

Общи условия

**уреждащи правата и задълженията при предоставяне на
инвестиционни услуги, инвестиционни дейности и спомагателни
услуги от компанията Wealth Effect Management o.s.p., a.s. като
инвестиционен посредник**

ЧАСТ I. Обща част

Член I. Общи разпоредби

1. Дружеството Wealth Effect Management o.s.p., a.s., със седалище Prievozská 4C, 821 09 Братислава, фирмен идентификационен номер: 51 127 113, регистрирано в Търговския регистър на Окръжния съд в Братислава I, раздел Sa, вм. 6652 / B, е въз основа на решението на Националната банка на Словакия (наричано по-долу „НБС“) №: 100-000-051-478, NBS1-000-007-562, което стана окончателно на 17.08. 2017 г. регистриран като инвестиционен посредник, оторизиран да предоставя инвестиционни услуги в рамките на решението, издадено от НБС.
2. Управление на ефекта върху богатството o.s.p., a.s. като инвестиционен посредник издава настоящите Общи условия (наричани по-долу „ОУ“), за да определи основните права и задължения между Клиента и Управлението на ефекта от богатството o.s.p., a.s. (наричан по-долу „инвестиционен посредник“ в съответното споразумение / договор, посочен от срока на съответната договаряща страна, предоставящ услуги) чрез предоставяне на инвестиционни услуги, инвестиционни дейности и спомагателни услуги (наричани по-долу „инвестиционни услуги“), с разписка, възлагане и изпълнение на инструкциите на клиента, управление на портфейла, доказателства, администриране, попечителство, покупка и продажба на ценни книжа или други финансови инструменти.
3. Общите условия са част от всеки договор, сключен от инвестиционния посредник с неговия клиент, предмет на който е предоставяне на някаква инвестиционна услуга или инвестиционни услуги, инвестиционни дейности или спомагателни услуги и са задължителни в пълна степен за двете договарящи страни, освен ако договарящата страна страните в договора уреждат някои части по друг начин. В случай на конкретното писмено споразумение между договарящите се страни, когато взаимните права и задължения са предвидени различни от тези ОУ, се прилагат разпоредбите на такова споразумение в договорената степен, а в останалата част се прилагат тези ОУ.
4. В рамките на регламента, съдържащ се в тези ОУ, тези ОУ се уреждат по-специално, но не само от разпоредбите на акт №. 566/2001 Coll. относно ценни книжа и инвестиционни услуги и за изменение на някои други закони (наричани по-долу „Закон за ценните книжа“), законът № 513/1991 Coll. Търговския закон, актът №. 40/1964 Coll. Гражданския кодекс, както и от други общозадължителни закони и подзаконови актове.
5. Общите условия се публикуват и са достъпни в електронен вариант на интернет страницата на инвестиционния посредник www.wemosp.sk и в писмена

форма в седалището на инвестиционния посредник, посочено в член I. раздел 1. ОУ.

Член II. Определения и съкращения

1. **Активните операции** позволяват на Клиента директно разпореждане със средствата и финансовите инструменти по сметката, по-специално издаване на инструкции за продажба и покупка на ценни книжа или други финансови инструменти.
2. **AOS** означава автоматизирана система за търговия на ВСПВ.
3. **АИ** означава аликвотен доход от лихви.
4. ВСПВ означава Братиславска фондова борса (Burza cenných papierov срещу Bratislave, a.s.)
5. **Борсова сделка** е транзакция с инвестиционни инструменти само на ВСПВ или друга фондова борса.
6. **Таксите за услуги** издават Инвестиционния посредник, за да определят таксите, другите разходи и възнаграждения за отделни продукти и услуги, предоставяни на Клиента. Таксите за услуга представляват приложение към всеки договор, за който се отнася, и на хартиен носител е на разположение в седалището на инвестиционния посредник съгласно член I. раздел 1 от ОУ.
7. **Централен депозитар на ценни книжа** (наричан по-долу „CDS“) означава Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s., със седалище ul. 29. август 1 / A, 814 80 Братислава, служебен идентификационен номер: 31 338 976, регистриран в Търговския регистър на Окръжния съд Братислава I, раздел Sa, вм. 493 / Б.
8. **Национален централен депозитар на ценни книжа** (наричан по-долу „NCDCP“) означава Národný centrálny depozitár cenných papierov, a. s., със седалище Trnavská cesta 100, 821 01 Братислава, бизнес идентификационен номер: 47 255 889, регистриран в Търговския регистър на Окръжния съд в Братислава I, раздел: Sa, вмъкнете номер. 6044 / В.
9. **Обезпечение** означава всеки инструмент или запис, който може да се оценява в парично изражение, направен във форма, предвидена в закон, носещ права, определени в Закона за ценните книжа или в отделни закони, по-специално правото да се искат определени активи или да се упражняват определени права срещу лица посочени в закона. Системата на ценните книжа е подробно посочена в раздел 2, подраздел 2 от Закона за ценните книжа.
10. **CP** означава ценна книга.
11. **DVP** е вид сетълмент на транзакция с ценни книжа, прехвърляне на ценни книжа срещу прехвърляне на средства (доставка срещу плащане).
12. **ЕСВ** означава Европейска централна банка.
13. **Електронен подпис** е съвкупност от данни в електронен формат, прикрепени към или логически свързани с други данни в електронен формат и се използват от подписалия го за подписване на документи.
14. **Издаването на ценни книжа** е съвкупност от заменими ценни книжа.
15. **Емисионна цена на ценна книга** е цената, за която издателят продава ценната книга при емисията.
16. **Емитент** означава юридическо или физическо лице, издало, издало или решило да издаде ценна книга съгласно Закона за ценните книжа или съгласно специалните закони.

17. **EURIBID_{3m}** означава текущ тримесечен лихвен процент по време на търговията на междубанковия пазар.

18. **Финансови инструменти са:**

а) прехвърляеми ценни книжа, например акции, облигации, инвестиционни сертификати и други,

б) инструменти на паричния пазар, например менителници, съкровищни бонове и други,

в) ценни книжа или дялови участия на предприятия за колективно инвестиране,

г) опции, фючърси, суапове, форуърди и други деривати, свързани с ценни книжа, валути, лихвени проценти или доходност, или други деривативни инструменти, финансови индекси или финансови мерки, които могат да бъдат уредени физически или в брой,

д) опции, фючърси, суапове, форуърди и всякакви други деривати, свързани със стоки, които трябва да бъдат уредени в брой или могат да бъдат уредени в брой по избор на една от страните; по друг начин, а не поради неизпълнение или друго прекратяване,

е) опции, фючърси, суап и всякакви други деривати, свързани със стоки, които могат да бъдат уредени в брой, при условие че те се търгуват на регулиран пазар или многостранна система за търговия,

ж) опции, фючърси, суапове, форуърди и други деривати, които не са споменати в буква е) от настоящата точка, свързани със стоки, които не служат за търговски цели, които имат характеристиките на други деривативни финансови инструменти и се клиризируют или уреждат чрез системата за клиринг и сетълмент или са обект на редовни маржин повиквания

з) деривативни инструменти за прехвърляне на кредитен риск,

и) финансови договори за разлики,

й) опции, фючърси, суапове, форуърди и всякакви други деривати, касаещи климатични промени, тарифи за товари, квоти за емисии или инфлация или други официални икономически статистически данни, които трябва да бъдат уредени в брой или могат да бъдат уредени по избор на една от страните, в противен случай освен поради несъстоятелност или друго събитие при прекратяване, водещо до прекратяване на договора, както и всякакви други деривати, касаещи активи, права, задължения, индекси и други фактори, които не са упоменати по друг начин в букви а) до и) от този раздел, които имат характеристиките на други деривативни финансови инструменти и те се търгуват на регулиран пазар или многостранно улеснение за търговия, или се изчистват или уреждат чрез системата за клиринг и сетълмент, или са обект на редовни маржин повиквания.

19. **IGF** означава инвестиционен гаранционен фонд.

20. **ISIN** означава идентификация на обезпечение съгласно международна система за номериране и идентификация на ценни книжа.

21. **Клиент** е физическо или юридическо лице, което или което е сключило с Инвестиционния посредник договор, въз основа на който Инвестиционният посредник предоставя на такова лице или образуване инвестиционни услуги, инвестиционни дейности или спомагателни услуги.

22. **Портфейл на клиента** означава активи на клиента, включващи ценни книжа, други финансови инструменти или средства, предназначени за закупуване на ценни книжа или други финансови инструменти.

23. **Клиентска сметка и подсметка** означава сметка на собственика на ценните книжа, поддържана от Инвестиционния посредник в договорените за Клиента валути в регистъра на Инвестиционния посредник, където той е

регистриран отделно от собствените си финансови инструменти и фондове , както и отделно от финансовите инструменти и средства на други Клиенти.

24. **Курс** на ценната книга е цената на ценната книга, определена от фондова борса по начин съгласно борсовите правила.

25. **Материализирана ценна книга** означава ценна книга под формата на сертификат.

26. **Собственик на материализираната ценна книга** е юридическо или физическо лице, което е придобило обезпечението въз основа на договора чрез изпълнение на задължението съгласно раздел 20 от Закона за ценните книжа, т.е. чрез предаване, или което е придобило обезпечението въз основа на друг юридически факт, установен от закона.

27. **Собственик на обезпечението** е юридическо или физическо лице, придобило обезпечението въз основа на договора или въз основа на друг юридически факт, предвиден в закона и е регистриран като собственик на ценната книга в записи съгласно Закона за ценните книжа.

28. **Номиналната стойност на ценната книга** е финансовата сума, посочена върху ценната книга.

29. **НБС** означава Националната банка на Словакия.

30. **Клиент на дребно** означава категория клиенти с най-високо ниво на защита на клиента съгласно Закона за ценните книжа. Инвестиционният посредник класифицира своите клиенти в отделни категории въз основа на информация и данни, получени от теста за адекватност и годност под формата на инвестиционен въпросник. Инвестиционният посредник може да промени категорията на клиента по негово писмено искане в друга категория клиенти, различна от категорията „клиент на дребно“, при условие че такъв клиент отговаря на изискванията за такава категория, предвидени в Закона за ценните книжа. Инвестиционният посредник изрично предупреждава Клиента, че класификацията в категория на друг клиент, различна от категорията „Клиент на дребно“, е свързана с по-ниска категория на защита на Клиента.

31. **Сделка с инвестиционни инструменти** е покупка или продажба на ценни книжа на ВСРВ или извън тези пазари.

32. **Ден за търговия** е всеки ден, в който се извършват транзакциите на капиталовия пазар, ако това е работен ден, т.е. с изключение на дни на почивка или официални празници, освен ако договарящите се страни в договора не се договорят друго. Денят за търговия за целите на настоящите ОУ не е и ден, когато Инвестиционният посредник поради технически, оперативни или други причини от своя страна не предоставя инвестиционни услуги.

33. **Възлагане на сделката с инвестиционни инструменти** е сделка с инвестиционни инструменти, реализирана от Инвестиционния посредник в полза на Клиента, включително извършване на необходими действия, свързани с поръчка на ценните книжа, по-специално спрямо CDS, съответно NCDCP.

34. **Упълномощено лице** означава лицето, възложено от Клиента, което има право да представлява Клиента при комуникация с Инвестиционния посредник и при инструктиране на Инвестиционния посредник от името и за сметка на Клиента. Упълномощеното лице има право от името и за сметка на Клиента, (i) да инструктира Инвестиционния посредник да купува и продава ценните книжа, (ii) да комуникира с Инвестиционния посредник в същата степен като Клиента, освен ако конкретният договор, сключен между Инвестиционния посредник и Клиента, не го изключва, (iii) да получи документи, адресирани до Клиента. Упълномощеното лице няма право, без конкретно писмено пълномощно с официално заверен подпис на Клиента, (i) да тегли средствата на Клиента, (ii) да

инструктира Инвестиционния посредник да прехвърля средствата на Клиента, (iii) да инструктира инвестиционния посредник да промени сметката на клиента, (iv) да инструктира инвестиционния посредник да прехвърли средствата на клиента от банковата сметка на клиента на друга банкова сметка, (v) да сключи на името и за адреса на Клиента всякакви изменения на съответния договор, сключен между Инвестиционния посредник и Клиента, (vi) да сключва всякакви споразумения с Инвестиционния посредник от името и от името на Клиента, (vii) за извършване на промяната на данни на Клиента, поддържани от Инвестиционния посредник, (viii) да даде на Инвестиционния посредник инструкция, която по своето естество или съдържание не е стандартна, подозрителна или е извън обичайните стандартни инструкции на Клиента.

35. Онлайн канал за продажба означава електронни ресурси, експлоатирани от Инвестиционния посредник с цел предоставяне на инвестиционни услуги от разстояние и които позволяват да се улови съдържанието на правен акт и определяне на лице, което извършва такъв правен акт, включително идентификация, проверка на идентификацията и електронен подпис на договор.

36. ОТС е непубличен пазар на ценни книжа (извън борсата).

37. Професионален клиент, клиент на дребно, допустим контрагент означава за целите на настоящите ОУ клиенти, отговарящи на критерии съгласно разпоредбите на раздел 8а и член 73и от Закона за ценните книжа.

38. T - n, T + n, ... n => е брой дни, предхождаци, съответно следващи след деня на транзакцията.

39. Политически изложено лице означава физическо лице, което заема видна обществена длъжност или функция. Видно публично положение означава:

а) държавни глави, правителствени ръководители, министри и заместник или помощник-министри,

б) членове на парламенти,

в) членове на върховни съдилища, конституционни съдилища или други съдебни органи на високо равнище, чиито решения не подлежат на допълнително обжалване, освен при изключителни обстоятелства, председател на Съдебния съвет на Словашката република, заместник-председател на Съдебния съвет на Словашка република, председател на специалния наказателен съд, заместник-председател на специалния наказателен съд, председател на регионален съд, заместник-председател на регионален съд, председател на окръжен съд или заместник-председател на окръжен съд,

г) членове на сметни съдилища или на съвети на централни банки,

д) посланици, временно изпълняващи длъжности,

е) високопоставени офицери във въоръжените сили,

ж) членове на административните, управителните или надзорните органи на държавните предприятия,

з) Главен прокурор, заместник-прокурор, специален прокурор, заместник-специален прокурор, регионален прокурор, заместник-регионален прокурор, окръжен прокурор или заместник-окръжен прокурор,

и) лица в друго подобно положение от държавно или регионално значение или в друго подобно положение в международни институции или институции на ЕС,

й) членове на уставни органи на политически партии или движения.

