



ОБЩИ УСЛОВИЯ

ЗА ИНВЕСТИЦИОННИ УСЛУГИ И ДЕЙНОСТИ С ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ПРИЛОЖИМИ КЪМ ДОГОВОРИ С КЛИЕНТИ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД

Приети от УС с протокол № 109 от 09.06.2008 г., изменени и допълнени от УС с протокол № 159 от 27.11.2009, с протокол № 59 от 12.04.2010г., с протокол от заседание № 65от 19.08.2013г., с протокол от заседание № 65от 19.08.2013г., протокол № 23 от 14.04.2016 и протокол № 25 от 10.05.2018 г.

ДАНИИ ЗА ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК

Чл. 1. „ТЕКСИМ БАНК“ АД, наречена по-долу “Банката”, е банкова финансова институция с адрес София, бул. “Тодор Александров” № 141; регистрирана по фирмено дело №, 24103 /1992г., 2 с-в на Софийски градски съд, вписана в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 040534040; лицензирана от Българска народна банка с лиценз Б-27 и решение на УС на БНБ № 248 от 11.04.1997г., актуализиран със заповед РД22-2268 от 16.11.2009г. на управителя на БНБ и вписана в регистъра на Комисия за финансов надзор по рег.№ 03-161 от 18.02.1998г.

Чл. 2. „ТЕКСИМ БАНК“ АД има право да извършва следните дейности по чл.2, ал.1-2 от Закона за кредитните институции:

1. публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставяне на кредити или друго финансиране за своя сметка и на собствен риск.

2. извършване на платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи;

3. издаване и администриране на други средства за плащане (платежни карти, пътнически чекове и кредитни писма), доколкото тази дейност не е обхваната от т.2;

4. приемане на ценности на депозит;

5. дейност като депозитарна или попечителска институция;

6. финансов лизинг;

7. гаранционни сделки;

8. търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с чуждестранна валута и благородни метали с изключение на деривативни финансови инструменти¹ върху чуждестранна валута и благородни метали;

9. предоставяне на услуги и/или извършване на дейности по чл. 6, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти;

10. парично брокерство;

11. придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други);

12. издаване на електронни пари;

13. придобиване и управление на дялови участия;

14. отдаване под наем на сейфове;

15. събиране, предоставяне на информация и референции относно кредитоспособността на клиенти;

16. други подобни дейности, определени с наредба на Българска народна банка.

¹ Текстът възпроизвежда чл. 2 от Закона за кредитните институции и дава информация за лиценза на Банката, в качеството ѝ на кредитна институция. Банката има право да извършва сделки с финансови инструменти, включително деривативни финансови инструменти по чл. 4 от ЗПФИ, въз основа на издадения ѝ лиценз за предоставяне на инвестиционни и допълнителни услуги по чл. 6, ал. 2 и 3 от ЗПФИ, в качеството ѝ на инвестиционен посредник.

ПРАВНА УРЕДБА И ОБХВАТ НА ОБЩИТЕ УСЛОВИЯ

Чл. 3. Настоящите Общи условия са съставени в съответствие с изискванията на Закона за пазарите на финансови инструменти ЗПФИ, Делегиран Регламент 2017/565², Наредба № 58³ и Наредба № 38⁴ за изискванията към дейността на инвестиционните посредници.

Чл. 4. Настоящите Общи условия са задължителни за Банката и нейните клиенти при извършване на сделки с финансови инструменти. Настоящите Общи условия уреждат правата и задълженията на „ТЕКСИМ БАНК“ АД, в качеството ѝ на инвестиционен посредник, и нейните клиенти във връзка със сключването на сделки и изпълнението на инвестиционни услуги и дейности с финансови инструменти.

Чл. 5. Съгласно издадения ѝ лиценз от БНБ, Банката може да извършва в пълен обем инвестиционните услуги и дейности, посочени в нормативните актове, уреждащи пазарите и сделките с финансови инструменти, включително:

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 съвети 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 финансови инструменти за собствена сметка;
8. 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, с изключение на централизираното водене на сметки за ценни книжа съгласно раздел А, т. 2 от Приложението към Регламент (ЕС) № 909/2014;
9. предоставяне на заеми на инвеститори за извършване от тях на сделки с един или повече финансови инструменти, при условие че посредникът, който предоставя заема, участва в сделката;

² Делегиран регламент 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.

³ Наредба № 58 на Комисия за финансов надзор за изискванията за защита на финансовите инструменти и паричните средства на клиенти, за управление на продукти и за предоставяне или получаване на възнаграждения, комисиони, други парични или непарични облаги

⁴ Наредба № 38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници.

10. съвети на предприятия относно капиталовата структура, промишлената стратегия и свързани с това въпроси, както и съвети и услуги, свързани с преобразуване и придобиване на предприятия;;
11. предоставяне на услуги, свързани с чуждестранни средства за плащане, доколкото те са свързани с предоставяните инвестиционни услуги;;
12. инвестиционни проучвания и финансови анализи или други форми на общи препоръки, свързани със сделки с финансови инструменти;
13. услуги, свързани с поемане на емисии финансови инструменти;
14. други основни и допълнителни инвестиционни услуги и/или дейности, съобразно действащото законодателство, във връзка с базовите инструменти на деривативни финансови инструменти.

ОБЩИТЕ УСЛОВИЯ И ДОГОВОРИТЕ С КЛИЕНТИ

Чл. 6. Отношенията между „ТЕКСИМ БАНК“ АД и нейните клиенти във връзка извършване на инвестиционни услуги или дейности с финансови инструменти се уреждат с писмен договор, неразделна част от който са настоящите Общи условия. Настоящите Общи условия стават част от договор, който изрично се позовава на тях, само с писменото потвърждение от клиента, че е запознат с тях и ги приема.

Чл. 7. Неразделна част от Общите условия са следните приложения към тях:

1. Политика за изпълнение на клиентски нареждания и за предаване/подаване на нареждания на инвестиционен посредник „ТЕКСИМ БАНК“ АД;
2. Описание на мерките, които „ТЕКСИМ БАНК“ АД предприема, за да гарантира финансовите инструменти или пари на клиенти и на системите за компенсирание на инвеститорите или гарантиране на влоговете;
3. Описание на финансовите инструменти, инвестиционни продукти и рисковете, свързани с тях;
4. Политика за определяне на клиентите като професионални/ непрофесионални и приемлива насрещна страна на инвестиционен посредник „ТЕКСИМ БАНК“ АД;
5. Политика за третиране на конфликти на интереси на „ТЕКСИМ БАНК“ АД като инвестиционен посредник.

Чл. 8. Банката е длъжна да сключва договорите с клиентите си съгласно настоящите Общите условия, като договорите влизат в сила от деня на подписването им и обвързват страните, докато не бъдат изменени, допълнени, заменени или прекратени, както и доколкото между страните са в сила конкретни договори /сделки/ с финансови инструменти.

Чл. 9. Клиентът и Банката могат да вписват в сключен между тях конкретен договор специални условия, различни от настоящите Общи условия. В такъв случай имат сила специалните условия, макар и Общите условия да не са изрично отменени.

Чл. 10. Условията и сроковете за всяка сделка с финансови инструменти се определят в конкретния договор между страните и съответното нареждане (поръчка) към него, като се вземат предвид и спецификата на отделните видове финансови инструменти, приложимата нормативна уредба, борсовия правилник и търговския обичай.

СПЕСИМЕНИ

Чл. 11. Клиентът предоставя на Банката спесимени от подписа си и/или от подписите на лицата, които могат да го представляват. Сключването на договори, даване на нареждания, и заявки, както и всякакви други правни действия от името и за сметка на клиент чрез пълномощник са допустими само ако се представи нотариално заверено пълномощно, което съдържа представителна власт за извършване на управителни или разпоредителни действия с финансови инструменти и декларация от пълномощника, че не извършва по занятие сделки с финансови инструменти, както и че не е извършил такива сделки в едногодишен срок преди сключване на договора. Банката не е длъжна да изпълнява нареждания от лица, за които клиентът не е представил спесимени.

ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА БАНКАТА

Чл. 12. Банката е длъжна да сключва сделки с финансови инструменти за сметка на клиенти и изпълнява инвестиционните услуги и дейности при най-добрите условия и полагайки усилия за постигането на най-добро изпълнение съобразно подаденото от клиента нареждане. При изпълнение на нареждане, подадено от непрофесионален клиент, най-доброто изпълнение на нареждането се определя от общата стойност на сделката, включваща цената на финансовия инструмент, разходите, свързани с изпълнението. Разходите, свързани с изпълнението, включват всички разходи, които са пряко свързани с изпълнението на нареждането, включително такси за мястото на изпълнение, таксите за клиринг и сетълмент, както и други такси и възнаграждения, платими на трети лица, обвързани с изпълнение на нареждането.

Чл. 13. Банката при първа възможност изпълнява нарежданията на своите клиенти, освен в случаите, когато това би било явно неизгодно за клиента.

Чл. 14. Банката се задължава да сключва и изпълнява конкретните сделки с финансови инструменти и да извършва други инвестиционни услуги и дейности за сметка на клиенти с грижата на добър търговец, като предпочита интереса на клиента си пред собствения си интерес.

Чл. 15. Банката изпълнява с предимство нарежданията на клиента пред сделките за собствена сметка. Банката е длъжна да третира равностойно и справедливо клиентите си.

Чл. 16. Когато Банката действа от името и за сметка на клиента, тя трябва да бъде упълномощена писмено. Упълномощаването и обемът на представителната власт на Банката се включват като отделна клауза в договора между Банката и Клиента.

Чл. 17. Когато Банката действа от свое име и за сметка на клиента, правата и задълженията по сделката преминават върху клиента след прехвърлянето им от инвестиционния посредник. Прехвърлянето се счита за извършено:

- при безналични ценни книжа, със заверяване на подсметката на клиента към сметката на Банката в Централния депозитар АД или друга депозитарна институция, с придобитите ценни книжа;
- при пари – със заверяване на паричната сметка на клиента
- при налични ценни книжа – с оформянето на джиро.

Чл. 18. (1) При предоставяне на услуги по управление на портфейл и инвестиционни съвети, Банката изисква от своите клиенти информация за знанията и опита относно предоставяните услуги, финансовото им състояние, способността

им да понасят загуби и инвестиционните им цели, включително допустимото равнище на риск.

(2) Въз основа на информацията по ал. 1 Банката извършва оценка за уместност, включително относно това доколкото финансовите инструменти предмет на инвестиционния съвет съответстват на допустимото за клиента равнище на риск и способността му да понася загуби.

(3) Инвестиционният посредник няма право да предоставя услуги по управление на портфейл и инвестиционни съвети за клиент, който не е предоставил информацията по ал. 1.

(4) Когато Банката предоставя инвестиционен съвет с препоръка за продажба на пакет от услуги или продукти⁵, всяка отделна част, както и пакетът като цяло, трябва да са подходящи за клиента, с оглед предоставената от него информация по ал. 1.

(5) При предоставянето на инвестиционен съвет на клиент, Банката, преди изпълнение на нареждането следствие от инвестиционния съвет, предоставя на клиента на траен носител уведомление дали съветът съответства на предпочитанията, потребностите и други характеристики на непрофесионалния клиент. При предоставяне на инвестиционен съвет за покупка или продажба на финансов инструмент, в случаите когато сделката се сключва чрез средства за комуникация от разстояние, която възпрепятства предварителното представяне на уведомлението по предходното изречение, Банката може да го предостави веднага след сключване на сделката, при условие че са изпълнени следните две условия: (i) Банката е предоставила на клиента възможност за отлагане на сделката с цел получаване на уведомлението за съответствие предварително и (ii) клиентът е дал съгласието си за получаването на уведомлението своевременно след сключването на сделката.

(6) Когато Банката предоставя услугата по управление на портфейл или е информирала клиента, че ще извършва периодична оценка за уместност, периодичният отчет съдържа актуализирано изявление и обосновка на начина, по който инвестицията отговаря на предпочитанията, потребностите и други характеристики на непрофесионалния клиент.

Чл. 19. (1) При предоставянето на инвестиционни услуги, различни от инвестиционна консултация и управление на портфейл, Банката изисква от клиента, съответно от потенциалния клиент, информация за неговите знания и опит във връзка с инвестиционните услуги, свързани с конкретния вид продукт или услуга, които се предлагат или търсят, така, че Банката да може да прецени дали

⁵ Разпоредбата на чл. 74 от ЗПФИ установява специални изисквания, в случай, че инвестиционна услуга се предоставя заедно с друга услуга или продукт като част от пакет или като условие по същия договор или пакет.

инвестиционната услуга или продукт са подходящи за клиента (преценка за целесъобразност).

(2) Когато Банката предоставя продажба на пакет от услуги или продукти се преценява дали пакетът като цяло е подходящ за клиента.

(3) Ако въз основа на получената по ал. 1 информация Банката прецени, че продуктът или услугата не са подходящи, тя предупреждава за това писмено клиента, съответно потенциалния клиент, в стандартизиран формат.

(4) В случай че клиентът, съответно потенциалният клиент, не предостави информацията по ал. 1 или предоставя недостатъчна информация относно своите знания и опит, Банката следва писмено да предупреди клиента, съответно потенциалния клиент, че не може да прецени дали конкретната инвестиционна услуга или продукт са подходящи за него, в стандартизиран формат.

(5) Банката може да предоставя услуги по изпълнение на клиентски нареждания и/или приемане и предаване на клиентски нареждания, без да получава от клиента информацията по ал. 1 или без да извършва оценката за целесъобразност, ако едновременно са налице следните условия:

1. предмет на услугите са следните финансови инструменти:

а) акции, допуснати до търговия на регулиран пазар или на еквивалентен пазар на трета държава⁶, или в МСТ, когато това са акции на дружества, с изключение на дялове на предприятия, които не са колективни инвестиционни схеми, и акции, които включват деривативен инструмент;

б) облигации или други форми на секюритизиран дълг, допуснати до търговия на регулиран пазар или на еквивалентен пазар на трета държава или в МСТ, с изключение на тези облигации или други форми на секюритизиран дълг с вграден деривативен инструмент или които имат структура, поради която за клиента е по-трудно да разбере свързания риск;

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

⁶ пазарът на трета държава се счита за еквивалентен на регулиран пазар, ако Европейската комисия е взела решение за еквивалентност при спазване на изискванията и процедурата по чл. 4, параграф 1, ал. 3 и 4 от Директива 2003/71/ЕС на Европейския парламент и на Съвета относно проспекта, който следва да се публикува, когато публично се предлагат ценни книжа или когато се допускат ценни книжа до търгуване, и относно изменение на Директива 2001/34/ЕО (ОВ, L 345/64 от 31.12.2003) (Директива 2003/71/ЕС).

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

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

е) други несложни финансови инструменти, подобни на тези по б. „а” - „д”;

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

3. клиентът или потенциалният клиент е писмено уведомен, че Банката няма да извършва оценка за целесъобразност, включително чрез стандартизиран формат;

4. Банката спазва нормативно установените изисквания за установяване и предотвратяване или управление на конфликти на интерес.

(б) Правилото на ал. 5 се прилага и когато Банката предоставя едновременно с услугите по приемане и предаване и/ или изпълнение на клиентски нареждания и допълнителни услуги, с изключение на отпускане на кредити или заеми, които не включват съществуващи кредитни лимити на заеми, текущи сметки и овърдрафт на клиенти.

Чл. 20. Банката прилага „Политика за определяне на клиентите като професионални/ непрофесионални и приемлива насрещна страна“, като осигурява ниво на защита на интересите им, съответстващо на категорията им. Банката осигурява възможност на своите клиенти по тяхно искане и при спазване на законовите изисквания да променят определената им категория, като по този начин ще се ползват с нивото на защита, съответстващо на тази категория.

Чл. 21. Банката е длъжна да изпълнява клиентските нареждания съобразно приетата от „ТЕКСИМ БАНК“ АД „Политика за изпълнение на клиентски нареждания и за предаване/подаване на нареждания“ и своевременно да уведомява клиента за съществени промени в тази политика.

Чл. 22. Банката, в съответствие с извършваната от нея дейност, спазва вътрешни Правила за личните сделки в дейността ѝ като инвестиционен посредник.

Чл. 23. Банката изисква от клиента, съответно от неговия пълномощник, да декларира дали:

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

2. финансовите инструменти и компенсаторните инструменти – предмет на нареждане за продажба или за замяна, са блокирани в Централния депозитар,

съответно в депозитарната институция, в която се съхраняват, върху тях е учреден залог или наложен заповор;

3. сделката – предмет на поръчката, представлява прикрита покупка или продажба на финансови инструменти⁷.

