, предварително сключени пряко между страните;- прехвърляне на безналични финансови инструменти при дарение и наследяване;
- промяна на данни за притежателите на безналични финансови инструменти, поправка на сгрешени данни, издаване на дубликати от удостоверителни документи;
- искане за състояние на портфейл;
- искане за справка и блокиране при наследяване, както и други действия, предвидени в правилника на съответната депозитарна институция.

69.1. Точка 69 не се прилага относно безналичните държавни ценни книжа, емитирани от Министерство на финансите на Република България.

69.2. Формулярите за регистрация и образците на декларации се получават от депозитарната институция.

69.3. Клиентите са длъжни да съставят и подпишат всички необходимите документи с оглед регистрирането на сделките и действията по т. 69.

69.4. По искане на купувача и при съгласие на продавача при сделки с финансови инструменти по т. 69, предложение първо, сумата за продажната цена може да се депозира при Банката като регистрационен агент до регистриране на сделката в компетентната депозитарна институция.

69.5. Банката е длъжна и уведомява страните, че по искане на продавача и при съгласие на купувача при покупко-продажба на безналични финансови инструменти по т. 69, предложение първо, сумата, представляваща продажната цена по сделката, се депозира при банката като регистрационен агент до регистриране на сделката в Централен депозитар. Сетълментът на такава сделка се извършва след обявяването ѝ на съответния регулиран пазар, определен в неговия правилник и в Правилника за дейността на „Централен Депозитар“ АД.

70. Банката отказва да приеме документи за извършване на регистрация, ако:

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

2. страна по сделката декларира, че притежава вътрешна информация за финансовите инструменти – предмет на сделката, ако те се търгуват на регулиран пазар, или за техния емитент;

3. прехвърлителят или негов пълномощник не е представил удостоверителен документ (депозитарна разписка) за ценните книжа или е налице друго обстоятелство, което поражда съмнение за ненадлежна легитимация или представляване;

4. страната по сделката, съответно нейният пълномощник, декларира извършването по занятие на сделки с финансови инструменти;

71. За дейността си като регистрационен агент Банката води отделен дневник и оповестява информация за сделките по т. 69 по предвидения за това ред.

IX. Условия и ред за изменение на Общите условия

72. УниКредит Булбанк се задължава да представи на Клиента, при сключването на договор с него, настоящите Общи условия, което обстоятелство се удостоверява писмено от Клиента, чрез отбелязване в конкретния договор, че са му връчени и че е запознат с тях. Общите условия обвързват Клиента и стават част от условията на конкретния договор само ако последният заяви писмено, че ги приема, като за целта това може да бъде отбелязано в самия конкретен договор или в допълнително писмено уведомление от Клиента до УниКредит Булбанк.

73. Извършените от УниКредит Булбанк АД изменения и допълнения на тези Общи условия и Тарифата имат сила спрямо Клиента след одобрението им от компетентния орган на Банката.

74. Общите условия са приети от Управителния съвет на УниКредит Булбанк и могат да се променят само с решение на Управителния съвет.

X. Декларации

75. Клиентът декларира, че е получил информацията, която УниКредит Булбанк е длъжна да му предостави в качеството на инвестиционен посредник съгласно ЗПФИ, ЗППЦК и актовете по прилагането им и че разбира и приема рисковете, свързани с инвестирането и със сделките с финансови инструменти, както и че е запознат с обявената Тарифа на УниКредит Булбанк за сделки с финансови инструменти и с тези правила и ги приема.

XI. Приложими закони

76. За всички неуредени от Общите условия и конкретния договор въпроси се прилага действащото българско законодателство и приложимото на територията на Република България законодателство на Европейския съюз.

77. Разногласията, възникнали между УниКредит Булбанк и Клиент във връзка с изпълнението на договорни задължения се уреждат на принципа на добронамереността, а при невъзможност за уреждане спорните въпроси се отнасят за решаване от компетентния съд в Република България съгласно приложимото законодателство.

XII. Заключителни разпоредби

78. Отношенията между Клиентите и УниКредит Булбанк по повод извършване на банкова сделка и/или ползване на финансова услуга се уреждат с писмен договор.

79. УниКредит Булбанк предава (лично на Клиента, на гише срещу подпис в офиса на Банката, в който е подадена съответната поръчка) или изпраща (когато това е подходящо с оглед вида на информацията и установените с Клиента отношения, по пощата, email или друго средство за комуникация) на посочения от Клиента адрес, съответно предоставя чрез интернет страницата си (когато това е подходящо с оглед вида на информацията и установените с Клиента отношения), съгласно уговореното в конкретния договор, информацията, която УниКредит Булбанк е длъжна да предоставя на Клиента в качеството си на инвестиционен посредник съгласно приложимото законодателство. Посочената информация, както и обменяната между Банката и Клиента кореспонденция се съставя и предоставя на български език; по искане на Клиента, информация и кореспонденция може да се предоставя и обменя на английски език, когато е приложимо.

80. Настоящите Общи условия стават част от сключен договор, който изрично препраща към тях, само с писмено потвърждение от Клиента – страна по договора с Банката.

81. Настоящите Общи условия се издадени на основание на Закона за пазарите за финансови инструменти и са съобразени с Наредба № 38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници на Комисия за финансов надзор.