Политически изложено лице ще означава и физическо лице, което е:

а) съпругът или всеки партньор, считан от националното законодателство за еквивалентен на съпруга,

- б) децата и техните съпрузи или еквивалентни на съпрузите на гореспоменатото лице,
- в) родителите на гореспоменатото лице.

Политически изложено лице означава също физическо лице, което е крайният потребител на обезщетения:

- а) на същия клиент или отговаря по друг начин на същия клиент като изброеното по-горе лице или е в бизнес отношения с изброеното по-горе лице, или
- б) на клиент, създаден в полза на изброеното по-горе лице.

40. Попечителството и администрирането на финансовите инструменти означава, за целите на настоящите ОУ и съответния договор, държане на финансови инструменти на Клиента от името на Инвестиционния посредник или Клиента и за сметка на Клиента, при което холдингът означава също разпореждане с получените от Клиента финансови инструменти с цел осигуряване на изпълнението на други инвестиционни услуги и инвестиционни дейности.

41. PMS е публичен пазар с ценни книжа.

42. Обезпечение при вписване означава ценна книга под формата на запис в регистъра съгласно Закона за ценните книжа.

43. Дължими ценни книжа са ценни книжа от същия клас и тип, емитирани от един и същ емитент, при условие че идентични права са свързани с тези ценни книжа.

44. GES означава гарантиран електронен подпис.

45. Договор означава, за целите на настоящите ОУ, договор на комисионни агенти за договореност за покупка или продажба на ценни книжа, мандатен договор за споразумение за покупка или продажба на ценни книжа, брокерски договор за договаряне за покупка или продажба на ценни книжа, Договор за попечителство върху материализирани ценни книжа, Договор за управление на ценни книжа, Договор за депозит на ценни книжа, Договор за управление на портфейл или друг договор, сключен между Инвестиционния посредник и Клиента, който се урежда от настоящите ОУ и който съдържа препратка към тях ОУ.

ЧАСТ II.

Предоставяне на инвестиционни услуги и спомагателни услуги

Член III.

Общи разпоредби

1. Въз основа на разрешението, издадено от НБС, Инвестиционният посредник има право да предоставя на Клиента инвестиционни услуги и инвестиционни дейности, посочени в разпоредбата на раздел 6, подраздел 1, букви а), б), г), д) и ж) от Закона за ценните книжа, както и спомагателните услуги, посочени в разпоредбата на раздел 6, подраздел 2, букви а), в), г) и д) от Закона за ценните книжа.

2. Инвестиционният посредник предоставя на Клиента инвестиционни услуги, инвестиционни дейности и / или спомагателни услуги въз основа на писмен договор, сключен между Инвестиционния посредник и Клиента. Инвестиционният посредник може да предоставя на Клиента инвестиционни услуги, инвестиционни дейности и / или спомагателни услуги също въз основа

на устно сключен договор, освен ако Законът за ценните книжа, Търговският кодекс, споразумението с Клиента или общозадължителната наредба не го изключват. Писмена форма на договор се запазва, ако договорът е сключен чрез онлайн канал за продажба на инвестиционния посредник в съответствие с разпоредбите на член XIV. (19) от тези ОУ.

3. Правата и задълженията на договарящите се страни, както и други условия на съответния договор, които не се съдържат в съответния договор, се уреждат от разпоредбите на тези ОУ, Закона за ценните книжа и други общозадължителни закони и подзаконови актове.

4. Инвестиционният посредник, независимо от неговото наименование или наименование в конкретния договор като договаряща страна по такъв договор, има в договорните отношения съгласно съответния договор, уреден от тези ОУ, статута на доставчик на инвестиционни услуги, инвестиционни дейности и / или спомагателни услуги. Клиентът, независимо от неговото обозначение или име в конкретния договор като договаряща страна по такъв договор, има в договорните отношения съгласно съответния договор, уреден от тези ОУ, статута на получател на инвестиционни услуги, инвестиционни дейности и / или спомагателни услуги.

5. Тези ОУ уреждат правата и задълженията на договарящите страни и уреждат отношенията между Инвестиционния посредник и Клиента в пълна степен. Следователно тези ОУ не могат да бъдат тълкувани по отношение на индивидуалния договор само частично с дефиниция само на част от тези ОУ, без едновременно прилагане на други части на ОУ. В случай, че Инвестиционният посредник сключи с Клиента договор, който не е предвиден нито в Закона за ценните книжа, нито в Търговския кодекс, нито в Гражданския кодекс, а в Търговския кодекс и в Гражданския кодекс е посочен такъв договор за неназован договор ще бъде използван за такъв договор разпоредбите на тези ОУ се отнасят до индивидуално изменен договор, които са най-близо до неговото съдържание и предназначение и в същото време, както и други разпоредби на тези ОУ.

Член IV.

Договор на комисионер за договореност за покупка или продажба на ценната книга

1. Съгласно договора на комисионера за договореност за покупка или продажба на ценната книга Инвестиционният посредник се задължава да организира от свое име за Клиента и по сметката на Клиента покупка или продажба на ценната книга или да извършва дейности, насочени за да постигне тази цел, а принципалът се задължава да плати възнаграждението на инвестиционния посредник.

2. Договорът на комисионера за договореност за покупка или продажба на ценната книга се урежда от разпоредбите на Търговския кодекс за договора на комисионера, освен ако Законът за ценните книжа не предвижда друго. Договорът на комисионера за договореност за покупка или продажба на ценната книга трябва да има писмена форма.

3. Освен ако от договора на комисионера или тези ОУК не е посочено друго, инструкциите на Клиента, въз основа на които Инвестиционният посредник урежда покупка или продажба на ценната книга, трябва да имат писмена форма. Ако инструкцията на Клиента няма писмена форма, Инвестиционният посредник е длъжен да предостави на Клиента при негово искане потвърждение за дадената инструкция.

4. Инвестиционният посредник е длъжен:

- а) когато уреждате въпрос съгласно този договор, да действате с необходимата професионална грижа в съответствие с писмените инструкции на клиента,
- б) да поиска инструкциите на Клиента в писмена форма,
- в) да защитават интересите на Клиента, които са им известни и които се отнасят до подреждането на въпроса съгласно договора,
- г) да уведомява Клиента за всички обстоятелства, които могат да доведат до промяна на инструкциите на Клиента,
- д) да предоставя на Клиента доклади за подреждането на въпроса съгласно договора и само по искане на Клиента,
- е) да използва друга страна за изпълнение на задължението съгласно договора, ако те не са в състояние да изпълнят задължението си сами, освен ако Клиентът не го изключи изрично с писмената инструкция,
- ж) да прехвърли правата, придобити при уреждането на въпроса, на Клиента съгласно договор и да предаде на Клиента всичко, което Инвестиционният посредник е придобил при това, и договарящите страни изпълняват писмен протокол за предаване, в който Клиентът потвърждава предаването на съответните артикули,
- з) за извършване на дейност съгласно договора да издаде и изпрати на Клиента фактура в съответствие с договора.

5. Инвестиционният посредник има право:

- а) за възнаграждение и възстановяване на всякакви разходи от Клиента за извършване на дейност съгласно договора и в размер и по начина, посочени в договора, от тези ОУК и такси за услуги на Инвестиционния посредник,
- б) да осигури цялото необходимо и задоволително сътрудничество от страна на Клиента, за да уреди нещата съгласно договора,
- в) да изисква от Клиента предаване на всички необходими елементи, които Клиентът трябва да предаде на Инвестиционния посредник, за да изпълни надлежно задължението на Инвестиционния посредник в съответствие с договора,
- г) да изиска от Клиента да предостави на инвестиционния посредник писмените инструкции за подреждането на въпроса съгласно договора,
- д) да откаже да уреди въпроса съгласно договора за Клиента, в случай че Клиентът откаже да даде на Инвестиционния посредник писмено указание за уреждане на този въпрос, или ако Клиентът откаже да издаде потвърждение за дадено указание,
- е) да изиска от Клиента да плати авансово плащане за подреждане на въпроса в съответствие с договора, ако инструкцията на Клиента се отнася до договореност за закупуване на ценната книга,
- ж) да изисква от Клиента предаване на материализираната ценна книга, инструкциите на Клиента се отнасят до продажбата на тази материализирана ценна книга и в случай на обезпечение при вписване да регистрират спиране на правото да се разпорежда с тази гаранция в доказателства централния депозитар или в отделни доказателства.

6. В периода, през който Инвестиционният посредник е обвързан от инструкциите на Клиента да организира продажба на ценната книга, Клиентът няма право да се разпорежда с тази ценна книга.

7. Също така без съгласието на Клиента Инвестиционният посредник е длъжен да продаде ценната книга в съответствие с договора на по-висока цена от цената, посочена в инструкцията на Клиента, или да закупи гаранцията на по-ниска цена от посочената в цената в инструкцията на клиента.

8. Ако покупната цена или продажната цена не са определени в инструкциите на Клиента, Инвестиционният посредник е длъжен да закупи ценната книга или да продаде ценната книга на най-удобната за Клиента цена, която е било възможно да се достигне, докато действа с необходимите професионални грижи.

9. Клиентът се задължава:

а) по време на съществуването на договора да предоставя на инвестиционния посредник всички необходими професионални грижи, необходими за надлежно изпълнение на задължението на инвестиционния посредник съгласно договора,

б) да даде на Инвестиционния посредник писмено указание за договореност за покупка, продажба или безплатно прехвърляне на ценните книжа съгласно договора или инструкция за извършване на дейност с цел постигане на такъв резултат,

в) да заплати своевременно и своевременно на Инвестиционния посредник възстановяването на разходите съгласно договора, и в размер и по начина, посочени в договора, тези общи условия и такси за обслужване на Инвестиционния посредник,

г) да предаде на Инвестиционния посредник необходимите предмети, които Клиентът трябва да даде на Инвестиционния посредник, за да изпълни надлежно задължението на Инвестиционния посредник съгласно договора,

д) да плати на Инвестиционния посредник авансово плащане за подреждане на материята съгласно договора, в случай на указание на Клиента да уреди закупуването на ценната книга,

е) да предаде на Инвестиционния посредник материализираната ценна книга, в случай на инструкция на Клиента да продаде тази материализирана ценна книга и в случай на книжната. Входната сигурност следва да бъде регистрирана спиране на правото да се разпорежда с тази ценна книга в доказателства на централния депозитар или в отделни доказателства,

ж) да ограничи разпореждането със сигурността през периода, когато Инвестиционният посредник е обвързан от инструкциите на клиента за продажба на тази ценна книга,

з) да изпълнява други задължения, произтичащи от Клиента, по-специално от договора, ОУ и Закона за ценните книжа, за да изпълни надлежно задължението на Инвестиционния посредник съгласно договора.

10. Клиентът има право:

а) да изискват от инвестиционния посредник да предоставя своята дейност въз основа на договора с всички професионални грижи, които могат да бъдат поискани от инвестиционния посредник в този контекст,

б) да бъде информиран за процедурата за уреждане на въпроса от Инвестиционния посредник в съответствие с договора.

11. В рамките на изпълнението на договора договарящите се страни ще спазват правилата за търговия на отделните пазари с ценни книжа, както и правилата на отделните централни депозитари на ценни книжа.

12. Инвестиционният посредник е длъжен да осигури регистрация на Клиента в собствения си регистър, както и на съответния пазар с ценни книжа, ако съответните правила на пазара с ценни книжа го изискват.

13. Клиентът е длъжен да даде своите писмени инструкции на Инвестиционния посредник по начин, който позволява на Инвестиционния посредник да извършва дейности в съответствие с договора своевременно и своевременно, без излишни пречки. Поради тази причина инструкциите на клиента трябва да съдържат по-специално, но не само, (i) спецификация на ценните книжа или финансови инструменти, засегнати от инструкцията, (ii) инструкция за покупка,

продажба или безплатен трансфер или друга дейност, които инвестиционният посредник следва да организира, (iii) други изисквания, изисквани съгласно Закона за ценните книжа или тези ОУ.

14. По нареждане на Клиента Инвестиционният посредник в позиция на комисионер има право да осигури на Клиента в позиция на принципала да събере менителница. С подписа си върху договора Клиентът дава изричното си съгласие на Инвестиционния посредник да представлява директно Клиента в управлението на правата, свързани с менителницата, по-специално да получава всяко финансово плащане от менителницата чрез банковата сметка на Инвестиционния посредник и Инвестиционният посредник се задължава да уреди тези изпълнения в съответствие с една или повече инструкции на Клиента за периода и съгласно указанията, посочени в тези инструкции на Клиента. Инвестиционният посредник има право по подобен начин да осигури и плащане на менителницата, ако Клиентът е емитент на менителницата, която е в пазенето и се управлява от Инвестиционния посредник, а Клиентът е предоставил Инвестиционния посредник съответната документация, доказваща такъв юридически факт по отношение на менителницата.

15. Инвестиционният посредник има право, в съответствие с договора и инструкциите на клиента, да действа от името на клиента по отношение на издателя на менителница, по-специално да приема средствата от издателя на менителницата на размяна и да прехвърли тези плащания по сметките на получателите, посочени от Клиента в инструкции, при условие че задълженията съгласно договора и настоящите ОУ.

16. Клиентът е длъжен да предаде съответната менителница на Инвестиционния посредник, а Инвестиционният посредник се задължава да я пази и управлява в съответствие с договора.

17. Комисионерът има право от името на Клиента да извършва всички действия, необходими за изпълнение на договора, т.е. д. също по отношение на менителниците. За тази цел Инвестиционният посредник има право да изисква от Клиента предоставяне на конкретно писмено пълномощно, което Клиентът е длъжен да предостави на Инвестиционния посредник при поискване от Инвестиционния посредник без ненужно забавяне.

Член V

Мандатен договор за договаряне на покупка или продажба на ценни книжа

1. В мандатния договор за договореност за покупка или продажба на ценни книжа Инвестиционният посредник се задължава, от името на Клиента и от името на Клиента, да закупи или продаде ценната книга съгласно инструкциите на Клиента, или извършва дейност в за да постигне такъв резултат, а Клиентът се задължава да плати на Инвестиционния посредник възнаграждение. Задълженията и правата на Инвестиционния посредник и Клиента прилагат адекватно разпоредбите на член IV. от тези ОУ, свързани с договора на комисионера.

2. Мандатният договор за договореност за покупка или продажба на ценни книжа се урежда от разпоредбите на Търговския кодекс за мандатния договор, освен ако Законът за ценните книжа не предвижда друго. Мандатният договор за договореност за покупка или продажба на ценни книжа трябва да има писмена форма.