4. извършва по занятие сделки с финансови инструменти (за пълномощници).

Чл. 24. Банката проверява в Централния депозитар дали върху финансовите инструменти, компенсаторни инструменти, за които се отнася нареждането, са налични по подсметката на клиента, дали са блокирани и дали върху тях е учреден залог или е наложен заповор.

Чл. 25. Ако Банката сключи и изпълни сделка при условия, по-благоприятни от установените от клиента, цялата изгода принадлежи на последния.

ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДОКЛАДВАНЕ

Чл. 26. (1) В случаите, когато Банката изпълни нареждане на клиент, различно от нареждане, свързано с управлението на портфейл, същата (i) незабавно предоставя на клиента на траен носител основната информация относно изпълнението на това нареждане, (ii) изпраща на клиента съобщение на траен носител, потвърждаващо изпълнението на нареждането възможно най-рано, но не по-късно от първия работен ден след изпълнението, или когато Банката е получила потвърждението от трета страна — не по-късно от първия работен ден след получаване на потвърждението от третата страна и (iii) при поискване от страна на клиента - информация относно статуса на нареждането.

(2) Банката няма задължение за изпращане на съобщение потвърждаващо изпълнението на нареждането, когато потвърждението би съдържало същата информация, както и потвърждението, което се изпраща незабавно на клиента от друго лице.

Чл. 27. Правилото на чл. 26, ал. 1 не се прилага, когато нарежданията, изпълнени от името на клиенти, са свързани с облигации за финансиране на договори за ипотечен кредит със споменатите клиенти, като в този случай докладът за сделката се извършва едновременно със съобщаването на условията на ипотечния кредит, но не по-късно от един месец след изпълнение на нареждането.

ТЪРГОВСКА ТАЙНА

Чл. 28. Банката е длъжна да пази търговските тайни на клиента, както и неговия търговски престиж. Членовете на управителните и контролните органи на Банката и лицата, работещи по договор за нея, не могат да разгласяват, освен ако не са оправомощени за това, и да ползват за облагодетелстване на себе си или на други

⁷ "Прикрита покупка или продажба на финансови инструменти" е поредица от сделки и действия, свързани с финансови инструменти, чрез които се постига резултат на покупка и/или продажба на такива финансови инструменти, например замяна на акции с държавни ценни книжа и последваща продажба на държавните ценни книжа или замяна на акции с дългови финансови инструменти с остатъчен срок до падежа по-малко от един месец. Прикритата покупка или продажба на финансови инструменти се предполага, ако поредицата от сделки и действия по предходното изречение са извършени в период от един месец.

лица факти и обстоятелства, засягащи наличностите и операциите по сметките за финансови инструменти и за пари на клиенти на Банката, както и всички други факти и обстоятелства, представляващи търговска тайна, които са узнали при изпълнение на служебните и професионалните си задължения. Банката може да разкрива информация, относно обстоятелства, съставляващи търговска тайна, само при условията и по реда, предвиден в чл. 91 от ЗПФИ.

УВЕДОМЛЕНИЯ

Чл. 29. (1) Банката е длъжна да предостави на клиент или потенциален клиент преди подписване на договор, настоящите Общи условия, Тарифата за такси и комисиони на „ТЕКСИМ БАНК“ АД и приложенията към тях. Те се предоставят на клиента безплатно на хартиен или друг траен носител⁸ или чрез уебсайта на Банката или чрез електронно съобщение, при спазване на изискванията на чл. 3 от Делегиран Регламент 2017/565.

(2) Банката предоставя своевременно на клиента или потенциалния клиент, преди този клиент да бъде обвързан с писмен договор за предоставяне на инвестиционни или допълнителни услуги или преди предоставянето на тези услуги, в зависимост от това кое настъпва по-рано, на траен носител или чрез уебсайт (когато това не представлява траен носител), при условие че са изпълнени условията, определени в член 3, параграф 2 от Делегиран Регламент 2017/565, следната информация:

- условията на договора, като предоставя на клиента проект на договора;
- съответната обща информация, относно Банката и нейните услуги, съгласно чл. 47 от Делегиран Регламент 2017/ 565, приложима към договора с клиента или предоставяните инвестиционни или допълнителни услуги;
- общо описание на естеството и риска на финансовите инструменти, отчитайки по-конкретно категоризацията на клиента като непрофесионален клиент, професионален клиент или приемлива насрещна страна, съгласно чл. 48 от Делегиран Регламент 2017/ 565. Това описание обяснява естеството на конкретния вид на съответния инструмент, функционирането и резултатите от функционирането на финансовия инструмент в различни условия, включително благоприятни и неблагоприятни условия, както и рисковете, характерни за този конкретен вид инструмент, с достатъчно подробности, които да позволят на клиента да вземе инвестиционни решения на информирана основа;
- информация относно защитата на финансовите инструменти или средствата на клиентите, съгласно чл. 49 от Делегиран Регламент

⁸ „траен носител“ е всяко средство, което отговаря на условията по чл. 3 от Регламент (ЕС) № 2017/565 и позволява на клиента да съхранява информация, адресирана лично до него, по начин, достъпен за бъдещо ползване и за период от време, съответстващ на целите, за които е предоставена информацията, както и което позволява непромененото възпроизвеждане на съхранената информация;

2017/ 565, като включва съответните уведомления, в случай, че е приложимо, в сключвания с клиента договор.

(3) Банката уведомява съответния клиент своевременно относно всяка съществена промяна в информацията в предоставената информация, съгласно ал. 2, която е свързана с услугата, предоставяна от Банката на този клиент. Уведомлението се дава на траен носител, ако информацията, с която то е свързано, е дадена на траен носител.

Чл. 30. Банката е длъжна да уведомява клиента дали купува или продава финансови инструменти за своя или чужда сметка.

Чл. 31. Банката уведомява клиентите си или потенциалните клиенти за случаите, когато финансовите инструменти или средства на този клиент могат да бъдат държани от трета страна от името на Банката, и за отговорността на Банката по приложимото национално законодателство за всички действия или бездействия на третата страна, както и за последиците за клиента от евентуална несъстоятелност на третата страна.

Чл. 32 (1) Банката уведомява клиентите или потенциалните клиенти за възможността финансовите му инструменти да бъдат съхранявани в обща (омнибус) сметка при трета страна, когато националното законодателство допуска такава възможност. Банката информира клиента за този факт и предоставя открояващо се предупреждение за рисковете от това. В случай, че не е уговорено друго в конкретния договор с клиента, при сключване на сделки с чуждестранни финансови инструменти, за сметка на клиент, Банката ще съхранява по омнибус сметка, открита при трета страна финансовите инструменти на клиента. Банката уведомява клиентите, че в този случай съществува риск финансовите инструменти на клиента да не могат да бъдат отделени от финансовите инструменти на други лица, съхранявани по същата омнибус сметка и от финансовите инструменти на третото лице и съществува риск, в определени случаи кредиторите на третото лице да насочат претенциите си към финансовите инструменти, съхранявани в тази омнибус сметка, в това число и към финансовите инструменти на клиента. При съхраняване на финансовите инструменти на клиента, в омнибус сметка, открита при трета страна, Банката ще спазва стриктно задълженията си по Наредба 58 във връзка с избора на тази трета страна, като отчита опита и репутацията на тази трета страна и установените пазарни практики, както и задълженията си за периодично преразглеждане и оценка на избора на трета страна.

(2) Банката уведомява клиентите си или потенциалните си клиенти за случаите, когато националното законодателство не позволява финансовите инструменти на клиента, държани от трета страна, да бъдат отделени от финансовите инструменти на тази трета страна или на Банката. Уведомленията съдържат и изрично посочване на рисковете за клиента, произтичащи от обстоятелствата по предходните изречения.

Чл. 33. Банката изрично уведомява своите клиенти 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. Уведомлението посочва, че правата на клиента, свързани с финансовите

инструменти или паричните средства, могат да се различават поради приложимостта на правото на трета държава.

