

Описание на мерките, които „ТЕКСИМ БАНК“ АД предприема, за да гарантира финансовите инструменти или пари на клиенти и на системите за компенсиране на инвеститорите или гарантиране на влоговете

Безналичните финансови инструменти на клиенти на „ТЕКСИМ БАНК“ АД се съхраняват по клиентски подсметки към регистъра на „ТЕКСИМ БАНК“ АД в Централен депозитар АД. Подсметките за финансови инструменти се откриват и поддържат на името на клиента, като по този начин финансовите инструменти на клиентите са отделени от финансовите инструменти, държани за собствена сметка. „ТЕКСИМ БАНК“ АД не отговаря пред кредиторите си с финансовите инструменти и паричните средства на клиентите си, както и с финансовите инструменти, които са базови спрямо депозитарни разписки.

1. Фонд за компенсиране на инвеститорите във финансови инструменти

(1) Фондът осигурява изплащане на компенсация на клиентите на „ТЕКСИМ БАНК“ АД при условията и по реда на ЗППЦК в случаите, когато „ТЕКСИМ БАНК“ АД, в качеството ѝ на инвестиционен посредник, не е в състояние да изпълни задълженията си към клиентите поради причини, пряко свързани с финансовото ѝ състояние.

(2) Съгласно ЗППЦК на клиента се изплаща компенсация за вземанията, възникнали в резултат на невъзможност „ТЕКСИМ БАНК“ АД да върне клиентските активи в съответствие със законовите и договорните условия. Размерът на вземането се определя към датата на постановяване на решението по чл. 77б, ал. 1 от ЗППЦК в съответствие със законовите и договорните условия, включително тези, отнасящи се до прихващанията, като оценката на клиентските активи се извършва при условия и по ред, определени в наредба.

(3) Клиентски активи по смисъла на ЗППЦК са паричните средства, ценните книжа и другите активи на клиентите на „ТЕКСИМ БАНК“ АД, които „ТЕКСИМ БАНК“ АД държи за тяхна сметка във връзка с предоставените от нея инвестиционни услуги, включително лихви, дивиденди и други подобни плащания.

(4) Фондът изплаща компенсация на всеки клиент на инвестиционен посредник в размер на 90 на сто от стойността на вземането, но не повече от 40 000 лв.

(5) Фондът не изплаща компенсация на:

- ✓ членовете на управителния и контролния орган на „ТЕКСИМ БАНК“ АД, както и на нейните прокуристи;
- ✓ лицата, които притежават пряко или непряко 5 или над 5 на сто от гласовете в общото събрание на „ТЕКСИМ БАНК“ АД или могат да я контролират, както и на лицата, принадлежащи към същата група, към която принадлежи и „ТЕКСИМ БАНК“ АД, за която се изготвят консолидирани отчети;
- ✓ регистрирания одитор, одитирал годишния финансов отчет на „ТЕКСИМ БАНК“ АД;
- ✓ съпрузите, роднините по права линия без ограничения, по сребрена линия до втора степен включително и по сватовство до втора степен включително на лицата по горните три точки;
- ✓ инвестиционните посредници;
- ✓ кредитните институции;

- ✓ застрахователите;
- ✓ пенсионните и осигурителните фондове;
- ✓ инвестиционните дружества от затворен тип, колективните инвестиционни схеми и дружествата със специална инвестиционна цел;
- ✓ държавата и държавните институции;
- ✓ общините;
- ✓ Фонда за компенсиране на инвеститорите във финансови инструменти, Фонда за гарантиране на влоговете в банките и Гаранционния фонд по чл. 287 от Кодекса за застраховането;
- ✓ инвеститорите, които са се възползвали от обстоятелства, свързани с „ТЕКСИМ БАНК“ АД и довели до влошаването на финансовото ѝ състояние, както и на инвеститорите, допринесли за това състояние;
- ✓ други професионални клиенти по смисъла на § 1, т. 9 от допълнителните разпоредби на Закона за пазарите на финансови инструменти;
- ✓ за вземания, възникнали от и/или свързани със сделки и действия, представляващи "изпиране на пари" по смисъла на чл. 2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари, ако деецът е осъден с влязла в сила присъда.

2. Фонд за гарантиране на влоговете в банките

(1) Фондът гарантира пълно изплащане на сумите по влоговете на едно лице в една банка независимо от броя и размера им до 196 000 лв.

(2) "Влог" са парични средства по банкова сметка независимо от нейния вид, открита на името на едно или повече лица, или кредитни салда, произтичащи от временни положения в резултат на обичайни банкови сделки, които парични средства или кредитни салда „ТЕКСИМ БАНК“ АД е длъжна да плати обратно на вложителя съгласно приложимите законови и договорни условия.

(3) Не се изплащат гарантираните размери на влоговете в „ТЕКСИМ БАНК“ АД на:

- ✓ лицата, притежаващи акции, които им осигуряват повече от 5 на сто от гласовете в общото събрание на акционерите на „ТЕКСИМ БАНК“ АД;
- ✓ членовете на управителния и надзорния съвет на „ТЕКСИМ БАНК“ АД, на прокуристите и на членовете на органите ѝ за вътрешен контрол;
- ✓ физическите лица, които са съдружници в специализираните одиторски предприятия, избрани или назначени по установения в закона ред да заверят годишния счетоводен отчет на „ТЕКСИМ БАНК“ АД;
- ✓ съпрузите и роднините по права и по сребрена линия до втора степен включително на лицата по горните три точки;
- ✓ лицата, на които са били предоставени привилегирани лихвени условия в отклонение от обявените от „ТЕКСИМ БАНК“ АД условия, които тя е длъжна да прилага към своите вложители;
- ✓ банките, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка;
- ✓ финансовите институции по чл. 3 от Закона за кредитните институции;
- ✓ застрахователите;

- ✓ пенсионните и осигурителните фондове, с изключение на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване;
- ✓ инвестиционните посредници, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка;
- ✓ инвестиционните дружества от затворен тип, колективните инвестиционни схеми и дружествата със специална инвестиционна цел;
- ✓ държавата и на държавните институции;
- ✓ общините;
- ✓ Фонда за гарантиране на влоговете в банките, Фонда за компенсиране на инвеститорите и Гаранционния фонд по чл. 287 от Кодекса за застраховането.
- ✓ при влогове, възникнали или свързани със сделки и действия, представляващи "изпиране на пари" по смисъла на чл. 2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари, ако деецът е осъден с влязла в сила присъда.

Настоящото „Описание на мерките, които „ТЕКСИМ БАНК“ АД предприема, за да гарантира финансовите инструменти или пари на клиенти и на системите за компенсиране на инвеститорите или гарантиране на влоговете” приети с Протокол на УС №46/16.04.2009г.и актуализирани с Протокол на УС № 6/20.01.2011г. е неразделна част от Общите условия на „ТЕКСИМ БАНК“ АД, за инвестиционни услуги и дейности с финансови инструменти, приложими към сключваните договори с клиенти. Последна актуализация с Протокол № 85 от заседание на Управителния съвет на ТЕКСИМ БАНК АД от 08.10.2012 г.