Член VI.

Договор за посредничество при покупка или продажба на ценни книжа

1. В брокерския договор за покупка или продажба на ценни книжа Инвестиционният посредник като брокер се задължава да упражнява дейност, целяща да предостави на Клиента възможност да продаде или закупи ценната книга, а Клиентът се задължава да плати възнаграждението на брокера.
2. Договорът за посредничество при покупка или продажба на ценни книжа се урежда от разпоредбите на Търговския кодекс за мандатния договор, а също така адекватно от разпоредбите на член IV. от тези ОУ, което се отнася до договора на комисионера. Договорът за посредничество при покупка или продажба на ценни книжа трябва да има писмена форма.

Член VII.

Договор за сигурно попечителство върху материализирани ценни книжа

1. Инвестиционният посредник като попечител чрез този договор се задължава да получи от Клиента като вложител материализираното обезпечение на сигурно пазене, а Клиентът се задължава да плати на Инвестиционния посредник възнаграждението.
2. Договорът за безопасно съхранение на материализирани ценни книжа трябва да има писмена форма.
3. С обезпечението, поставено на сигурно пазене от Инвестиционния посредник, има право да се разпорежда единствено с Клиента и лицата, определени от Клиента в писмено указание на Клиента за Инвестиционния посредник. Инструкцията на Клиента с уточняване на лицата, имащи право да се разпореждат със сигурността, поставена на сигурно пазене, трябва да бъде подписана от Клиента и подписът на Клиента трябва да бъде официално проверен или направен пред упълномощения служител на Инвестиционния посредник и инструкцията трябва да бъде съдържа по-специално (i) титла, име и фамилия, (ii) адрес на постоянно пребиваване, (iii) дата на раждане, (iv) номер на документ за самоличност на лицето, което има право да се разпорежда с ценната книга, (v) в случай ако интересът на Клиента е да ограничи такова упълномощено лице при изпълнението на всички правни действия с обезпечението, писмените инструкции на Клиента трябва да съдържат и степента на упълномощаването, което Клиентът предоставя на такова упълномощено лице по отношение на изхвърлянето със сигурността.
4. Инвестиционният посредник има право да поиска документ за самоличност от всяко лице, определено от Клиента, за да се разпорежда с ценната книга, поставена на сигурно пазене от Инвестиционния посредник.
5. Договарящите се страни изпълняват писмен приемо-предавателен протокол, потвърждаващ поставянето на ценна книга / ценни книжа на сигурно пазене на Инвестиционния посредник, в който подробно ще бъде посочена сигурността на Клиента.
6. Освен ако в договора или писмените инструкции на Клиента е посочено друго, Инвестиционният посредник има право да постави материализираната заменяема ценна книга в групово безопасно съхранение и материализираната незаменима ценна книга в индивидуално попечителство. Индивидуално

попечителство означава съхраняване на материализирана гаранция на един Клиент отделно от материализираните ценни книжа на други Клиенти. Инвестиционният посредник е длъжен да върне на Клиента същата материализирана гаранция, която Клиентът е поверил на сигурно пазене. Инвестиционният посредник носи отговорност за всяка вреда, възникнала върху поверената материализирана гаранция, освен ако такава вреда не е била неизбежна дори при полагане на дължимата професионална грижа. Групово безопасно попечителство означава съхраняване на заменими ценни книжа на Клиента заедно с други заменими ценни книжа на други Клиенти. Инвестиционният посредник е длъжен да върне на клиента заменима гаранция, но клиентът няма право да получи същата материализирана гаранция като поверената на инвестиционния посредник на сигурно пазене. Дълготрайните ценни книжа в насипно съхранение са съвместна собственост на клиентите. Делът на всеки клиент в това съвместно имущество се определя от съотношението на сумата от номиналните стойности на заменяемите ценни книжа, поставени в насипно пазене, и сумата от номиналните стойности на всички заменяеми ценни книжа в насипно пазене. Ако заменяемите ценни книжа нямат номинална стойност, вместо тях ще се използва броят на заменяемите материализирани ценни книжа. Разпоредбите на Гражданския кодекс относно съвместната собственост не се прилагат за заменими материализирани ценни книжа, намиращи се в наличност. Всеки клиент има право да упражнява правата си по отношение на инвестиционния посредник поотделно.

7. Инвестиционният посредник е длъжен да води записи на материализирани ценни книжа, поставени на сигурно пазене. Записите съдържат (i) фирмено име или име, (ii) седалище и идентификационен номер или (iii) име и фамилия (iv) адрес на пребиваване и (v) идентификационен номер на рождението на клиента и издателя, (vi) тип на материализираната ценна книга и нейната номинална стойност, ако има такава. Материализираната гаранция в индивидуалното безопасно съхранение се записва с нейния номер и място на съхранение.

8. Ако Инвестиционният посредник не притежава материализираната гаранция към момента на сключване на договора, Инвестиционният посредник е длъжен да получи гаранцията и да я запази.

9. Инвестиционният посредник е длъжен да защитава материализираната ценна книга с професионални грижи от загуба, унищожаване, повреда или обезценяване.

10. Клиентът има право да изисква по всяко време от Инвестиционния посредник да предаде материализираната гаранция и да я върне обратно на Инвестиционния посредник, освен ако договорът за безопасно съхранение на материализирани ценни книжа не бъде прекратен.

11. За да осигури правото си по договора за сигурно попечителство на материализирани ценни книжа, Инвестиционният посредник има залог върху материализираното обезпечение, получено в съхранението, при условие че обезпечението е у него. Залогът съществува до пълното уреждане на задълженията на клиента към инвестиционния посредник и / или до изплащане на задълженията на клиента към инвестиционния посредник, създадени или възникнали въз основа на съответния договор, независимо от стойността на ценни книжа. Клиентът е наясно, декларира и се съгласява, че учредяването на залога върху ценните книжа в съответствие с този раздел на тези ОУ: (i) е адекватно по отношение на обезпеченото задължение на Клиента и на гарантираното право на Инвестиционния посредник, (ii) не е в противоречие по-

специално, но и не само, с член 53 от закона №. 40/1964 Coll. от Гражданския кодекс, (iii) учредяването на залога е договорено между Клиента и Инвестиционния посредник и не е едностранно договорно условие, което Клиентът като потребител не би могъл да засегне и което Клиентът като договаряща страна би причинил висока в неравностойно положение или което би довело до голям дисбаланс в правата и задълженията на клиента и инвестиционния посредник.

12. Инвестиционният посредник има право, материализираната гаранция, получена въз основа на договора за безопасно съхранение на материализирани ценни книжа, да повери обезпечението на сигурно съхранение на друг попечител, дори без съгласието на клиента, освен ако договорът или ОУ уговорете го по друг начин. Предоставянето на материализираната гаранция на сигурно съхранение на друг попечител не засяга правата на клиента спрямо инвестиционния посредник.

Член VIII.

Договор за администриране на ценни книжа

1. Инвестиционният посредник като администратор чрез този договор се ангажира с Клиента, че през времетраенето на настоящия договор Инвестиционният посредник ще изпълнява всички правни действия от името и от името на Клиента, които са необходими за упражняване и отстояване на прилежащите права към ценните книжа на Клиента и Клиентът се задължава да изплати възнаграждението за извършване на тази дейност въз основа на настоящия договор на Инвестиционния посредник.

2. Договорът за администриране на ценните книжа трябва да има писмена форма.

3. Инвестиционният посредник е длъжен:

а) изпълнява с дължимата професионална грижа, дори без указанията на клиента, всички действия, които са необходими за упражняване и отстояване на правата, свързани с ценната книга, по-специално за изискване за изпълнение на задълженията, свързани с ценната книга, както и за извършване на права за подмяна или предварителна покупка, свързани с ценната книга,

б) да изпълнява инструкциите на клиента; тези инструкции трябва да бъдат дадени в писмена форма. Инвестиционният посредник е длъжен да уведомява клиента навреме за всякакви неправилни инструкции,

в) предаване от Клиента на получена материализирана гаранция на Клиента като негов собственик без ненужно отлагане след изпълнение на сделката, за която е необходима материализираната гаранция, освен ако от естеството на този акт не произтича нещо друго,

г) извършва администрирането на ценните книжа с всички професионални грижи, които могат да бъдат от страна на инвестиционния посредник и в изпълнение на тази дейност да продължи по начин, който ще предпази Клиента от всякакви потенциални щети,

д) да уведомява Клиента за всички обстоятелства, които могат да окажат влияние върху инструкциите на Клиента или неговата промяна.

е) да уведомява Клиента за текущите корпоративни събития, свързани с финансовите инструменти на Клиента, евентуално, в съответствие с изискванията на Клиента да представлява Клиента на тези събития.

4. Инвестиционният посредник има право:

- а) да изисква от Клиента възнаграждение за извършване на администрирането на материализираната сигурност на Клиента, на когото са били предоставени услугите въз основа на този договор,
- б) да получи цялото необходимо и уместно сътрудничество от Клиента, за да изпълнява надлежно задълженията на Инвестиционния посредник в съответствие с настоящия договор,
- в) да изискват от Клиента да предаде материализираната гаранция, ако естеството на акта, който Инвестиционният посредник трябва да извърши, го изисква,
- г) да изискват от Клиента издаване на писмено пълномощно, ако това е необходимо за извършване на действия, които Инвестиционният посредник трябва да извърши въз основа на този договор,
- д) да изисква от Клиента всяко необходимо пълномощно и писмени инструкции как да се използва правото на глас, ако Инвестиционният посредник е длъжен да гласува за Клиента като собственик на ценната книга по определен начин, ако Инвестиционният посредник ще изпълнява право на глас, свързано с ценната книга,
- е) да изисква от Клиента възстановяване на всички такси или други разходи, свързани с изпълнението на администрирането на материализираните ценни книжа на Клиента, в съответствие с таксите за Услугата и настоящите ОУ.

5. Клиентът е длъжен:

- а) заплащат на Инвестиционния посредник възнаграждението, таксите и други разходи за извършване на администриране на материализираните ценни книжа на Клиента от Инвестиционния посредник въз основа на договора и в съответствие с таксите за Услугата и тези ОУ,
- б) дава на инвестиционния посредник писмени инструкции за извършване на администриране въз основа на настоящия договор, като тези инструкции трябва да бъдат ясни, разбираеми и в съответствие със закона,
- в) да предостави на инвестиционния посредник материализираната гаранция или всяко необходимо писмено пълномощно, веднага след искането на инвестиционния посредник. Ако актът се отнася до обезпечението с вписване, Клиентът е длъжен при поискване от Инвестиционния посредник да предприеме навреме някакви мерки, които дават възможност на Инвестиционния посредник в необходимата степен да даде инструкции за разпореждане с обезпечението за вписване,
- г) дава на инвестиционния посредник всяко необходимо пълномощно в писмена форма и писмени инструкции, как да се използва правото на глас и как инвестиционният посредник е длъжен да гласува за клиента, ако инвестиционният посредник има такова право на глас въз основа на този договор и в обхвата на администрацията да упражнява. В този случай инструкциите за използване на правото на глас трябва да бъдат ясни, разбираеми и в съответствие със закона, не може да има несъответствия и инструкциите трябва да бъдат датирани и подписани от Клиента.

6. Клиентът има право:

- а) да изисква от инвестиционния посредник да изпълнява всички дейности въз основа на настоящия договор с всички професионални грижи, които могат да бъдат от инвестиционния посредник, необходими във връзка с това,
- б) да бъде информиран за извършването на администриране на своите ценни книжа от Инвестиционния посредник.

7. Инвестиционният посредник извършва всякакви правни действия във връзка с администрирането на ценната книга от името и от името на Клиента като

собственик на ценната книга. Разпоредбите на Закона за ценните книжа, Търговския кодекс за мандатния договор и член V. от тези ОУ се прилагат адекватно за определяне на правата и задълженията на договарящите се страни. Ако Инвестиционният посредник ще извърши правен акт съгласно договора от негово име и от името на Клиента като собственик на ценната книга, разпоредбите на Закона за ценните книжа, Търговския кодекс относно договора на комисионера и член IV. от тези ОУП се прилагат адекватно.

Член IX.

Договор за депозиране на ценни книжа

1. Инвестиционният посредник като депозитар чрез този договор се задължава на Клиента като вложител да приеме материализирана гаранция от Клиента или от лицето, определено от Клиента, с цел безопасно съхранение и управление на обезпечението в съответствие с настоящия договор , а Клиентът се задължава да плати на Инвестиционния посредник възнаграждение за услугата.
2. Договорът за депозиране на ценни книжа трябва да има писмена форма.
3. Членове VII. и VIII. от тези Общи условия ще кандидатства адекватно за договора за депозиране на ценни книжа.
4. Инвестиционният посредник е длъжен да предоставя на Клиента поне веднъж в календарната година доклад за състоянието на депозирани материализирани ценни книжа на Клиента.
5. Ако материализираната гаранция бъде върната на Клиента по искане на Клиента, Инвестиционният посредник не е длъжен да управлява обезпечението в периода, когато материализираната гаранция не е във владение на Инвестиционния посредник.
6. Клиентът може да ограничи задължението на Инвестиционния посредник до задължения, произтичащи от договор за безопасно съхранение на ценни книжа, или задължения, произтичащи от договор за администриране на ценни книжа.
7. Инвестиционният посредник може да депозира материализирана гаранция във вторично безопасно съхранение или вторично безопасно съхранение и администрация, само с писменото съгласие на Клиента. Лице, което е приело материализираното обезпечение във вторично безопасно съхранение и управление, не може да бъде упълномощено да упражнява правата на глас, свързани с това обезпечение.

Член X.