Чл. 34. Банката изрично уведомява клиента за относно съществуването и условията на всеки обезпечителен интерес или всяко право на задържане, което Банката има или може да има по отношение на финансовите инструменти или средствата на клиента, или за всяко право на прихващане, което Банката притежава във връзка с тези инструменти или средства. Когато е приложимо, Банката също така информира клиента за факта, че депозитарната институция може да има обезпечителен интерес или право на задържане, или право на прихващане по отношение на тези клиентски инструменти или средства.

Чл. 35. Преди да сключи сделка за финансиране на ценни книжа с предмет финансови инструменти, държани за сметка на клиент, или преди да използва по какъвто и да е друг начин тези финансови инструменти за своя сметка или за сметка на друг клиент, Банката предоставя на клиента на траен носител и в разумен срок преди използването на финансовите инструменти ясна, пълна и точна информация за задълженията и отговорностите на Банката във връзка с използването на финансовите инструменти, включително условията за тяхното връщане и свързаните с това рискове.

ПРЕУПЪЛНОМОЩАВАНЕ И ЗАМЕСТВАНЕ

Чл. 36. Банката е длъжна да сключи и изпълни възложената ѝ сделка с финансови инструменти лично. Тя може да възложи това на друг инвестиционен посредник, само ако е овластена за това от клиента. Банката е длъжна да уведоми клиента за заместването.

Чл. 37. При предоставяне на услугата по приемане и предаване на нареждания, Банката предава за изпълнение клиентските нареждания на инвестиционен посредник, избран съгласно критериите, посочени в Политиката за изпълнение на клиентски нареждания, респективно подаване/предаване на клиентски нареждания на „Тексим Банк“ АД, в качеството ѝ на инвестиционен посредник.

Чл. 38. Банката може да възложи изпълнението на важни оперативни функции или на инвестиционни услуги и дейности на трето лице. Възлагането се осъществява въз основа на писмен договор между Банката и третото лице, в който изчерпателно се посочват правата и задълженията на страните.

Чл. 39. Възлагането на важни оперативни функции, както и инвестиционни услуги и дейности се извършва по начин, който не води до освобождаване на Банката от задълженията ѝ съгласно нормативните актове и отговаря на изискванията на чл. 30-32 от Делегиран Регламент 2017/565.

РЕГИСТРИ НА БАНКАТА

Чл. 40. Банката води документация, съгласно изискванията, заложи в чл. 72 - 76 от Делегиран Регламент 2017/565 и като минимум поддържа регистрите, посочени в Приложение I към същия Регламент, съобразно извършваната дейност.

Чл. 41. Банката съхранява документацията, която определя съответните права и задължения на Банката и на клиента по споразумение за предоставяне на услуги или условията, при които Банката предоставя услуги на клиент, поне докато продължават отношенията с клиента, но не по-малко от пет години.

Чл. 42. По отношение на всяко първоначално нареждане, получено от клиент и по отношение на всяко взето първоначално решение за търгуване, Банката незабавно регистрира и поддържа на разположение на компетентните органи поне данните, посочени в раздел 1 от приложение IV към Делегиран Регламент 2017/565, доколкото са приложими към въпросното нареждане или въпросното решение за търгуване.

Чл. 43. Незабавно след получаване на нареждане от клиент или вземане на решение за търгуване Банката регистрира и поддържа на разположение на компетентните органи поне данните, посочени в раздел 2 от приложение IV от Делегиран Регламент 2017/565, доколкото са приложими към въпросното нареждане или въпросното решение за търгуване.

Чл. 44. (1) Банката регистрира телефонните разговори и електронната кореспонденция с клиентите, съгласно приета „Политика на Тексим Банк АД по записване на телефонни разговори, електронни съобщения и пряка комуникация, включително с клиенти, при предоставяне на услуги по приемане и предаване на клиентски нареждания за изпълнение, изпълнение на клиентски нареждания и търговия за собствена сметка“.

(2) В изпълнение на изискванията на приложимото законодателство и Политиката по ал. 1, Банката ще записва всички телефонни разговори или електронни съобщения, отнасящи се до сделките, които се сключват при извършване на търговия за собствена сметка и предоставяне на услуги по нареждания на клиенти, свързани с приемане, предаване и изпълнение на нареждания на клиенти. Банката ще записва и всички телефонни разговори и електронни съобщения, чието предназначение е да доведат до сключване на сделки при извършване на търговия за собствена сметка или при предоставяне на услуги по нареждания на клиенти, свързани с приемане, предаване и изпълнение на нареждания на клиенти, дори и тези разговори или съобщения да не водят до сключване на подобни сделки или до предоставяне на услуги по нареждания на клиенти. Направените записи, се предоставят на съответните клиенти при поискване и се съхраняват за срок от пет години, а когато компетентният орган поиска това, за срок до седем години.

Чл. 45.(1) Документацията по чл. 42 и чл. 43 се съхранява на носител, който позволява съхранение на информацията по начин, достъпен за бъдещи справки от страна на компетентния орган, и в такава форма и начин, че да бъдат спазени следните условия:

- а) компетентният орган може да я получи лесно и да възстанови всички основни етапи на обработка на всяка сделка;
- б) възможна е лесна проверка на всички поправки или други изменения, както и на съдържанието на документите преди такива поправки и изменения;
- в) манипулирането или изменението на документите по друг начин е невъзможно;
- г) възможно е използването на информационни технологии или други ефективни средства, когато анализът на данните не може да бъде извършен лесно поради обема и естеството на тези данни; и
- д) правилата на Банката съответстват на изискванията за съхранение на документацията независимо от използваната технология.

(2) Банката съхранява в продължение на 5 години документацията по чл. 42 и чл. 43 на достъпно и подходящо за ползване място и по начин, който осигурява запазването им на втори носител или възстановяването им в случай на загубване по технически причини.

ОТДЕЛЯНЕ НА СОБСТВЕНИТЕ АКТИВИ ОТ ТЕЗИ НА КЛИЕНТИТЕ

Чл. 46. (1) Банката отделя своите финансови инструменти и парични средства от тези на клиентите си. Банката не отговаря пред кредиторите си с финансовите инструменти и паричните средства на своите клиенти. Не се допуска принудително изпълнение върху паричните средства и финансовите инструменти на клиенти за задължения на Банката.

(2) Банката не може да 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, освен с изричното съгласие на клиента и при условия, при спазване на приложимото законодателство.

Чл. 47. Банката поддържа отчетност и води сметки за държаните клиентски активи по начин, който ѝ позволява във всеки момент незабавно да разграничи държаните за един клиент активи от активите на останалите клиенти на Банката и от собствените си активи.

Чл. 48. Отчетността и сметките се поддържат по начин, който осигурява тяхната точност и съответствието им с държаните за клиентите финансови инструменти и парични средства и даващ възможност да бъдат използвани като одитна пътека.

Чл. 49. Банката редовно извършва равнение на отчетността и сметките, водени от нея, с тези, водени от трети лица, при които се съхраняват клиентски активи.

ДОГОВАРЯНЕ САМ СЪС СЕБЕ СИ

Чл. 50. Банката не може да сключва и изпълнява уговорена с клиента сделка с финансови инструменти, нито лично със себе си, нито за друго лице, за чието име и за чиято сметка действа, освен ако клиентът е дал предварителното писмено съгласието си за това.

ОГРАНИЧЕНИЯ

Чл. 51. Банката не може:

1. да извършва дейност за сметка на клиента, ако не му е предоставила информация за приетата от нея Политика за третиране на конфликти на интереси и в случаите на съществуващ конфликт на интереси, когато предприятиите от Банката мерки за предотвратяване и управление на конфликта не са дали резултат - ако не е разкрила пред клиента съществуващия конфликт на интереси, като му предостави информация за общия характер и източниците на конфликтите на интереси, както и на рисковете за клиента, породени от конфликтите на интереси, и на предприятиите стъпки за ограничаване на тези рискове.

2. да предоставя невярна информация, включително за цената или стойността на финансовия инструмент, емитента, имуществени задължения, произтичащи от сделки с финансови инструменти;

3. да извършва сделки за сметка на клиента 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 Банката, освен ако тези сделки се извършват по изричните нареждания на клиента, които същият е дал по своя инициатива;

4. да купува за своя сметка финансови инструменти, за които неин клиент е подал нареждане за покупка и да ги продава на клиента на цена, по-висока от цената, на която Банката ги е купила. Забраната се отнася и за членовете на управителните и контролни органи на Банката и за лицата, които по договор работят за нея и за свързани с тях лица;

5. да прави симулативни предложения за сключване на сделки с финансови инструменти; да сключва сделки с финансови инструменти, с които се създава невярна представа за цената или обема на търговия; да сключва сделки с финансови 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. Забраната се отнася и за членовете на управителните и контролни органи на Банката и за лицата, които по договор работят за нея и за свързани с тях лица;

6. да продава за своя или чужда сметка финансови инструменти, които Банката, съответно нейният клиент не притежава, освен при условията и по ред, определени в действащото законодателство;

7. да използва парични средства и финансови инструменти на клиента за цели, които не са свързани с дейността, която извършва за негова сметка, включително да използва за сметка на клиент свои или на друг клиент парични средства и/или финансови инструменти или за своя сметка парични средства и/или финансови инструменти на свои клиенти, освен при условия и ред, определени в действащото законодателство.

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

9. да получава част или цялата изгода, ако е сключила и изпълнила сделката при условия, по благоприятни от тези, които е заявил клиентът;

10. да извършва дейност в нарушение на приложимото законодателство, правилата, приети от съответната депозитарна институция или място на търговия или по друг начин, който застрашава интересите на клиентите ѝ или стабилността на пазара на финансови инструменти.

11. да сключва с непрофесионални клиенти договори за финансови обезпечения с прехвърляне на собствеността върху обезпечението с цел обезпечаване на настоящи, бъдещи, определени, условни или очаквани задължения на клиента. Банката има право да сключи договор за финансово обезпечение с прехвърляне на собствеността върху обезпечението с професионален клиент в случаите на задължения на клиента към нея, когато предмет на обезпечението са клиентските активи. Банката е приела и прилага процедура за сключването на договори за финансови обезпечения с прехвърляне на собствеността върху обезпеченията с професионални клиенти. Процедурата по изречение първо е част от Правилата за вътрешна организация на „Тексим Банк“ АД, като инвестиционен посредник.

Чл.52. Банката няма право да изпълни нареждане на клиент, ако клиентът, съответно неговият пълномощник, откаже да подаде декларацията по чл. 35, ал. 1 от Наредба 38, декларирано е, че притежава вътрешна информация или декларира, че сделката – предмет на поръчката, представлява прикрита покупка или продажба на финансови инструменти. Отказът по предходното изречение се удостоверява с отделен документ, подписан от клиента.

Чл. 53. Банката няма право да изпълни нареждане на клиент за продажба на финансови инструменти, ако се установи, че финансовите инструменти, предмет на поръчката за продажба не са налични по сметката на клиента или са блокирани в Централния депозитар АД, както и ако върху тях е учреден залог или е наложен запор. Забраната по предходното изречение, в случаите на учреден залог върху финансови инструменти, не се прилага когато:

- приобретателят е уведомен за учредения залог, изразил е изрично съгласие да придобие заложените финансови инструменти и е налице изрично съгласие на заложния кредитор в предвидените по Закона за особените залози случаи;
- залогът е учреден върху съвкупност по смисъла на Закона за особените залози.

Чл. 54. Банката няма право да сключи договор за извършване на сделки с финансови инструменти, ако клиентът или негов пълномощник е представил документи с явни нередности, не е представил всички необходими документи или данните в тях са непълни, съдържат неточности или противоречия, или пълномощникът декларира, че не е разяснил на упълномощителя последиците от упълномощаването.

Чл. 55. Банката отказва сключването на договор и изпълнение на нареждане за извършване на сделки с финансови инструменти, ако това би довело до неизпълнение на изискванията на разпоредби на действащото законодателство, включително Закона за мерките срещу изпирането на пари и актовете по прилагането му.

ДОПЪЛНИТЕЛНИ ИНСТРУКЦИИ

Чл. 56. Банката се задължава да изпълнява допълнителни инструкции на клиента по изпълнението на нареждането му, само ако тези допълнителни инструкции са й дадени в писмена форма или в друга подходяща форма, удостоверяваща даването им - съобщение по телефон, телекс, факс или електронна поща. Тези допълнителни инструкции обвързват Банката, само ако са получени преди последната да е пристъпила към изпълнение на нареждането, съобразно първоначалните инструкции на клиента.

Чл. 57. Конкретните условия и срокове на изпълнението на възложеното от клиента се определят за всеки конкретен договор, в писмен вид, в нареждане или допълнение към направеното нареждане.

Чл. 58. Други условия и срокове, както и възнаграждението за Банката и разходите за клиента, когато те не се включват във възнаграждението, се определят с договора между клиента и Банката.

ОТЧЕТНОСТ

Чл. 59. Банката предоставя на клиента при поискване информация за статуса на подаденото от него нареждане

Чл. 60. Банката е длъжна да предостави незабавно на траен носител, на клиента, от чието име е изпълнила нареждане, различно от нареждане, свързано с управлението на портфейл, основната информация относно изпълнението на това нареждане и да изпрати на клиента съобщение на траен носител, потвърждаващо изпълнението на нареждането възможно най-рано, но не по-късно от първия работен ден след изпълнението, или когато Банката е получила потвърждението от трета страна — не по-късно от първия работен ден след получаване на потвърждението от третата страна.

Чл. 61. В случай на нареждания на клиенти, свързани с дялове или акции в предприятие за колективно инвестиране, които се изпълняват периодично, Банката изпраща на клиента съобщение на траен носител, потвърждаващо изпълнението на нареждането, в сроковете по чл. 60 по-горе или предоставя на клиента поне веднъж на всеки шест месеца информацията, посочена в чл. 59, параграф 4 от Делегиран Регламент 2017/565, по отношение на тези сделки.

Чл. 62. (1) При предоставяне на услуги по управление на портфейл, Банката предоставя на клиента периодична справка на траен носител за дейностите по управление на портфейла, извършвани от името на този клиент, освен ако такава справка не се предоставя от друго лице. Периодичната справка, представлява коректен и балансиран преглед на извършените дейности и на резултатите от портфейла през отчетния период и включва информацията, посочена в чл. 60, параграф 2 от Делегиран Регламент 2017/565.

(2) Периодичната справка по ал. 1 се предоставя веднъж на три месеца, с изключение на следните случаи:

а) в случай, че Банката предоставя на своите клиенти достъп до онлайн система, отговаряща на критериите за траен носител, ако актуалните оценки на портфейла на клиента са достъпни и ако клиентът има лесен достъп до информацията и Банката разполага с доказателства, че клиентът е осъществил достъп до оценката на своя портфейл поне веднъж през съответното тримесечие;

б) в случаите, когато клиентът избере да получава информацията относно изпълнените сделки на индивидуална основа, Банката предоставя на клиента при изпълнение на сделка от управителя на портфейла (i) незабавно - основната информация относно тази сделка на траен носител (ii) не по-късно от първия работен ден след изпълнението или когато Банката получава потвърждението от трета страна — не по-късно от първия работен ден след получаването на потвърждението от третата страна - съобщение, потвърждаващо сделката и съдържащо информацията по член 59, параграф 4 от Делегиран Регламент 2017/565 и (iii) периодична справка веднъж на всеки 12 месеца;

в) когато споразумението между Банката и клиента за управление на портфейл разрешава финансиран с дълг портфейл, периодичната справка се предоставя поне веднъж месечно.

(3) Банката информира клиента, ако общата стойност на портфейла, оценена в началото на всеки отчетен период, се обезцени с 10 % и впоследствие с кратни на 10 % стойности, не по-късно от края на работния ден, в който този праг е преминал, или ако прагът е преминал в неработен ден — до края на следващия работен ден.

(4) В случай, че държи сметка на непрофесионален клиент, включваща позиции във финансирани с дълг финансови инструменти или сделки с условни задължения, Банката информира клиента, когато първоначалната стойност на всеки инструмент се обезцени с 10 % и впоследствие с кратни на 10 % стойности. Докладването се извършва за всеки отделен инструмент, освен ако с клиента е договорено друго, и до края на работния ден, в който този праг е преминал, или ако прагът е преминал в неработен ден — до края на следващия работен ден.

Чл. 63. Ако Банката действа от името и за сметка на клиента, след сключването на сделката, правата и задълженията по сделката се пораждат направо за последния.

Чл. 64. Ако Банката действа от свое име и за сметка на клиента, правата и задълженията по сделката преминават върху клиента след прехвърлянето им от Банката според условията, стандартните срокове и сетълмент на Българска фондова борса АД, Централния Депозитар АД или други депозитарни институции и места за търговия.