Договор за управление на портфейл

1. Инвестиционният посредник предоставя на Клиента управление на портфейл единствено въз основа на преценка съгласно Закона за ценните книжа. Този договор трябва да има писмена форма.
2. Преди сключването на този договор Клиентът е длъжен да попълни инвестиционния въпросник на Инвестиционния посредник, въз основа на който Инвестиционният посредник предлага инвестиционна стратегия, която като приложение ще формира неразделна част от това договор. Клиентът е длъжен да одобри предложената инвестиционна стратегия със своя подпис. В случай, че Клиентът не одобри инвестиционната стратегия, Инвестиционният посредник не може да сключи Договор за управление на портфейла с Клиента, това което Клиентът признава и се съгласява с това без резервация.
3. Инвестиционният посредник е длъжен:

- а) гарантира създаването и управлението на портфолиото на клиента в степента, определена от клиента в договора и инвестиционната стратегия, договорени в договора и приложенията към него,
- б) извършва покупка и / или продажба на ценни книжа или други финансови инструменти (ценните книжа и / или други финансови инструменти, наричани по-долу „Ценни книжа“) от и / или в портфейла на клиента,
- в) в рамките на управлението на портфейла на Клиента, да извършва правни действия, необходими за упражняване и поддържане на правата, свързани с Ценните книжа,
- г) да предоставя услугата за управление на портфейла в съответствие със собствената си преценка и инвестиционният посредник не е длъжен да действа в съответствие с инструкциите на клиента, чрез които клиентът дава директно на инвестиционния посредник инструкции за извършване на покупка, продажба и / или администрация на ценните книжа по начин, определен от Клиента,
- д) за целите на управлението на портфейла за Клиента да поддържа в банка банковата сметка на Клиента за транзакции, свързани с предоставяне на услугата за управление на портфейла,
- е) да изпълнява допълнителни задължения, определени по-специално, но не само от Закона за ценните книжа, от тези ОУ, както и от други общозадължителни закони и подзаконови актове.

4. Портфолио мениджърът има право:

- а) да изисква от Клиента предоставяне на цялото необходимо и необходимо сътрудничество за надлежно изпълнение на права и задължения на Инвестиционния посредник съгласно договора,
- б) да получават възнаграждения, такси и други евентуални разходи на инвестиционния посредник за предоставяне на услуги съгласно договора своевременно, своевременно и в пълен размер,
- в) да извършва услугата за управление на портфейла за Клиента по свое усмотрение.

5. Клиентът е длъжен:

- а) да осигури на инвестиционния посредник цялото необходимо сътрудничество, за да се гарантира правилното изпълнение на задълженията на инвестиционния посредник,
- б) своевременно и своевременно да изпълнява всички свои задължения, произтичащи от Клиента от договора, както и от тези ОУ, от Закона за ценните книжа и от други общозадължителни закони и подзаконови актове, които се отнасят до задължението на Клиента и създадения инвестиционен посредник от този договор,
- в) плащат своевременно и своевременно на инвестиционния посредник възнагражденията, таксите и другите разходи на инвестиционния посредник, договорени в договора, посочени в Общите условия и таксите за услуги,
- г) да изпълнява други задължения, определени по-специално, но не само, от Закона за ценните книжа, в тези ОУ, както и в други общозадължителни закони и подзаконови актове.

6. Клиентът има право на:

- а) да бъде информиран за текущото състояние на портфолиото си,
- б) увеличаване на портфейла с допълнителни депозити или намаляване на портфейла с други тегления, по всяко време, но винаги след споразумението с Инвестиционния посредник като мениджър на портфейла, с изключение на изтеглянето на средствата, определени за валутни операции, освен ако съответният договор не предвижда в противен случай,

в) писмено искане за извършване на промяна в структурата на портфейла с въздействие върху управлението на портфейла от Инвестиционния посредник. Всяко извършване на промяна е основно възможно само по взаимно съгласие на Клиента с Инвестиционния посредник. Споразумението трябва да бъде в писмена форма и трябва да бъде номерирано като изменение на съответния договор, то трябва да бъде подписано от двете договарящи страни и датирано, освен ако не е нищожно. След това това споразумение формира изменението на съответния договор.

г) дават писмени коментари за състоянието на портфейла, посочено в информацията, предоставена от Инвестиционния посредник по отношение на портфолиото на клиента. Ако Клиентът не очаква неодобрението си със състоянието на портфолиото си в адекватен период, подписът на Клиента върху съответния договор потвърждава, че Клиентът е съгласен с начина на управление на портфейла и със състоянието на портфейла, както и Инвестиционният посредник като мениджър на портфейла ще продължи да управлява портфейла на клиента от факта, съгласно предходното изречение.

д) дайте на Инвестиционния посредник инструкция за изтегляне на средствата, но само лично, освен ако Клиентът и Инвестиционният посредник се договорят друго. Не е възможно да се даде указание за изтегляне на средствата чрез информационната система на инвестиционния посредник и инвестиционният посредник няма да го приеме.

7. Инвестиционният посредник е длъжен, дори без указанията на клиента, да осигури покупката и продажбата, както и първото придобиване на ценните книжа, освен ако договорът не предвижда друго, за извършване на дейности съгласно договора за безопасно попечителство на ценните книжа и договор за администриране на ценните книжа, за да се осигурят дългосрочни професионални грижи за портфолиото на клиента. Клиентът може да ограничи задължението на Инвестиционния посредник само до задълженията, свързани с поръчката за покупка, продажба или записване на ценните книжа при тяхното издаване.

8. Инвестиционният посредник непрекъснато разглежда структурата на портфейла на клиента в рамките на договорената инвестиционна стратегия, а инвестиционният посредник, въз основа на препоръка на инвестиционния комитет на инвестиционния посредник, може да структурира портфолиото на клиента промяна по всяко време и при условията, договорени в договора и тези ОУ, но Инвестиционният посредник трябва да се придържа към договорената инвестиционна стратегия.

9. Инвестиционният посредник е длъжен да информира Клиента непрекъснато за състоянието на портфолиото на Клиента по начин, договорен с Клиента, поне веднъж на всеки шест месеца. Клиентът има право да изисква от Инвестиционния посредник по всяко време по време на срока на договора оценка на портфейла на Клиента, а Инвестиционният посредник е длъжен да изпълни такова искане на Клиента и портфолиото на Клиента за оценка в период, определен в искането на клиента, който не може да бъде по-кратък от 7 дни от връчването на това искане до инвестиционния посредник.

Член XI.

Договор за предоставяне на инвестиционни консултации

1. Целта на предоставянето на инвестиционна консултация от Инвестиционния посредник е да се предостави на клиента квалифицирана информация и

професионална помощ при вземането на решение за инвестиране по начин, който позволява на клиента да се ориентира в офертата за инвестиция и други свързани или свързани продукти .

2. Инвестиционният посредник предоставя на Клиента консултантска услуга въз основа на действителна информация за ситуацията на финансовите пазари и друга информация, получена от Клиента или отчетена от Клиента към момента на предоставяне на инвестиционната консултация и непосредствено преди предоставянето на инвестиционната консултация към Клиента.

3. Целта на процедурата на Инвестиционния посредник и предоставянето на инвестиционна консултация като услуга, предоставяна от Инвестиционния посредник на Клиента, е въз основа на информация, получена по-специално от Клиента, но не само от инвестиционния въпросник на Клиента, да предостави лична препоръка, която ще отговаря най-добре на изискванията на Клиента и ще отговаря на инвестиционните цели на Клиента.

4. Преди предоставяне на инвестиционната консултантска услуга Клиентът е длъжен да попълни инвестиционния въпросник за Инвестиционния посредник и да отговори вярно на всички въпроси, съдържащи се в този инвестиционен въпросник. Инвестиционният посредник има право да не предоставя на Клиента инвестиционна консултантска услуга, в случай че Клиентът откаже да попълни инвестиционния въпросник или няма да изпълни инвестиционния въпросник по някакви други причини.

5. Въз основа на попълването на инвестиционния въпросник Инвестиционният посредник получава информация за Клиента и тази информация е определяща за предоставянето на инвестиционната консултантска услуга, изисквана от Клиента, и тази информация е определяща и за категоризирането на Клиента към съответния инвестиционен профил.

6. Инвестиционният посредник е длъжен:

а) когато предоставя услугата съгласно договора, да действа с необходимото професионално внимание и в съответствие с инвестиционните интереси на клиента, които са известни на инвестиционния посредник,

б) да защитава интересите на клиента, които са му известни във връзка с предоставянето на услугата съгласно договора,

в) да уведомява Клиента за всички обстоятелства, които могат да окажат влияние върху промяната на инвестиционните намерения и цели на Клиента,

г) да предостави на клиента консултантска помощ в писмена форма, освен ако клиентът и инвестиционният посредник не се договорят друго.

7. Инвестиционният посредник има право:

а) до възнаграждение и възстановяване на разходи от Клиента за извършване на дейност съгласно договора, в размер и по начина, посочени в договора, в тези ОУ и в таксите за услугата,

б) да получи цялото необходимо и задоволително сътрудничество от страна на Клиента с цел предоставяне на инвестиционна консултация в съответствие с договора,

в) да изисква от Клиента да попълни инвестиционния въпросник и да отговори истински и изцяло на всички въпроси, посочени в инвестиционния въпросник,

г) да откаже да предостави на Клиента услуга за инвестиционно консултиране в случай, че Клиентът откаже да попълни инвестиционния въпросник или ако Клиентът не е попълнил въпросника поради някакви други причини.

8. Клиентът е длъжен:

- а) да осигури на инвестиционния посредник всякакво сътрудничество, необходимо за надлежно изпълнение на задължението през целия срок на настоящия договор,
- б) да заплати своевременно и своевременно на инвестиционния посредник възстановяването на разходите съгласно договора в размер и по начина, посочени в договора, тези общи условия и такси за обслужване на инвестиционния посредник,
- в) попълнете инвестиционния въпросник в съответствие с изискванията и инструкциите на Инвестиционния посредник,
- г) да уведомява инвестиционния посредник за всички релевантни факти, които могат да бъдат решаващи за правилното изпълнение на задължението на инвестиционния посредник да предоставя на клиента на инвестиционна консултантска услуга професионална грижа,
- д) уведомява инвестиционния посредник без ненужно забавяне за всички промени, които може да са повлияли на предоставянето на консултации от инвестиционния посредник,
- е) да изпълнява други задължения, произтичащи от Клиента, по-специално, но не само, от договора, ОУ и Закона за ценните книжа, за да изпълни надлежно задълженията на инвестиционния посредник съгласно договора.

9. Клиентът има право на:

- а) да изискват от инвестиционния посредник да извършва дейността си съгласно договора с дължимата грижа, която може да бъде от инвестиционния посредник, необходима в това отношение.

Член XII.

Консултантски договор

1. Разпоредбите на Търговския закон, както и разпоредбите на член IV. до XI. От тези ОУ на друг договор ще се прилага адекватно за този договор.

Член XIII.

Общи разпоредби за договорите и членове IV. до XII. от ОУ

1. Въз основа на споразумението с Инвестиционния посредник Клиентът е длъжен да изплати на Инвестиционния посредник възнаграждение за извършване на дейности в съответствие със съответния договор в размер, посочен в съответния договор и в таксите за Услугата, освен ако договарящите се страни се договарят писмено в противен случай.
2. Инвестиционният посредник има право едностранно да променя таксите за Услуга и всяка промяна на таксите за Услуга влиза в сила и за Инвестиционния посредник, и за Клиента става обвързваща в ден след деня на публикуването му на уеб страницата на Инвестиционния посредник. Тази едностранно променена формулировка на таксите за Услугата става част от съответния договор, сключен с Клиента. Клиентът декларира и със своя подпис върху съответния договор изрично и без резерви потвърждава, че Клиентът няма резерви по отношение на начина на промяна на таксите за Услугата и по начина, по който промените в таксите за Услугата влизат в сила.
3. Инвестиционният посредник има право да изисква от Клиента предоставяне на средства от Клиента на Инвестиционния посредник в съответствие със

съответния договор, по-специално, но не само, с цел (i) плащане на покупната цена на ценните книжа и (ii) възнаграждението и разходите на инвестиционния посредник.

4. Възнаграждението на инвестиционния посредник се изплаща ежемесечно.

5. Инвестиционният посредник е длъжен най-късно до 15-о число на календарните месеци, следващи след месеца, в който е възникнало правото на възнаграждение, да издаде и предаде на Клиента фактура със срок на падежа 10 дни от деня кога е издадена, ако законът предвижда задължението за издаване на такава фактура.

6. Клиентът е длъжен да извърши плащане на възнаграждението и други плащания по банков път по банковата сметка на Инвестиционния посредник, освен ако Инвестиционният посредник писмено не определи друго, като използва данните за плащане, посочени от Инвестиционния посредник.

7. Плащането на Клиента се счита за осъществено в момента на кредитиране в полза на сметката, посочена от Инвестиционния посредник.

8. Всяка договаряща страна може да прекрати съответния договор също без да посочва причина. Известието за прекратяване трябва да бъде в писмена форма, трябва да бъде датирано, подписано и доставено на втората договаряща страна, освен ако е невалидно. Срокът на прекратяване е един месец и е равен за двете договарящи страни по съответния договор. Срокът за прекратяване започва от първия ден на календарния месец, следващ месеца, в който известието за прекратяване е било доставено на втората договаряща страна.

9. Съответният договор може да бъде прекратен по взаимно съгласие на договарящите се страни. Това споразумение трябва да има писмена форма и трябва да бъде подписано от двете договарящи страни, освен ако не е нищожно.

10. Всяка от договарящите страни може да се откаже от съответния договор поради причините, посочени в съответния договор, в тези ОУ или в закона. В случай на отказ от съответния договор, отказът трябва да има писмена форма, трябва да бъде датиран и подписан, а причината за оттеглянето трябва да бъде ясно и точно посочена в писменото оттегляне. Оттеглянето от съответния договор трябва да бъде предадено на втората договаряща страна, освен ако не е нищожно. Оттеглянето от договора, сключен чрез онлайн канал за продажба, се урежда от разпоредби, включени в информацията за предоставяне на финансови услуги от разстояние.

11. Освен ако тези ОУК не предвиждат друго, съответният договор се прекратява и в случай, че Клиентът отмени съгласието си, предоставено на Инвестиционния посредник, за да обработи личните му данни. Съответният договор в този случай се прекратява в момента, в който съгласието на Клиента за обработка на личните данни на Клиента бъде отменено.

12. В случай на прекратяване на съответния договор, претенцията на инвестиционния посредник за възнаграждение и компенсация на разходите съгласно съответния договор продължава, при условие че е възникнала претенцията на инвестиционния посредник към възнаграждението и компенсацията на разходите в периода, когато съответният договор е бил валиден и действащ.

13. Всички документи, свързани с правоотношения, установени между страните от съответните договори, трябва да бъдат предоставени:

- а) по пощата,
- б) от трето лице, което има право да доставя поща,
- в) лично.

г) по електронен път, ако Клиентът е дал съгласието си за електронни средства за комуникация.

14. Документите, свързани с правоотношения, установени между страните от съответния договор, се доставят с препоръчана поща на адреса на страната, посочен в съответния адрес. Всяка страна е длъжна да уведоми втората страна за всяка промяна в седалището или адреса си на пребиваване съгласно принципите, предвидени в настоящия член от настоящите ОУ, в рамките на три дни от деня, когато седалището или адресът на пребиваване са променени.