Чл. 65. (1) В случаите, когато Банката държи пари или финансови инструменти на клиент, му предоставя на траен носител на посочения от клиента адрес, най-малко веднъж на три месеца отчет, съдържащ информация съгласно чл. 63, параграф 2 от Делегиран Регламент 2017/565, освен ако съдържанието на този отчет не е отразено в друг периодичен отчет до клиента. При поискване от клиента Банката предоставя тази справка по-често срещу вознаграждение, определено на търговска основа. Справката по изречение първо не се прилага по отношение на депозити, държани от Банката.

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

Чл. 66. Банката уведомява клиента, при условията и по ред, определени в договора, когато за клиента възникне задължение по чл. 145 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, в резултат на извършени чрез Банката сделки с финансови инструменти, за негова сметка.

Чл. 67. В случай, че в срок от пет работни дни от получаването на отчета, съответно на писменото потвърждение или уведомление, клиентът не направи писмени възражения пред Банката, се счита, че отчетът (потвърждението, уведомлението) е приет от клиента.

СЪХРАНЯВАНЕ НА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ДРУГО ИМУЩЕСТВО, ПОЛУЧЕНИ ВЪВ ВРЪЗКА С ПОРЪЧКАТА ИЛИ ПРИДОБИТИ ПО СКЛЮЧЕНАТА СДЕЛКА

Чл. 68. Паричните средства и финансовите инструменти на клиентите се съхраняват както следва: наличните ценни книжа се съхраняват в сейф в Банката; паричните средства на клиента се съхраняват по индивидуална клиентска сметка при Банката; безналичните финансови инструменти се съхраняват в Централния депозитар АД или друга депозитарна институция с която Банката е сключила договор, по клиентски подсметки към сметката за финансови инструменти на Банката

Чл. 69. Безналичните държавни ценни книжа на клиенти, емитирани от Министерство на финансите се водят в регистрите на Банката, в качеството ѝ на поддепозитар на ДЦК, или по регистър при друг първичен дилър на ДЦК. Съхранението и операциите в полза на клиенти с ДЦК се извършват при спазване на изискванията на Наредба № 5 от 4.10.2007г. за реда и условията за придобиване, регистриране, изплащане и търговия с държавни ценни книжа.

Чл. 70. Банката е длъжна да пази финансовите инструменти, паричните средства и другото имущество, което е получила във връзка с възложеното ѝ нареждане или придобила при изпълнението на възложената ѝ сделка от страна на клиента.

НЕИЗПЪЛНЕНИЕ

Чл. 71. При неизпълнение на задълженията, посочени в тези Общи условия или в конкретен договор се прилагат клаузите за последиците от неизпълнение на задълженията, предвидени в конкретния договор, както и императивните разпоредби на българското законодателство

РИСКОВЕ

Чл. 72. (1) Банката информира клиентите си, че инвестирането във финансови инструменти, както покупката и продажбата на финансови инструменти представлява високо рискова дейност, която може да доведе до загуби в цената на книжа, невъзможност да се ликвидират инвестициите или невъзможност да се ликвидират без това да доведе до понасяне на съществени загуби в цената. Информиранието на клиентите за рисковете, свързани с инвестирането и сделките с финансови инструменти не представлява предлагане на консултации.

(2) С настоящите Общи условия Банката информира клиентите си, че Фондът за компенсиране на инвеститорите осигурява изплащане на компенсация на клиентите на Банката в случаите, когато Банката не е в състояние да изпълни задълженията си към клиентите поради причини, пряко свързани с нейното финансово състояние, включително в случаи на открито производство по несъстоятелност или отнет лиценз, съответно разрешение, за извършване на дейност като инвестиционен посредник. Фондът изплаща компенсация на всеки клиент в размер на 90 на сто от стойността на вземането, но не повече от 40 000 лв.

(3) Не се изплаща компенсация от Фонда по ал. 2 на:

- членовете на управителния и контролния орган, прокуристите, регистрирания одитор, лицата, които притежават пряко или непряко 5 или над 5 на сто от гласовете в общото събрание на Банката, които могат да я контролират или които принадлежат към същата група, както и на съпрузите, роднините по права линия без ограничения, по сребрена линия до втора степен включително и по сватовство до втора степен включително на посочените лица;

- инвестиционните посредници;

- кредитните институции;

- застрахователите;

- пенсионните и осигурителните фондове;

- колективните инвестиционни схеми, националните инвестиционни фондове, алтернативните инвестиционни фондове, управлявани от лица, управляващи алтернативни инвестиционни фондове, и дружествата със специална инвестиционна цел;

- държавата, общините, държавните институции, Фонда за компенсиране на инвеститорите, Фонда за гарантиране на влоговете в банките и Гаранционния фонд по чл. 518 от Кодекса за застраховането;

- инвеститорите, които са се възползвали от обстоятелства, свързани с посредника и довели до влошаването на финансовото му състояние, както и на инвеститорите, допринесли за това състояние;

- други професионални клиенти по смисъла на пар. 1, т. 10 от ДР на ЗПФИ.

(3) Не се изплаща компенсация по реда на ал. 2 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.

(4) Банката е длъжна да предостави на клиента своевременно преди предоставянето на инвестиционни услуги или допълнителни услуги общо описание на естеството и риска на финансовите инструменти, отчитайки по-конкретно категоризацията на клиента като непрофесионален клиент, професионален клиент или приемлива насрещна страна. Това описание обяснява естеството на конкретния вид на съответния инструмент, функционирането и резултатите от функционирането на финансовия инструмент в различни условия, включително благоприятни и неблагоприятни условия, както и рисковете, характерни за този конкретен вид инструмент, с достатъчно подробности, които да позволят на клиента да вземе инвестиционни решения на информирана основа.

ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КЛИЕНТА

Чл. 73. Клиентът има право да изисква точно изпълнение на договорните задължения от страна на Банката, за които е дал ясни, точни и изчерпателни нареждания в писмен вид.

Чл. 74. Клиентът е длъжен да оказва съдействие на Банката при изпълнението на договорните ѝ задължения. Клиентът или неговият пълномощник се задължава със сключването на конкретния договор да подава всички декларации, документи и информация, изисквани от закона, включително и информацията необходима на Банката за да извърши оценка за целесъобразност или уместност, съгласно чл.18 по-горе.

Чл. 75. За извършване на сделки с финансови инструменти, клиентът на Банката е длъжен да подаде нареждане, неразделна част от договора, в което се определят конкретните параметри за всяка конкретна сделка.

(2) Клиентът дава нарежданията си на Банката във формата на стандартизирано нареждане, съдържащо данни за сделката, съобразени с нормативните изисквания. Банката предоставя на клиентите образец на нареждане. Нарежданията и всякакви промени или потвърждения по тях трябва да се представят в писмен вид, освен в случаите когато същите се извършват чрез одобрен от Банката дистанционен способ за комуникация.

Чл. 76. (1) Клиентът може да предава, а Банката да приема нареждания за сделки с финансов инструменти по телефон, електронна поща или чрез друг дистанционен способ за комуникация от клиента. Банката извършва записи на всички телефонни разговори и електронна кореспонденция, водещи или предназначени да доведат до сключването на сделка с финансов инструменти при предоставяне на услуги по

изпълнение на клиентски нареждания, приемане и предаване на клиентски нареждания и търговия за собствена сметка.

(2) Нарезданията могат да бъдат направени от клиентите и в пряк разговор, по време на среща. Съдържанието на съответните преки разговори с клиент следва да бъде записано в писмен протокол или бележки от страна на Банката.

Чл. 77. Клиентът има право да оттегли нареждане, съответно упълномощаване за отделна сделка, освен в случаите на записване на финансови инструменти, до момента на сключването на сделката от Банката при условие, че Банката не е поела задължение към трета страна в изпълнение на съответното нареждане и оттеглянето му не причинява на Банката вреди. В този случай клиентът заплаща на Банката извършените от нея разноси, претърпени вреди и уговореното възнаграждение. Оттеглянето на дадени от клиента нареждания се извършва във формата и реда, предвидени за даване на нареждания. Действията, които Банката е извършила в изпълнение на поръчката, като не е знаела и не е могла да знае за нейното прекратяване, задължават клиента.

Чл. 78. Клиентът е длъжен при подаване на нареждане за покупка на финансови инструменти да предостави на Банката паричните средства, необходими за плащане по сделката, съгласно конкретното нареждане. Изключения от посоченото изискване се допускат единствено в съответствие с приложимото законодателство.

Чл. 79. Допуска се извършване на сделка, за която при сетълмента прехвърлянето на паричните средства не се осъществява едновременно с прехвърлянето на финансовите инструменти. В този случай Банката може да не изиска плащане от купувача на финансовите инструменти при наличие на изрично писмено съгласие на продавача. Това се прилага съответно и при други прехвърлителни сделки с финансови инструменти. Банката може да извършва подобни сделки с финансови инструменти, доколкото това се допуска от правилата на мястото на изпълнение.

Чл. 80. Банката приема за изпълнение и сключва сделки с финансови инструменти, предмет на конкретните договори, изцяло за сметка и риск на клиента.

Чл. 81. Клиентът има право да получи своевременна, точна и изчерпателна информация за извършените сделки и операции.

Чл. 82. Условието и реда за възражения се договарят в конкретния договор.

Чл. 83. Редът за приемане на отчета се определя в конкретния договор.

Чл. 84. В конкретния договор между Банката и клиента, последният декларира, че е запознат с обявеното в тарифата на Банката стандартно комисионно възнаграждение по различните видове договори с клиенти, с допълнителните разходи за клиента, когато те не са включени във възнаграждението, както и че е получил информацията, която Банката е задължена да му предостави съгласно закона, включително че е наясно с рисковете, свързани с инвестирането във финансови инструменти.

Чл. 85. Клиентът няма право да дава нареждане, относно финансови инструменти за които:

- притежава вътрешна информация, и за техния емитент, ако финансовите инструменти, за които се отнася нареждането или на базата на които са издадени финансовите инструменти - предмет на поръчката, се търгуват на регулиран пазар;
- не са налични по неговата сметка или са блокирани в Централен депозитар, както и ако върху тях е наложен запор или учреден залог;

- сделките, с предмет тези финансови инструменти биха представлявали прикрита покупко-продажба.

Чл. 86. Обстоятелствата по предходния член се удостоверяват с декларирането им от Клиента пред Банката.

Чл. 87. Банката не може да сключи договор с клиент и да приема клиентски нареждания, ако клиентът или негов пълномощник не е представил и не е подписал всички необходими документи, изисквани от приложимото законодателство, представил е документи с явни нередности или данните в тях са непълни, имат неточности или противоречия или е налице друго обстоятелство, което поражда съмнение за ненадлежна легитимация или представляване. Банката не може да сключи договор, съответно да изпълни клиентско нареждане и ако клиентът е представляван от пълномощник, който декларира извършването по занятие на сделки с финансови инструменти. Това ограничение не се прилага, когато договорът се сключва от управляващо дружество, кредитна институция, инвестиционен посредник или друго лице, което има право да извършва дейност с финансови инструменти.

Чл. 88. Банката не може да въвежда за изпълнение на регулиран пазар нареждания на клиент на основата на договора с клиента, преди да е открила подметка на клиента към своята сметка за безналични финансови инструменти в „Централен депозитар“ АД или друга депозитарна институция.

Чл. 89. Банката не може да заяви пред Централния депозитар прехвърляне на безналични финансови инструменти от лична сметка по клиентска подметка към Банката, ако клиентът или негов пълномощник не е представил удостоверителен документ (депозитарна разписка) за финансовите инструменти или е налице друго обстоятелство, което поражда съмнение за ненадлежна легитимация или представляване. Банката задържа за своя архив удостоверителните документи (депозитарните разписки) и ги предава на Централния депозитар по ред, определен в правилника на Централния депозитар.

Чл. 90. Клиентът се задължава да изпълнява добросъвестно своите задължения, като носи пълна отговорност за верността на подадената от него информация, направените декларации и точността на изложените от него данни. Клиентът е длъжен незабавно писмено да уведоми Банката за промени в правния му статут, предоставената от него информация, както и за промени в лицата, които го представляват или са упълномощени да действат от негово име и за негова сметка. Банката не носи отговорност за претърпени вреди и пропуснати ползи от поръчки, извършени до получаване на уведомлението, включително и в случаите, когато е изпълнила нареждане, направено от лице, легитимирало се за целта с редовни от външна страна неистински документи, в т.ч. пълномощно.

ЗАПИСВАНЕ НА АКЦИИ ПРИ УВЕЛИЧАВАНЕ НА КАПИТАЛА НА ПУБЛИЧНО ДРУЖЕСТВО

Чл. 91. При подаване на заявка до Банката от неин клиент за записване на акции срещу права, Банката незабавно подава нареждане от името на клиента до Централния депозитар за записване на акции съгласно процедурите на Централния депозитар и уведомява за постъпилата заявка инвестиционния посредник, обслужващ емисията. Уведомяването по предходното изречение се извършва по

телефон или чрез друг дистанционен способ за комуникация, като за извършеното уведомяване до края на работния ден се съставя документ, който се заверява от вътрешен контрол.

Чл. 92. При получаване на уведомлението по чл. 93 от настоящите Общи условия инвестиционния посредник, обслужващ емисията, следва незабавно да подаде насрещно нареждане от името на емитента до Централния депозитар, съгласно процедурите на Централния депозитар.

Чл. 93. При подаване на заявката за записване на акции срещу права до Банката, и в случай че тя обслужва емисията, Банката подава нареждане от името на клиента и нареждане от името на емитента до Централния депозитар, съгласно действащите процедури.

Чл. 94. Не се допуска подаването на заявки за записване на акции не въз основа на притежаваните права да става чрез дистанционен способ, както и тяхната отмяна след подписването им от страна на клиента.

Чл. 95. Заявките по записване на акции по предходните алинеи са по образец на Банката и имат минимално съдържание съобразно приложимото законодателство.

ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ

Чл. 96. Банката има право да изисква от клиента възнаграждение за извършена за предоставените инвестиционни и/или допълнителни услуги, съгласно приетата от Банката Тарифа за такси и комисиони на „ТЕКСИМ БАНК“ АД в срок и по начин, уточнен в конкретния договор.

Чл. 97. Когато Банката се задължи да отговаря лично за изпълнението на задълженията по сключената сделка, тя има право и на отделно възнаграждение, което уговаря писмено.

Чл. 98. Банката има право на възнаграждение за събраните от нея суми на клиента, което се уговаря отделно.

Чл. 99. В случай на посредничество Банката има право на възнаграждение и от двете страни по сделката.

Чл. 100. Възнаграждението се изплаща не по-късно от деня, в който се извърши сетълмента на сделката, освен ако страните уговорят друго.

Чл. 101. Безкасовото плащане се смята за извършено в момента, в който е заверена банковата сметка на Банката.

РАЗНОСКИ, ЛИХВИ И ВРЕДИ

Чл. 102. Клиентът е длъжен да заплати на Банката направените разноси заедно с лихвите и вредите, които е претърпяла във връзка с изпълнение на сделката или дейността, в сроковете съгласно действащата нормативна уредба.

РИСК И НЕВЪЗМОЖНОСТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ

Чл. 103. Рискът от невъзможността за изпълнение на конкретната сделка /договор/ и нареждане се носи от клиента. Ако изпълнението на задълженията на Банката стане невъзможно изцяло или отчасти, клиентът трябва да заплати на Банката направените от последната разноси и възнаграждение, съответно на извършената работа.

ОТГОВОРНОСТ

Чл. 104. Ако Банката възложи изпълнението на важни оперативни функции, както и на инвестиционни услуги и дейности на друг инвестиционен посредник, то това следва да се извърши по начин, който не води до освобождаване на Банката от задълженията ѝ съгласно ЗПФИ и актовете по прилагането му.

Чл. 105. При възлагането на важни оперативни функции, както и на инвестиционни услуги и дейности на друг инвестиционен посредник, Банката се ръководи от разпоредбите на чл. 30-32 от Делегиран Регламент 2017/565.