15. Ако страната не получи документа на адреса, посочен в съответния договор, и този адрес е същият като адреса, регистриран в търговския регистър или друг регистър, документът счита за доставен след три дни от деня, в който е върната на подателя, също и ако адресатът няма да знае за това. Всички правни последици от доставените документи в този случай възникват в деня, когато документът счита за доставен.

16. Ако страната не получи документа на адреса, посочен в съответния договор, а адресът не е същият като адреса, регистриран в търговския регистър или друг регистър, подателят е длъжен многократно да достави документа на адреса на страната, регистрирана в търговския регистър или друг регистър. Раздел 14. от настоящия член на настоящите ОУ се прилага в пълния размер в такъв случай.

Член XIV.

Допълнителни права и задължения на Клиента

1. Преди предоставяне на инвестиционните услуги от Инвестиционния посредник, по искане на Инвестиционния посредник, задължава ли се Клиентът да попълни инвестиционен въпросник В инвестиционния въпросник Клиентът наистина предоставя на инвестиционния посредник информация, свързана с (i) знания и опит на клиента в областта на инвестициите и с инвестицията, (ii) активи на клиента и динамиката на неговите доходи, (iii) приемане на риска и готовност за поемане на рискове и (iv) навици на транзакцията и инвестиционни цели и намерения, той иска да постигне чрез заявената услуга въз основа на съответния договор, в съответствие със законодателството и вътрешните разпоредби на Инвестиционния посредник, ако е свързано с дадената сделка и Клиентът е бил запознат с нея, както и с тях ГТС.

2. Клиентът е длъжен да предостави на инвестиционния посредник цялата необходима информация, необходима за класифицирането на клиента, в категорията професионален клиент, непрофесионален клиент или допустим контрагент. В случай на промяна във фактическата условна категоризация на Клиента, Клиентът задължен ли е да уведоми Инвестиционния посредник за тези промени, без ненужно забавяне.

3. Клиентът е длъжен без неоправдано забавяне да уведоми Инвестиционния посредник за всички промени, особено за промени в личните и други идентификационни данни на Клиента, идентификационни данни на клиентската сметка в CDS или в NCDCP, сметката на чуждестранни ценни книжа или отмяната им. В случай, че Клиентът не изпълни това задължение, Инвестиционният посредник не носи отговорност за щетите на Клиента, причинени от тази неизправност. Щетите включват също ненужни разходи и пропуснати ползи на Инвестиционния посредник. Инвестиционният посредник не носи отговорност нито когато сделката не е изпълнена, нито за процеса на

изпълнение на сделката, в случай че Клиентът предостави на инвестиционния посредник неточна, непълна или невярна информация.

4. В случай на санкции на субектите на ПМС, наложени на Инвестиционния посредник в пряка причинно-следствена връзка с действие или бездействие на Клиента, Клиентът задължава ли се да възстанови на Инвестиционния посредник всички възникнали по този начин разходи, и Клиентът се съгласява с това, без резерви.

5. В случай че Клиентът е юридическо лице, за целите на идентификацията, както и за изпълнението на съответния договор, такъв клиент ли е длъжен да представи оригинален запис от търговския регистър или друг еквивалентен запис, не по-стар от 30 дни, и да го направи чрез подписване на всеки договор с Инвестиционния посредник, както и чрез всяка промяна, касаеща Клиента в записа на търговския регистър, и чрез всяко изтегляне на финансовите средства въз основа на съответния договор и клиентски инструкция, ако не е уговорено друго от Клиента и Инвестиционния посредник в писмена форма. Такъв запис е в съответствие с гореспоменатото изречение, което Клиентът е длъжен да предоставя винаги по искане на Инвестиционния посредник и да го прави без ненужно забавяне. До подаване на такъв запис, инвестиционният посредник има ли право да откаже изпълнението на инструкциите на клиента. От името на Клиента, който е юридическо лице, има право да действа законоустановен орган съгласно съответния запис или друго лице, упълномощено да го направи с писмено упълномощаване, подписано от законния орган на юридическото лице, подписът на законния орган трябва да бъде нотариално упълномощен.

6. Клиентът признава и се съгласява без резерви, че Инвестиционният посредник не носи отговорност за щети, причинени от бездействие, провал или вина на пазарните организатори на пазарите с финансовите инструменти, CDS или NCDCP, евентуално на други центрове за сетълмент или други субекти, или чрез предаване на данни. Клиентът е отговорен за вредите, причинени на Инвестиционния посредник от непрехвърляне на финансовите инструменти, финансови средства или от невъзможността за доставяне на съответните документи, необходими в рамките на изпълнението на инструкцията или уреждането на сделката правилно и в срок.

7. Клиентът признава и се съгласява без резерви, че Инвестиционният посредник не носи отговорност нито за загубите, понесени от Клиента поради движението на пазарната стойност на инвестиционните инструменти, нито за вредите, причинени от или поради нарушение на договора и прикачването му от Клиента.

8. Клиентът е длъжен да посочи своята инвестиционна стратегия в приложението към договора, когато е имало промяна от деня на сключване на договора и в инвестиционната стратегия, договорена с Клиента към момента на подписване на договор. Инвестиционният посредник не носи отговорност за загубите, претърпени на Клиента от движението на стойността на инвестиционните инструменти, управлявани от портфейлния мениджър съгласно инвестиционната стратегия.

9. Клиентът издава инструкциите си лично, в писмена форма или, ако съответният договор или тези ОУП го позволяват, писмено указание на клиента може да бъде сканирано и вмъкнато от клиента във входящата кутия на клиента, създадена от инвестиционния посредник в Информационната система на Инвестиционния посредник, докато подобна инструкция на Клиента се счита за негова лична инструкция, ако не е уговорено друго.

10. Инвестиционният посредник напомня и уведомява клиентите за факта, че съгласно законодателството, регулиращо бизнеса на капиталовия пазар, има право да записва комуникация по телефонната линия и има право да съхранява тези записи за период, изискван от съответните закони и подзаконовни актове.

11. За целите на сключване, изпълнение и последващ контрол на транзакциите с Клиентите, за целите на идентифицирането на Клиентите са Клиенти и техни представители по всяка сделка, задължени да предоставят на Инвестиционния посредник, при поискване от него:

а) ако физическо лице, включително физическо лице, представляващо юридическо лице, лични данни за неговата самоличност с име, фамилия, адрес на постоянно пребиваване, адрес на временно пребиваване, идентификационен номер на раждане, ако е назначен, дата на раждане, националност, вид и номер на документа за самоличност, ако физическо лице, което е предприемач, също седалище, името на официалния регистър или друг официален регистър, където е регистрирано физическото лице, извършващо бизнес, и номера на регистрацията към този регистър или регистър,

б) идентификационни данни в рамките на търговско наименование, идентификационен номер, ако е присвоен, адрес на седалището, адрес на разположението на стопанската или организационната единица и друг адрес на мястото на неговата дейност, ако е юридическо лице, също списък на членовете на законния орган на това юридическо лице и техните данни в рамките на данните, посочени в буква а) от този раздел, името на официалния регистър или друг официален регистър, където е регистрирано юридическото лице, и номера на регистрацията към този регистър или регистър,

в) телефонен номер за връзка, номер на факс и електронен адрес, ако има такъв, г) документи и данни, удостоверяващи правото на представителство в случай на агент и изпълнението на други изисквания и условия за сключване и изпълнение на сделката, предвидени в Закона за ценните книжа, отделния закон, тези ОУ или които са договорени с Инвестиционния посредник ,

д) да позволи да се получи чрез фотокопиране, сканиране или други средства за записване на лична идентификация от документ за самоличност, който включва визуално подобие, заглавие, име, фамилия, моминско име, идентификационен номер на раждане, дата на раждане, място и район на раждане, адрес на постоянно пребиваване, адрес на временно пребиваване, гражданство, запис на всяко ограничение на правоспособността, вид и номер на документа за самоличност, издаващият орган, дата на издаване и срок на годност на документа за самоличност и други данни от документите, удостоверяващи информацията от буква а) по-горе.

12. Клиентът е длъжен да предостави на инвестиционния посредник всички необходими разрешения относно изпълнението на съответния договор, ако това се изисква от инвестиционния посредник. В случай на неотдаване или отнемане на разрешение, Инвестиционният посредник не носи отговорност за вреди, причинени от това неотдаване или от това отнемане, клиентът беше изрично напомнен за този факт и той го признава.

13. Клиентът признава, че минималният размер на депозита за операция на валутния пазар е 1 000 - EUR (с думи хиляда евро), независимо от обменния курс към която и да е друга валута, ако не е предвидено друго в съответния договор . В случай на депозит в друга валута, различна от EUR, този депозит ще бъде конвертиран по актуалния обменен курс на НБС, валиден към момента на депозита на Клиента.

14. Чрез плащане на финансовите средства Клиентът е длъжен да следва данните за плащане, определени от Инвестиционния посредник за Клиента, и това е особено номерът на сметката, където средствата трябва да бъдат преведени, променлив символ, постоянен символ, както и референцията за получателя, ако Инвестиционният посредник изрично информира Клиента за тези подробности.

15. В случай, че транзакцията е изпълнена и уредена в друга валута, различна от еврото, за конвертирането на такава чуждестранна валута се използва курсът, определен в референтния курс на валута, публикуван от НБС, валиден до датата на изпълнение на транзакция. Този процес ще се използва и за валути, в които Клиентът претендира за изпълнението на транзакцията.

16. Клиентът е длъжен да предостави на Инвестиционния посредник цялата необходима помощ за изпълнението на окончателното фактуриране. В случай, че Клиентът не изпълни това задължение, Инвестиционният посредник има право да обработи окончателното фактуриране според собственото си съображение, докато Инвестиционният посредник не носи отговорност за щетите, причинени на Клиента от този процес. Освен това Клиентът е длъжен да възстанови всички щети на Инвестиционния посредник, причинени от неосигуряването на цялата необходима помощ от Клиента.

17. Клиентът дава предварително съгласие на Инвестиционния посредник с Инвестиционната стратегия за изпълнение на инструкциите, на които конкретната информация е била предоставена на Клиента чрез уеб страницата на Инвестиционния посредник.

18. Клиентът се съгласява да получи основна информация за индивидуално реализирана транзакция с инвестиционни инструменти, като тази информация ще бъде предоставена на Клиента от Инвестиционния посредник в рамките на един ден от реализацията на транзакцията.

19. При сключване на договор чрез онлайн канал за продажба, Инвестиционният посредник идентифицира и проверява идентификацията на Клиента, като изпраща текстово съобщение с код за потвърждение на номера, съобщен от Клиента на Инвестиционния посредник по електронен път. Изпращането на кода за проверка до Инвестиционния посредник от Клиента по електронен път ще осигури достъп до онлайн канал за продажба на Инвестиционния посредник. За целите на идентификацията и проверката на идентификацията, Клиентът е длъжен:

- изпратете копие на лична карта и още един сертификат за самоличност (такъв сертификат включва документ за самоличност със снимка. Допустимите сертификати включват паспорт, шофьорска книжка, ISIC карта, пропуск за огнестрелно оръжие или друго удостоверение, издадено от публичен орган) чрез онлайн канал за продажби,
- изпратете документ, потвърждаващ съществуването на банкова сметка, предоставена от Клиента в съответния договор (напр. Сканиране на извлечение по сметка или извлечение от интернет банкиране, в което се посочва името на притежателя на сметката), до инвестиционния посредник чрез онлайн канал за продажба
- прехвърляйте парите на клиента от гореспоменатата банкова сметка към банковата сметка на клиента, предвидена в съответния договор,
- участва във видео разговор по искане на инвестиционния посредник с цел удостоверяване на самоличността и предоставя допълнителна информация, поискана от инвестиционния посредник.

Електронният подпис на договор и всички други документи, изискващи подпис на Клиента (с изключение на съгласието на Клиента за обработка на лични данни за маркетингови цели, което се дава чрез поставяне на отметка в съответното квадратче в онлайн канала за продажба на инвестиционния посредник), се попълват чрез онлайн канал за продажби като щракнете върху съответния бутон. Договорът се счита за подписан от Инвестиционния посредник чрез изпращане на подписаната версия на договора на имейл адреса на Клиента.

Член XV.

Допълнителни права и задължения на инвестиционния посредник

1. Инвестиционният посредник е длъжен да предоставя инвестиционни услуги въз основа на съответния договор, настоящите ОУ и в съответствие с разпоредбите на съответните закони и подзаконови актове. Инвестиционният посредник изпълнява инструкциите на клиента лично или чрез третото лице, имащо право да го направи.
2. Инвестиционният посредник е длъжен да информира Клиента за класификацията му към категорията професионален клиент, непрофесионален клиент или допустим контрагент. Инвестиционният посредник е длъжен да предостави на Клиента информация за всяко право на Клиента да претендира за друга класификация към категорията и за всяко ограничение на нивото на защита на Клиента, свързано с тази категория, и да го прави на трайно средно. Инвестиционният посредник има право въз основа на еднолично разглеждане или по искане на съответния клиент:
 - а) да третира Клиента, който е допустим контрагент, като професионален клиент или непрофесионален клиент,
 - б) да третира Клиента, който се счита за професионален клиент съгласно раздел 8а, подраздел 2, букви а) до г) от Закона за ценните книжа, като непрофесионален клиент.
3. Инвестиционният посредник изпълнява задължението си да информира, наложено от Закона за ценните книжа, към непрофесионален клиент или потенциален непрофесионален клиент чрез уеб страницата www.wemosp.sk или по споразумение с клиента и въз основа на избора на Клиента, Инвестиционният посредник предоставя тази информация на Клиента на траен носител, достатъчно време предварително, преди непрофесионален клиент или потенциален непрофесионален клиент да бъде обвързан с някакъв договор за предоставяне на инвестиционни услуги или спомагателни услуги, или преди предоставяне на такива услуги, според който от фактите настъпва по-рано.
4. След три месеца Инвестиционният посредник предоставя на Клиента подходящи отчети за предоставените инвестиционни услуги, включващи по-специално информация за разходите, свързани със сделката, за дейностите, свързани с предоставените инвестиционни услуги, изпълнявани от името на Клиента и / или от Клиента с акаунт. По искане на Клиента Инвестиционният посредник е задължен да предостави на Клиента информация за състоянието на инструкциите на Клиента.
5. Съгласно Закона за ценните книжа предоставя на инвестиционния посредник на клиента информация на друг траен носител като формуляр на документ, ако предоставянето на информация на траен носител е подходящо в зависимост от контекста, в който са бизнес отношенията между инвестиционния посредник и

клиента предоставени или трябва да бъдат предоставени и ако Клиентът избере тази форма на предоставяне на информация.