Чл. 106. Банката и физическите лица - членове на управителните органи на банката и нейни служители, отговарят за нарушения на правилата, установени в ЗПФИ, актовете по неговото прилагане и Делегиран Регламент 2017/565 при сключването и изпълнението на сделки с финансови инструменти, по установения в приложимото законодателство ред

Чл. 107. Клиентът заявява, с подписване на конкретния договор, че е получил информацията, която Банката е длъжна да му предостави съгласно ЗПФИ, актовете по неговото прилагане и Делегиран Регламент 2017/565, и е наясно със специфичните изисквания и рисковете, свързани с инвестирането и със сделките с финансови инструменти

НЕУСТОЙКИ

Чл. 108. В случай на пълно виновно неизпълнение на задължение по конкретен договор, неизправната страна дължи неустойка в размер на 20 на сто от стойността на неизпълненото задължение.

Чл. 109. В случай на забава на задължение по конкретен договор неизправната страна дължи неустойка в размер на 1 на сто за всеки просрочен ден, но не повече от 20 на сто от стойността на неизпълненото задължение.

ИЗМЕНЯНЕ, ДОПЪЛВАНЕ, ЗАМЕНЯНЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ОБЩИТЕ УСЛОВИЯ, ТАРИФАТА И КОНКРЕТНИТЕ ДОГОВОРИ

Чл. 110. Настоящите Общи условия и Тарифа за такси и комисиони на „ТЕКСИМ БАНК“ АД могат да бъдат изменени и допълвани с решение на Управителния съвет на Банката.

Чл. 111. Банката обявява в Тарифа стандартното си комисионно възнаграждение по различните видове договори с клиенти, както и вида и размера на разходите за клиентите, ако те не се включват във възнаграждението.

Чл. 112. Общите условия и тарифата, както и всяко тяхно изменение и допълнение, съдържащи информация за датата на приемането им и датата на влизане в сила, се излагат на видно и достъпно място в помещението, в което Банката приема клиенти, и се публикуват на видно място на интернет страницата на Банката.

Чл. 113. Публикуването на Общите условия се извършва в срок не по-кратък от един месец преди влизането на измененията и допълненията в сила.

Чл. 114. При несъгласие с измененията и допълненията в Общите условия и/или Тарифата клиентът има право да прекрати договора без предизвестие, преди датата на влизане в сила на Общите условия и/или Тарифата, без да носи отговорност за неустойки и разноски, с изключение на разноските, свързани с притежаваните от него активи. Ако клиентът не прекрати договора преди влизане в сила на промените в Общите условия и/или Тарифата, се счита че е приел предложените промени и е обвързан от тях от момента на влизането им в сила. За клиенти, които са потребители⁹, се прилага и чл. 147б от Закона за защита на потребителите и/или които и да е други приложими разпоредби на законодателството за защита на потребителите.

Чл. 115. При прекратяване на договора по реда на предходния член Банката урежда отношенията си с клиента в седемдневен срок от получаване на изявлението за прекратяване.

Чл. 116. Конкретните договори между страните могат да бъдат изменяни и/или допълвани и прекратявани по взаимно писмено съгласие между страните. Едностранно прекратяване на договора е допустимо и от всяка една от страните с едномесечно писмено предизвестие отправено до другата страна.

Чл. 117. Договорните отношения се прекратяват също и:

1. с изтичане срока на конкретния договор;
2. предсрочно, по взаимно съгласие на страните, изразено в писмена форма;
3. при смърт или поставяне под запрещение на клиента – физическо лице;
4. при прекратяване на юридическото лице на клиента или на Банката;
5. на други основания, предвидени в закона.

Чл. 118. Изменянето, допълването или прекратяването на конкретен договор нямат сила за настоящите Общи условия.

Чл. 119. В случай на прекратяване на договора всяка от страните е длъжна да се отчете на другата страна и да ѝ предаде всичко, което е получила във връзка с договора в срок от 7 /седем/ дни.

Чл. 120. В срок, определен от Банката след прекратяване на договора клиентът се задължава да посочи друг инвестиционен посредник – член на депозитарната институция, в която се водят финансовите инструменти на клиента, по чиято подсметка да бъдат прехвърлени клиентските финансови инструменти или своя лична сметка в депозитарната институция, по която да бъдат прехвърлени финансовите инструменти. Ако в горепосочения срок клиентът не посочи такова лице или своя лична сметка, Банката открива лична сметка на клиента в депозитарната институция, когато правилата за дейност на тази институция позволяват това, и прехвърля клиентските финансови инструменти по тази сметка. С подписване на договора за сделки с финансови инструменти, част от който са настоящите Общи условия, клиентът дава своето изрично съгласие за извършване на посочените по-горе действия. Всички разходи по прехвърлянето са за сметка на клиента.

⁹ Потребител, по смисъла на § 13 от Закона за защита на потребителите е, всяко физическо лице, което придобива стоки или ползва услуги, които не са предназначени за извършване на търговска или професионална дейност, и всяко физическо лице, което като страна по договор по този закон, действа извън рамките на своята търговска или професионална дейност.

Чл. 121. Нито една от страните не може да прехвърля правата си по конкретна поръчка /договор/ на трето лице, освен след получаване на писмено съгласие на другата страна.

Чл. 122. Банката отказва да сключи договор, както и да изпълни нареждане на клиент за сделка с финансови инструменти, ако това би довело до неизпълнение на нормативните изисквания, включително на ЗПФИ, Закона за прилагане на мерките срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти, Закона за публично предлагане на ценни книжа, Закона за мерките срещу изпирането на пари, Закона за мерките срещу финансиране на тероризма и на актовете по тяхното прилагане, за което уведомява в най-кратък срок клиента. В този случай Банката не носи отговорност за вреди, причинени от отказа за изпълнение на нареждането. Ако отказът е неоснователен или Банката не е уведомила своевременно клиента за отказа, тя дължи обезщетение за паричните вреди и пропуснати ползи.

ФОРМА НА КОРЕСПОНДЕНЦИЯ

Чл. 123. Всички уведомления между страните ще се извършват в писмена форма на адресите на клиента и Банката, посочени в конкретния договор или по телефон, факс, електронна поща или телефакс, като в тези случаи се съхраняват надлежни доказателства за уведомяването в писмена или друга форма с еквивалентна стойност съгласно закона.

Чл. 124. Уведомления, които не са направени в някои от формите по предходната точка или не са изпратени до страните, нямат сила за тях.

Чл. 125. (1) Езиците, на които клиентите могат да комуникират и да водят кореспонденция с Банката, както и да получават документи и друга информация от нея са български и английски.

(2) Езикът на комуникация при всеки конкретен случай на извършване на инвестиционни услуги и дейности от Банката се определя от клиента в конкретния договор.

СПОРОВЕ

Чл.126. (1) Страните разрешават възникналите между тях спорове, чрез преговори или по взаимно съгласие. В случай, че не се постигне съгласие, спорът се отнася за разрешаване в град София, Република България, с изключение на спорове с лице, което е потребител, като в този случай компетентният съд се определя според правилата на приложимото законодателство.

(2) Клиентите на Банката, които са потребители, имат право да подават жалби пред Секторна помирителна комисия за разглеждане на спорове, във връзка предоставяне на услугите по чл. 6, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти и на дейностите и услугите по чл. 86, ал. 1 и 2 от Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране, включително и при предоставянето на финансови услуги от разстояние. Секторната комисия е орган за алтернативно решаване на потребителски спорове, който разглежда и решава същите, съгласно разпоредбите на Закона за защита на

потребителите и процедурните си правила. Адресът на Секторната помирителна комисия е : гр. София 1000, пл. „Славейков” № 4А, телефон 02/9330 590, интернет страница www.kzp.bg, e-mail: adr.finmarkets@kzp.bg .

ПРИЛОЖИМО ПРАВО

Чл.127. За неуредените в Общите условия въпроси се прилагат разпоредбите на ЗПФИ и другите нормативни актове на Република България, уреждащи дейността на инвестиционните посредници и сделките с финансови инструменти.

Настоящите Общи условия отменят Общите условия за сделки с финансови инструменти, приложими към сключваните договори с клиенти, разработени в съответствие с разпоредбите на Закона за пазарите на финансови инструменти и Наредба № 38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници, приети са от Управителния съвет с протокол № 109 от 09.06.2008 г., влизат в сила от същата дата и са изменени и допълнени от Управителния Съвет с протокол № 159 от 27.11.2009, с протокол № 59 от 12.04.2010г., с протокол от заседание № 65 от 19.08.2013г., с протокол от заседание № 23 от 14.04.2016 г., с протокол № 25 от 10.05.2018 г.