6. Инвестиционният посредник е длъжен да изпълнява валидни инструкции на Клиента правилно и навреме и при най-добрите условия, както и съгласно условията, предвидени в съответния договор и тези ОУ, и с подходящо надлежно внимание.

7. Инвестиционният посредник може да се отклони от инструкциите на клиента само ако това е в интерес на клиента. Инвестиционният посредник е длъжен да следва интересите на клиента, които са му известни.

8. Инвестиционният посредник е длъжен да предоставя на Клиента доклади за изпълнение на неговите инструкции не по-късно от един ден от изпълнението на инструкциите на Клиента. В случай, че Инвестиционният посредник не е изпълнил инструкцията, той е длъжен да информира Клиента, че инструкцията не е изпълнена, без ненужно забавяне, като същевременно посочи причината, поради която инструкцията не е изпълнена. Инвестиционният посредник посочва допълнителна информация в доклада за изпълнение на инструкцията, като например кога и къде е изпълнена инструкцията и на каква цена и брой парчета от ценните книжа е изпълнена. Освен това инвестиционният посредник е длъжен да предоставя на клиента доклади за изпълнение на инструкциите на клиента, както е предвидено в настоящите ОУ, по възможност индивидуално договорено с клиента.

9. Инвестиционният посредник има право на заплащане на възнаграждението за предоставяне на инвестиционни услуги за Клиента, както и на възстановяване на таксите, похарчени за правилното изпълнение на задължението на Инвестиционния посредник, както е предвидено в съответния договор и Услугата обвинения.

10. Инвестиционният посредник има право да създава и управлява всички необходими сметки за Клиента.

11. Инвестиционният посредник не носи отговорност нито за загубите, претърпени на Клиента от движението на пазарната стойност на инвестиционните инструменти, нито за щетите, претърпени от нарушението или поради нарушението на договора и неговите приложения от Клиента.

12. Инвестиционният посредник е длъжен в случай на искане от друга кредитна или финансова институция да предостави лични данни на Клиента на тази институция, да го направи като задължено лице съгласно разпоредбите на Закон № 279/2008 Coll. относно предотвратяването на легализиране на приходи от престъпна дейност и финансиране на тероризма. Клиентът се съгласява с предоставянето на личните данни, за да изпълни задължението на Инвестиционния посредник.

13. В случай, че Инвестиционният посредник чрез предоставяне на своите услуги открие необичайна сделка, той е длъжен да изпълнява задължения, предвидени в съответните закони и подзаконови актове, преди всичко да следва мерки срещу легализирането на облаги от престъпна дейност.

14. Инвестиционният посредник е длъжен да информира Клиента за напредъка от управлението на неговите активи и резултатите от него. Инвестиционният посредник е длъжен да предоставя тази информация най-малко на всеки половин година и да го прави в рамките на двадесет и пет дни от края на календарното полугодие, за което се предоставя информацията, евентуално в интервал, индивидуално съгласуван с Клиент. По искане на клиента Инвестиционният посредник е длъжен да предоставя редовно извлечение поне веднъж на три месеца.

15. По всяко време инвестиционният посредник има ли право и в същото време е длъжен да поиска от клиента доказателство за собствеността, за да:

а) сметка, чрез която трябва да бъде предоставена транзакцията, изисквана от Клиента, ако тази сметка е различна от сметката, предвидена в съответния договор,

а) сметка, от която Клиентът превежда финансови средства на Инвестиционния посредник, ако тази сметка е различна от сметката, предвидена в съответния договор, както и

б) сметка, при която финансовите средства от Инвестиционния посредник или от изпълнената транзакция да бъдат прехвърлени на Клиента, при условие че тази сметка е различна от сметката, от която Клиентът е прехвърлил финансовите средства на Инвестиционния посредник.

16. В случай че Инвестиционният посредник получи финансови средства от сметка, чийто собственик не е Клиент, Инвестиционният посредник има право да върне тези финансови средства по сметката, от която е получен. Инвестиционният посредник уведомява Клиента за този факт.

17. Инвестиционният посредник носи отговорност за щетите върху депозираната документална гаранция, освен ако не може да бъде предотвратен дори с дължимата грижа.

18. Инвестиционният посредник ще информира Клиента за естеството и източниците на конфликт на интереси преди изпълнението на сделката от негово име.

19. За търговията на чуждестранните фондови пазари, Инвестиционният посредник регистрира във вътрешния си регистър преглед на чуждестранните инвестиционни инструменти и финансови фондове, поверени му от Клиента в изпълнение на договора. Инструментите за чуждестранна инвестиция се депозират, съхраняват и регистрират в упълномощени чуждестранни регистри на инвестиционните инструменти и упълномощени уредители на сделки с инструменти за чуждестранни инвестиции.

20. В рамките на изпълнението на задълженията си от съответния договор, за целите на попечителството, управлението, регистрацията и прехвърлянето на чуждестранните инвестиционни инструменти, Инвестиционният посредник има право да използва услугите на упълномощените чуждестранни регистри на инвестиционните инструменти и е упълномощен уреждащи сделките с инструменти за чуждестранни инвестиции.

21. В деня на прекратяване на ефективността на договорните отношения между Инвестиционния посредник и Клиента, Инвестиционният посредник ли е длъжен да извърши окончателното фактуриране, особено да прехвърли всички финансови салда на Клиента или по сметката, посочена от Клиент, отнасящ се до естеството на ценните книжа, да представи на клиента документ за ценни книжа, да отмени спирането на разпореждането с тези ценни книжа в CDS или NCDCP, регистрирани в съответствие със съответния договор, да пререгистрира чуждестранни ценни книжа, регистрирани за клиента по обобщената сметка.

22. В рамките на окончателното фактуриране Инвестиционният посредник има право да уреди неуредени до момента вземания към Клиента от активите на Клиента. Уреждането на сделките, сключени преди прекратяването на отношенията и които не са били уредени към датата на прекратяване на договорните отношения, се уреждат допълнително от ОУ, валидни между Инвестиционния посредник и Клиента към момента на прекратяването на договорни отношения.

23. Инвестиционният посредник е в случай на забавяне на клиента с каквото и да е плащане към Инвестиционния посредник, към който Клиентът е задължен съгласно съответния договор, настоящите ОУ или конкретно споразумение, има право да задържи всички финансови средства и финансови инструменти на Клиент, държан от Инвестиционния посредник или по негови сметки, и в случай че Клиентът не изпълни това задължение в допълнителен период, предоставен от Инвестиционния посредник, има ли инвестиционният посредник право да използва задържани финансови средства и финансови инструменти за уреждане на вземанията към Клиента, докато е на разглеждане на инвестиционния посредник, дали и от кой от инвестиционните инструменти ще уреди иска, обаче инвестиционният посредник е длъжен да го направи, така че клиентът да не претърпи необосновани щети по отношение на обезпеченото задължение на Клиента, тоест Инвестиционният посредник е длъжен да обработи в съответствие с разумно подреждане на въпроса или удовлетворяване на иска. Искът е така длъжимото изпълнение, с плащане на което Клиентът е със закъснение, включително аксесоарите, както и възможни щети в пълен размер, причинени на Инвестиционния посредник или Клиента от неизпълнението на каквото и да е задължение на Клиента да инвестиционния посредник или във връзка с него. Клиентът е длъжен да възстанови на Инвестиционния посредник разликата между размера на финансовите средства и средствата, получени чрез монетизиране на финансовите инструменти на Клиента, ако сумата на вземането не е получена.

Член XVI.

Проверка на самоличността на Клиента

1. Инвестиционният посредник има право да поиска доказателство за самоличност на Клиента при всяка транзакция, докато Клиентът е длъжен да изпълни такова искане на Инвестиционния посредник. Инвестиционният посредник трябва да откаже да извърши транзакция на Клиента на анонимна основа. В случай че Клиентът откаже да докаже самоличността си, Инвестиционният посредник има право да откаже изпълнението на сделката. Самоличността на Клиента може да бъде проверена въз основа на документа за самоличност на клиента или подписа на клиента, при условие че клиентът е познат лично на Инвестиционния посредник и подписът е идентичен извън всякакво съмнение с образа на клиента, съхраняван в Инвестицията твърдо и взето след като Клиентът е доказал самоличността си с документ за самоличност. Образецът на подпис на Клиента е за целите на настоящите Общи условия специален формуляр, подписан от Клиента директно пред Инвестиционния посредник, като в същото време Инвестиционният посредник потвърждава самоличността на клиента в момента на подписване на този формуляр или той е договор, чрез подписване на който е удостоверена самоличността на клиента от Инвестиционния посредник въз основа на документа за самоличност на клиента, или подписът на Клиента на този договор е нотариално заверен.
2. Когато транзакциите се извършват по електронен път, Клиентът трябва да бъде идентифициран въз основа на идентификационен номер за раждане или подобен код, присвоен от Инвестиционния посредник на Клиента, и код за удостоверяване, договорен между Инвестиционния посредник и Клиента, или от електронен подпис съгласно отделен закон.

3. Инвестиционният посредник има право да поиска доказателство за самоличност на Клиента чрез сключване на съответния договор, за да изпълни съответния договор, както и за предоставяне на информация за вход в Информационната система на Инвестиционния посредник, която може да бъде предоставени изключително на Клиента и които могат да бъдат използвани изключително от Клиента. Използването на данните за вход на Клиента е запазено изключително за Клиента и само Клиентът има право да използва тази информация за вход. В случай, че се използва информацията за вход, се счита, че тази информация е била използвана от Клиента, ако Клиентът не е доказал противното на инвестиционния посредник без ненужно забавяне.
4. В случай на загуба или открадната информация за вход на Клиента, след предаване на уведомлението на Клиента за този факт на Инвестиционния посредник, Инвестиционният посредник няма да приеме никакви инструкции или поръчки, издадени под такава загубена или открадната информация за вход и Инвестиционният посредник е длъжен без неоправдано забавяне да отмени достъпа до системата на Инвестиционния посредник чрез тази загубена или открадната информация за вход на Клиента.
5. Клиентът носи отговорност за злоупотребата с данните си за вход. При доставка на известието на Клиента за загуба или открадната информация за вход, Инвестиционният посредник издава на Клиента нова информация за вход. В такъв случай Клиентът е длъжен да използва само нова информация за вход. Инвестиционният посредник не носи отговорност за вреди, причинени на Клиента от злоупотреба с данните за вход на Клиента.

Член XVII.

Транзакции над 15.000, - EUR и декларацията на клиента

1. Клиентът декларира, че средствата, използвани за изпълнение на транзакция в размер на най-малко 15 000, - EUR (с думи петнадесет хиляди евро) са в негова еднолична собственост и че транзакцията се извършва от негово име, съгласно раздела 73 подраздел 5 от Закона за ценните книжа.
2. Клиентът се задължава и в същото време, в съответствие с раздел 73, подраздел 5 от Закона за ценните книжа, Клиентът се ангажира, че ако средствата, притежавани от друго лице като Клиент, които са или ще бъдат използвани в транзакция над 15 000, -EUR (с думи: петнадесет хиляди евро), или ако такава сделка е или трябва да бъде изпълнена от името на друго лице като Клиент, Клиентът доставя на Инвестиционния посредник своевременно преди осъществяването на такава сделка писмено изявление, в което Клиентът посочва (i) име, (ii) фамилия, (iii) идентификационен номер на раждане или дата на раждане и (iv) адрес на постоянно пребиваване на физическо лице или (v) търговско име, (vi) седалище и (vii) фирмен идентификационен номер на юридическо лице, което е собственик на средствата и за чието име транзакцията е или предстои да бъде изпълнена, (viii) дата на подписване и (ix) подпис на правоимащото лице и доставя също (x) писмено съгласие на заинтересованото лице за използването му средства за сделката и / или за извършване на такава сделка от нейно име. Подписът на лицето върху писмено изявление, както и върху съгласие съгласно предходното изречение на този раздел от настоящия член на тези ОУ, трябва да бъде проверено от служителя на Инвестиционния посредник, от отговорния служител на третото лице или официално проверено,

в противен случай е невалидно и Инвестиционният посредник не е длъжен да го приеме.

3. Обвързваща декларация и съгласие съгласно раздел 2 от настоящия член на настоящите Общи условия Клиентът е длъжен да представи на инвестиционния посредник преди всяка транзакция, където стойността е най-малко 15 000, -EUR (с думи: петнадесет хиляди евро).

ЧАСТ III.

Възнаграждение на инвестиционния посредник и такси

Член XVIII.

Възнаграждение на инвестиционния посредник и такси

1. За предоставяне на инвестиционни услуги, инвестиционни дейности и спомагателни услуги, Инвестиционният посредник има право на възнаграждение в размер, уговорен с Клиента в съответния договор и такси за Услугата, които като приложение представляват неразделна част от съответния договор.

2. В допълнение към възнаграждението, Клиентът е длъжен да плати на Инвестиционния посредник и всички такси, произтичащи от съответния договор, от таксите за Услуги, тези ОУ или от други документи, освен ако тези такси не са в съответствие със съответния договор, включен в възнаграждението и освен ако Клиентът и Инвестиционният посредник не се договорят писмено друго.

3. Възнаграждението на Инвестиционния посредник, както и таксите, се начисляват на Клиента във валутата - еврото (EUR). В случай, че съответният договор съдържа средствата или други финансови инструменти в друга валута като в евро (EUR), възнаграждението на Инвестиционния посредник и всички евентуални такси ще бъдат преобразувани в евро валута, използвайки курса на ЕЦБ, валиден на последния ден от календарния месец, в който възниква правото на инвестиционния посредник на възнаграждение или такса.

4. Също така, таксите на трети страни се приспадат на Клиента, ако Инвестиционният посредник е платил тези такси, за да изпълни надлежно задълженията си, произтичащи от съответния договор. Инвестиционният посредник има право на заплащане на таксите от Клиента и Клиентът е длъжен да ги плати, освен ако Инвестиционният посредник и Клиентът не се договорят писмено друго.

5. Възнаграждението на Инвестиционния посредник за предоставяне на инвестиционни услуги, инвестиционни дейности и спомагателни услуги от Инвестиционния посредник на Клиента се дължи ежемесечно, винаги до 15-о число на месеца, следващ месеца, в който Инвестиционният посредник има право към възнаграждението, освен ако съответният договор, тези ОУ или писмено споразумение с Клиента не предвиждат друга дата на падеж.

6. Таксите за услуги и действия, извършени във връзка с управление на инвестиционните инструменти на Клиента, например такси на Инвестиционния посредник, такси на организатора на публичния пазар, такси на CDS или NCDCP, се дължат по време на тяхното изпълнение.

7. Инвестиционният посредник има право да осребри възнаграждението или авансово плащане на възнаграждението за администриране на активите на

Клиента, освен ако това възнаграждение или авансово плащане за възнаграждението е платено в рамките на датата на падежа на съответната фактура или в рамките на дължимата дата, посочена в ипотекирания акт.

8. Съответният договор е заглавие на плащане за възстановяване на възнаграждението на Инвестиционния посредник, освен ако съответният договор предвижда, че Клиентът е длъжен да плати възнаграждението на Инвестиционния посредник въз основа на фактурата на Инвестиционния посредник.

9. Ако фактура на Инвестиционния посредник, издадена на Клиента съгласно съответния договор и тези ОУП представлява заглавието на плащане, Инвестиционният посредник има право да изпрати на Клиента тази фактура по електронен път на електронния адрес на Клиента, който Клиентът е обявен пред Инвестиционния посредник. Така издадената и доставена фактура не трябва да бъде подписана от GES. Клиентът има право да поиска оригиналната фактура в писмена форма.

10. Фактурата на Инвестиционния посредник съдържа по-специално, но не само следните данни от правилния данъчен документ, в зависимост от транзакция или договор, за който се отнася:

- идентификация на страните, фирмено наименование, адрес, седалище, фирмен идентификационен номер, данъчен идентификационен номер,
- номер на фактура,
- деня на издаване и падежа на фактурата,
- в случай на фактури, за които се прилага ДДС, ставката на ДДС в% и неговата сума в евро,
- фактурирана сума в евро,
- спецификация на лицето, издало фактурата,
- печат и подпис на упълномощения представител на инвестиционния посредник,
- приложения, изготвени в степен и по начин съгласно договор, ОУ и валидни закони и подзаконови актове,
- идентификация на паричната институция и номер на сметката, на която трябва да се плаща,
- постоянен и променлив символ,
- име и номер на договора, въз основа на който се издава фактурата.

11. Възнаграждението на Инвестиционния посредник може да бъде удовлетворено чрез приспадането му от сметката на Клиента, поддържана от Инвестиционния посредник за Клиента, с която Клиентът се съгласява без резервация, поради което Клиентът с подписа си на съответния договор му дава одобрение на инвестиционния посредник. За тази цел Клиентът е длъжен да съхранява по сметката на Клиента си достатъчно средства. Инвестиционният посредник е длъжен да информира Клиента за възстановяване на възнаграждението на Инвестиционния посредник съгласно този раздел на този член от настоящите ОУ, без ненужно забавяне след изплащане на възнаграждението.

12. Инвестиционният посредник не издава конкретна фактура относно плащането на таксите на Инвестиционния посредник или трети страни, тъй като тези такси се покриват от сметката на Клиента. Инвестиционният посредник е длъжен да уведоми Клиента за всяка платена такса, размера и времето на нейното плащане, както и че тя е била платена чрез приспадане от сметката на Клиента. Инвестиционният посредник има право да издаде на Клиента фактура и за таксите в съответствие с този раздел на тази статия от настоящите ОУ.

13. Клиентът се задължава и също така се задължава да плати възнаграждението на Инвестиционния посредник в договорения период.

ЧАСТ IV. Условия за търговия

Член XIX. Общи разпоредби

1. Условията за търговия се уреждат от съответните закони и подзаконовни актове, от съответния договор, тези ОУ и таксите за Услугата, в крайна сметка от вътрешния регламент на Инвестиционния посредник. Правилата за търговия на PMS се регулират в допълнение от вътрешния регламент, приложен на тези пазари.
2. В случай на инструкция за извършване на продажба на ценната книга, Клиентът е длъжен да предаде материализираната гаранция на Инвестиционния посредник. В случай на инструкция за извършване на продажба на безналичната ценна книга, която не се поддържа по сметката на активите на клиента на Инвестиционния посредник, Инвестиционният посредник е обвързан с тази инструкция само когато по отношение на такава ценна книга е регистрирано спиране на право да се разпорежда с тази гаранция в CDS или в NCDCP, при поискване от Инвестиционния посредник, на който Клиентът е длъжен да осигури необходимото съдействие. В случай на чуждестранна сигурност, тази гаранция трябва да бъде регистрирана по сметката на инвестиционния посредник, определен за тази цел. Клиентът е длъжен, когато получи указание да продаде ценната книга (инвестиционен инструмент), по искане на Инвестиционния посредник, да докаже собствеността на Клиента върху тази ценна книга (инвестиционен инструмент).
3. Клиентът има право да поиска продажба само на тези ценни книжа, които са собственост на Клиента или които са собственост на лице, от името или от името на което Клиентът действа, и разпореждането с тези ценни книжа не е ограничено по никакъв начин начин (с изключение на регистрацията на спиране на право на разпореждане с такава ценна книга в CDS или в NCDCP). Ако Клиентът наруши това задължение, Клиентът е длъжен да възстанови на Инвестиционния посредник всички вреди, възникнали на Инвестиционния посредник поради изпълнение на инструкциите на Клиента, или уреждане на сделката и всякакви свързани действия.
4. Заедно с инструкцията за закупуване на ценна книга Клиентът е длъжен, освен ако не е уговорено друго, да депозира авансово плащане в минималния размер, равен на сумата на инструкцията за покупка (т.нар. Лимитна цена или цена на съответния пазар за съответния ден, плюс максимално разрешената сума за тези ценни книжа, умножена по сумата на ценните книжа), включително евентуална добавена стойност на дохода от аликуотни лихви (АП) и такси и възнаграждения на Инвестиционния посредник според таксите за Услугата. За такова авансово плащане се считат безплатни средства (т.е. средства, които не са блокирани за уреждане на други инструкции за покупка или превод на средства) по сметката

на Клиента. Авансовото плащане трябва да бъде депозирано по сметката на Клиента най-късно един работен ден преди даване на инструкциите.

5. В случай, че размерът на депозираното авансово плащане не е задоволителен, Инвестиционният посредник има право да не изпълни инструкцията за извършване на транзакцията с инвестиционни инструменти, което Клиентът признава и се съгласява с него без резервация.

6. В случай на безкасов превод или депозит в брой по сметката на Клиента, Клиентът е длъжен да идентифицира плащането с променлив символ, който е идентичен с идентификационния номер за раждане или идентификационния номер на Клиента, освен ако Инвестиционният посредник не възложи друг символ на променлива. В случай на неидентифицирано плащане, Клиентът е длъжен да предостави доказателство за неговото изпълнение.

7. Инвестиционният посредник има право да отхвърли инструкциите на Клиента в случай на съмнения относно самоличността на Клиента или в случай на съмнение, че изпълнението на инструкцията може да доведе до нарушаване на общозадължителните закони и подзаконовни актове. Инвестиционният посредник не носи отговорност за каквито и да е щети, причинени на Клиента в резултат на неизпълнението на инструкцията за закупуване на ценна книга поради липса на средства по сметката на Клиента или поради неидентифицирано плащане.

Член XX.

Инструкции на клиента и свързани права и задължения

1. Инвестиционният посредник предоставя услуги въз основа на писмените инструкции на Клиента. Инструкциите на Клиента могат да бъдат насочени, по-специално, но не само към:

а) покупка или продажба на инвестиционния инструмент,

б) събиране на средствата,

в) реализация на друга услуга, предлагана от Инвестиционния посредник,

г) отмяна на предишната инструкция,

д) други инструкции в рамките на услугите, предоставяни въз основа на договорни отношения между Клиента и Инвестиционния посредник.

2. При условие, че Клиентът предостави на Инвестиционния посредник инструкция за инвестиционно обслужване, за което Инвестиционният посредник няма валидно разрешение, ще бъде решено Клиентът да предостави на Инвестиционния посредник пълномощно, за да представи пред третите лица, които имат валидно разрешение за извършване от Клиента на необходимата инвестиционна услуга, а Инвестиционният посредник също е упълномощен да подпише всички съответни инструкции и договори с трети лица съгласно раздел 31 и следващите от Гражданския кодекс. Инвестиционен инструмент, придобит чрез друго упълномощено лице, е Инвестиционният посредник, задължен да се регистрира в своята сметка за активи като инвестиционни инструменти, принадлежащи към активите на клиента.

3. Клиентът е длъжен да даде своите указания в сроковете и по начин съгласно съответния договор, съгласно тези ОУ или изискванията на Инвестиционния посредник.

4. Инструкциите на клиента трябва да бъдат напълно ясни и непроменими; инструкцията трябва да съвпада с изискванията за съдържание, посочени в тези ОУ или изискванията на инвестиционния посредник, а данните, съдържащи се

в инструкцията, трябва да бъдат пълни, точни, ясни и разбираеми. Инвестиционният посредник уведомява Клиента за всички недостатъци на инструкцията, които могат да застрашат нейното изпълнение. Освен ако Клиентът не промени или отмени инструкцията по начин, предвиден в тези ОУ или в съответния договор, Инвестиционният посредник има право да не изпълни инструкцията или да я изпълни по най-добрия начин.

5. Инвестиционният посредник не е обвързан от инструкциите на клиента, ако съдържанието на инструкцията е в противоречие с общозадължителните закони и подзаконовни актове или разпоредби на съответния договор или тези ОУ или ги избягва или съществуват подозрения, че инструкция може да бъде свързана с престъпление или ако инструкцията е неясна, непълна, неразбираема или дадена в противоречие с начина на даване на инструкции съгласно тези ОУ. Инвестиционният посредник също не е обвързан от инструкциите на клиента, които не са подписани от клиента или упълномощено лице.

6. Инструкцията на клиента за покупка или продажба на ценната книга трябва да съдържа по-специално, но не само, тези данни:

а) идентификация на клиента (и в крайна сметка неговото пълномощно) (име, фамилия / име на фирма и / или идентификационен номер на раждане / идентификационен номер на фирма); по искане на Инвестиционния посредник и парола на Клиента съгласно съответния договор,

б) име на ценната книга (наричана по-долу „Охрана“), която трябва да бъде закупена или продадена и в крайна сметка ISIN, или друг идентификационен номер / спецификация на ценната книга,

в) указание дали сигурността трябва да бъде закупена или продадена,

г) броя на ценните книжа, които трябва да бъдат закупени или продадени,

д) ценовата граница, над която ценните книжа не могат да бъдат закупени или ценовата граница, под която ценните книжа не могат да бъдат продадени; ако такъв лимит не е определен, това означава, че Инвестиционният посредник пуска инструкцията на публичния пазар без уточняване на ценовите лимити,

е) определяне на пазара, чрез който трябва да се изпълни инструкцията; ако пазарът не е определен, тъй като такъв се счита за съответния пазар на страната, на който ценната книга е приета за търговия,

ж) периода на валидност на инструкцията; ако срокът на валидност на инструкцията не е посочен, инструкцията е валидна 30 дни от деня на нейното предаване на Инвестиционния посредник; инвестиционният посредник има право да ограничи срока на валидност на получената инструкция до деня на търговия, когато е бил получен,

з) други условия, при които трябва да се изпълни инструкцията; Инвестиционният посредник може да отхвърли инструкцията, ако тя съдържа условия, които забраняват изпълнението на инструкцията, или ако неадекватни трудности или разходи са свързани с нейното изпълнение; Инвестиционният посредник ще прецени недостатъка и трябва да уведоми Клиента за отхвърляне на инструкцията в писмена форма. Ако Клиентът настоява за изпълнение на инструкцията въпреки неадекватните разходи, Клиентът трябва да плати тези разходи на Инвестиционния посредник предварително, а Инвестиционният посредник е длъжен да изпълни инструкцията само след заплащане на тези разходи.

7. Ако инструкциите на клиента за търговия на PMS трябва да бъдат изпълнени в деня, в който са били доставени на инвестиционния посредник, клиентът е длъжен да даде това указание по начин, който ще бъде предаден на инвестиционния посредник в определен час време спрямо специфичната

пазарна ситуация и способностите на инвестиционния посредник. Ако няма друго споразумение, Инвестиционният посредник е отговорен за изпълнението на инструкцията на Клиента, водеща до търговията на друг пазар на ценни книжа освен ВСПВ, която трябва да бъде реализирана в същия ден, когато е била доставена на Инвестиционния посредник, само ако това инструкция е дадена в периода съгласно предходното изречение, при условие че Клиентът определи пазара на ценни книжа в съответния момент. Ако случаят не е такъв, инструкциите на Клиента ще бъдат реализирани на първия ден след деня, в който ще бъде отворен определеният пазар, което Клиентът признава и се съгласява с него без резерви. Клиентът е длъжен да даде инструкциите си по начин, който обективно дава възможност на Инвестиционния посредник да изпълни тези инструкции във връзка с всички обстоятелства. Инвестиционният посредник не носи отговорност за инструкции, дадени късно, които не са били изпълнени. Инвестиционният посредник е длъжен да приеме инструкцията за отмяна, само ако е възможно по отношение на процеса на реализация на отменената инструкция и при спазване на пазарните правила.

8. Като дава указания, клиентът упълномощава инвестиционния посредник за всички правни актове, свързани с реализацията на сделката, т.е. д. за продажба или закупуване на ценните книжа и на всички правни актове, свързани с регистрацията на съответните ценни книжа. Ако е необходимо конкретно писмено пълномощно, Клиентът е длъжен да предостави такова пълномощно на Инвестиционния посредник заедно с инструкциите, ако е възможно, или без ненужно забавяне след даване на инструкцията. В случай, че Клиентът понесе някакви щети, свързани или причинени поради късно предоставяне на пълномощното от Клиента, Инвестиционният посредник не носи отговорност за такива щети.

9. Клиентът се ангажира, че през периода на валидност на инструкцията за продажба на ценните книжа и в случай на успешно изпълнение на такава инструкция, макар и само частична, Клиентът няма да се разпорежда с ценните книжа до сетълмента на сделката съгласно инструкциите. Ако Клиентът наруши това задължение, Клиентът се задължава да възстанови на Инвестиционния посредник всички направени разходи и щети.

10. Инвестиционният посредник има право да се присъедини към инструкциите на клиента с инструкции на други клиенти, при условие че:

- а) засяга само инструкциите за покупка или продажба,
- б) засяга само инструкциите с идентична лимитна цена,
- в) транзакцията, извършена въз основа на обединени инструкции, е не по-малко изгодна за някой от Клиентите, чиито инструкции са обединени, отколкото отделно изпълнение на инструкция на един Клиент, включително отчитане на разходите за сетълмент на отделните Клиенти.

11. Инвестиционният посредник е длъжен да преведе неизтегленото авансово плащане или неговата част (безплатни средства на Клиента по сметката на Клиента) по искане на Клиента и съгласно инструкциите на Клиента, посочени в инструкцията за прехвърляне на финансови средства. Инвестиционният посредник има право да задържи прехвърлянето на средствата или инвестиционните инструменти, притежавани от Клиента, докато Клиентът изпълни всички задължения към Инвестиционния посредник.

12. Инвестиционният посредник има право да откаже инструкциите на клиента. Инвестиционният посредник е длъжен да информира Клиента за такова отказване на инструкциите и причината за тях без ненужно забавяне.

13. Инвестиционният посредник няма да изпълни инструкциите за управление на транзакциите с ценните книжа, по-специално, ако:

- а) Инвестиционният посредник стига до заключението, че поради неговото изпълнение прозрачността на финансовия пазар може да бъде нарушена,
- б) инвестиционният посредник приема, че поради неговото изпълнение може да има конфликт на интереси съгласно съответните закони и подзаконовни актове и вътрешни разпоредби на инвестиционния посредник,
- в) в други законни случаи.

14. По искане на клиента инвестиционният посредник може да предостави извършване на регистрация, бизнес, информационни и други услуги на CDS или NCDCP.

15. Инструкциите за услуги на CDS или NCDCP не са ограничени по време. Инвестиционният посредник извършва анулиране на инструкцията въз основа на инструкциите на клиента, освен ако тази инструкция не противоречи на валидни инструкции за управление на транзакция с инвестиционните инструменти.

16. Инвестиционният посредник има право да обедини инструкциите на Клиента с инструкциите на други клиенти при условията, посочени в тези ОУ. Клиентът, с подписа си върху съответния договор, изрично се съгласява, че това сливане ще бъде извършено също без индивидуални предварителни или последващи известия. Инвестиционният посредник има право да обедини инструкциите за всички услуги, предоставяни от Инвестиционния посредник, по-специално, но не само, в рамките на инвестиционната услуга за управление на активи на Клиента. Ценните книжа, закупени въз основа на обединени инструкции на повече Клиенти, ще бъдат уредени между Клиентите съгласно тези инструкции. В случай, че сумата на закупените по този начин ценни книжа ще бъде по-малка от сумата на заявките според индивидуалните инструкции (частична реализация), инструкциите на отделните Клиенти ще бъдат изпълнени само частично, така че закупените ценни книжа ще бъдат пропорционално разделен между отделните клиенти според тежестта на заявките за обединена инструкция. По същия начин ще бъдат разделени и всички разходи за реализиране на обединената инструкция.

17. Когато по време на сетълмента на инструкцията на Клиента да продаде ценните книжа, ще се установи, че Клиентът не е собственик на съответните ценни книжа или ако не е регистрирано спиране на правото да се разпорежда с тези ценни книжа, или ако в крайна сметка разпореждането с тези ценни книжа ще бъде ограничено, така че Инвестиционният посредник няма да може да уреди сделката, Инвестиционният посредник има право да придобие ценните книжа по сметката на Клиента. Клиентът е длъжен да възстанови на Инвестиционното дружество всички щети, направени на Инвестиционния посредник или на третото лице поради това.

18. Средствата, получени от продажбата, след приспадане на възнаграждението и таксите на Инвестиционния посредник, се кредитират по сметката на Клиента в полза на Клиента и се считат за авансово плащане за всякакви допълнителни инструкции за закупуване на ценните книжа. Финансовото сетълмент на покупката се извършва срещу авансово плащане на Клиента за закупуване на ценни книжа, поддържани по сметката на Клиента на Инвестиционния посредник. Всички тегления от сметката на Клиента ще бъдат реализирани в съответствие с настоящите ОУ.

19. След реализацията на сделката или при прекратяване на инструкцията, Инвестиционният посредник ще уведоми Клиента по начин, предвиден в тези ОУ или по начин, индивидуално уговорен с Клиента.

Член XXI. Оценка на ценните книжа

1. За оценка на инвестиционните инструменти инвестиционният посредник използва методологията за оценка на ценни книжа в съответствие със следните процедури и принципи:

а) когато инвестиционните инструменти се търгуват на регулиран пазар, те се оценяват по последния известен обменен курс, генериран от този пазар. В случай на дългови инвестиционни инструменти се добавя брутен аликвотен лихвен доход към датата на оценката.

б) транзакцията за покупка / продажба е към съответната дата по началната цена на транзакцията, към която ще бъдат добавени лихвите от такава операция за съответната дата. Инвестиционните инструменти служат като основен актив за оценка.

в) паричното салдо се оценява по номиналната му стойност.

г) съкровищни бонове се оценяват по метода на доходност до падеж, т.е. д. средна покупна цена и нарастваща лихва доходност към датата на оценка.

д) Ако инвестиционният инструмент няма пазарна цена, определена по някой от гореспоменатите методи или тази цена не съответства на обичайната цена на пазара, оценката ще се извърши, като се използва средна покупна цена, номинална стойност, метод доходност до падежа или цена, определена въз основа на анализ на рейтинговата агенция, или в крайна сметка котиране на престижния инвестиционен посредник, или чрез собствена квалифицирана оценка на инвестиционния посредник.

е) конвертирането на обменния курс се основава на официалните курсове на НБС.

ЧАСТ V. Комуникация и доставка

Член XXII. Комуникация

1. Клиентът е длъжен да комуникира с Инвестиционния посредник лично, по телефона, по факс, по електронна поща, в писмена форма или чрез информационната система на Инвестиционния посредник с име и парола, дадени на Клиента. Всяка форма на комуникация трябва да включва всички подробности на инструкцията съгласно тези ОУ, а в случай на необходимост и собствен подпис на Клиента или на лице, упълномощено от Клиента. Клиентът признава и се съгласява, че Инвестиционният посредник може да записва телефонните разговори с Клиента или с лице, упълномощено от Клиента в съответствие с действащите закони и подзаконови актове. Клиентът се съгласява, че в случай на спор между него и Инвестиционния посредник, тези

записи могат да бъдат използвани като доказателство за съществуване или несъществуване на противоречивото задължение. Инвестиционният посредник също има право да архивира тези записи за периода, предвиден от закони и подзаконовни актове.

2. Инвестиционният посредник ще изпрати цялата информация, предоставена на Клиента съгласно съответния договор или тези ОУ, в писмена форма чрез пощата, факса, електронната поща или до акаунта на Клиента, създаден от Инвестиционния посредник в информационната система на инвестиционния посредник, освен ако инвестиционният посредник и клиентът не се договорят друго.

3. Комуникацията между инвестиционния посредник и клиента не трябва да съдържа GES, освен ако съответните закони и подзаконовни актове или споразумение между инвестиционния посредник и клиента не предвиждат друго.

4. След сключването на съответния договор, Инвестиционният посредник създава за Клиента в информационната система на Инвестиционния посредник т.нар. „Акаунт“, до който Клиентът ще има достъп чрез интернет страницата www.wemosr.sk, единствено от използване на името и паролата за вход, предоставени на Клиента от Инвестиционния посредник и приети от Клиента чрез подписване на протокола за поемане.

5. В случай на неизправност на информационната система, телекомуникационното оборудване или записващото оборудване, използвани от Инвестиционния посредник, цялата комуникация между Инвестиционния посредник и Клиентът ще бъде записана в писмена форма.

6. Клиентът и Инвестиционният посредник могат да предвидят в индивидуалния договор разпоредбите за комуникация, различни от тези ОУ. В такъв случай ще се използват разпоредбите на съответния договор и ако има такива разпоредби, тези ОУ.

7. Инвестиционният посредник има право да поиска от клиента, когато представя на инвестиционния посредник документ, различен от словашки или чешки език, да представи на инвестиционния посредник официален превод на такъв документ на словашки език с преводач клауза. В случай на официален превод на документа, инвестиционният посредник не е длъжен да проверява съответствието на официалния превод и оригиналната езикова версия на документа и при изпълнение на права и задължения използва изключително словашкия текст на официалния превод.

8. Инвестиционният посредник има право да поиска копията на документа, представен от клиента на инвестиционния посредник, да бъдат заверени от нотариус.

9. Клиентът носи отговорност за достоверността, пълнотата и коректността на цялата информация, посочена в съответния договор, както и във всеки друг документ, който Клиентът е представил на Инвестиционния посредник.

Член XXIII. Доставка

1. Всички документи, свързани с правоотношения, установени между страните от съответния договор, трябва да бъдат предоставени:

- а) по пощата,
- б) от трето лице, имащо право да доставя поща,

- в) лично,
- г) по електронен път, ако договарящите се страни се споразумеят за това и за договора, ОУ или действащите закони и подзаконови актове не изискват друга форма на доставка.
2. Документите, свързани с правоотношенията, установени между Инвестиционния посредник и Клиента чрез съответния договор, трябва да бъдат доставени чрез препоръчаната поща на адреса на страната, посочена в съответния договор. Всяка страна по такъв договор е длъжна да уведоми писмено другата страна за всяка промяна на нейното седалище или адрес на пребиваване, съгласно принципите, предвидени в този член, в рамките на три дни след промяната на седалището или адреса на пребиваване .
3. Ако дадена страна не приеме документа на адреса, посочен в съответния договор, и адресът е идентичен с адреса, регистриран в търговския регистър или друг регистър, той се счита за доставен след три дни от връщането му на подателя също и ако адресът няма да го знае. Всички правни последици от документите, които се доставят, възникват в деня, когато документът счита, че е доставен.
4. Ако страната не приеме документа на адреса, посочен в съответния договор и този адрес не е идентичен с адреса, регистриран в търговския регистър или подобен регистър, подателят е длъжен да достави документа многократно на адреса на страна, регистрирана в търговския регистър или друг регистър. Раздел 3 от настоящия член на настоящите ОУ ще се прилага в пълната степен при такава доставка.

ЧАСТ VI.

Защита на личните данни

Член XXIV.

Защита и обработка на лични данни

1. При събиране и обработка на лични данни, Инвестиционният посредник е длъжен да действа по-специално, но не само, съгласно закона №. 122/2013 Coll. относно защитата на личните данни (по-нататък „Закон за защита на данните“) и е длъжен да спазва принципите и правилата за защита, събиране и обработка на лични данни съгласно Закона за защита на данните и вътрешния регламент на Инвестиционния посредник.
2. Личните данни, за целите на настоящите ОУ и съответния договор, съгласно раздел 4 от Закона за защита на данните, означават данни, свързани с определено или определимо физическо лице, когато такова лице е лице, което може да бъде определено пряко или косвено, по-специално въз основа на общоизползвания идентификатор или въз основа на една или повече характеристики или характеристики, които формират неговата физическа, психологическа, психическа, икономическа, културна или социална идентичност.
3. Клиентът с подписването си върху съответния договор потвърждава, че Инвестиционният посредник ще обработва личните му данни за целите на предоставяне на инвестиционни услуги съгласно раздел 11 от Закона за защита на данните, в степен и по начин, в съответствие с Закона за ценните книжа. Инвестиционният посредник се задължава да защитава тези данни от кражба, загуба, повреда, неоторизиран достъп, промяна и разпространение.

4. Клиентът, подписвайки съответния договор, дава на инвестиционния посредник съгласието да събира и обработва личните му данни в съответствие със Закона за защита на данните и настоящите ОУ, които клиентът предоставя на инвестиционния посредник при подписване на съответния договор, който Клиентът е предоставил предварителен подпис на съответния договор или който Клиентът предоставя впоследствие в съответствие с условията на съответния договор или тези ОУ над обхвата, предвиден в раздел 73а от Закона за ценните книжа. Инвестиционният посредник се задължава да защитава тези данни от кражба, загуба, повреда, неоторизиран достъп, промяна и разпространение.
5. Клиентът дава съгласието си на Инвестиционния посредник да обработва личните данни на Клиента за продължителността на задължителните отношения, установени между Клиента и Инвестиционния посредник от съответния договор и за периода, в който Инвестиционният посредник е задължен да архивира тези данни в съответствие със съответните закони и подзаконовни актове. Клиентът няма право да оттегли съгласието си през периода, в който данните трябва да бъдат архивирани. Ако Клиентът оттегли съгласието си за обработка на личните му данни по време на съществуването на правоотношението, основано между Клиента и Инвестиционния посредник със съответния договор, в деня на оттеглянето на съгласието прекратява и съответния договор.
6. Клиентът като субект на данни съгласно Закона за защита на данните се съгласява, че съгласно раздел 11 от Закона за защита на данните инвестиционният посредник е като администратор или други лица, които си сътрудничат с инвестиционния посредник при придобиването на клиентите, или с които Инвестиционният посредник е сключил договор за сътрудничество, който осигурява задоволителна защита на личните данни (финансови агенти, агенти съгласно конкретния закон и инвестиционни посредници) и който дава право на обработка на лични данни на Клиента, по-специално за целите на правилното предоставяне на инвестиционни услуги.
7. Клиентът се съгласява с трансграничен трансфер на данни, когато това ще е необходимо за правилното и навременно предоставяне на инвестиционни услуги при условията, посочени в Закона за защита на данните.
8. Клиентът, с подписа си върху съответния договор, декларира и признава, че Инвестиционният посредник го е уведомил за всички права и задължения на субекта на данните в съответствие със Закона за защита на данните.
9. Инвестиционният посредник в съответствие със Закона за защита на данните декларира, че инвестиционният посредник има всички професионални, технически, организационни и лични възможности да обработва личните данни на клиент и гарантира безопасна обработка на лични данни преди тяхното увреждане, унищожаване, загуба, промяна, неоторизиран достъп, предоставяне или разкриване.
10. Инвестиционният посредник като администратор съгласно Закона за защита на данните декларира, че при избора на посредник е действал съгласно раздел 8, подраздел 2 от Закона за защита на данните и е взел предвид неговата професионална, техническа, организационна и лична способност и способността му да гарантира сигурността на обработваните лични данни преди тяхното увреждане, унищожаване, загуба, промяна, неупълномощаване на достъпа, предоставянето или разкриването.

ЧАСТ VII.

Заклучителни разпоредби

1. Инвестиционният посредник има право едностранно да изменя Общите условия и таксите за услуги за всички предоставени услуги по начин, предвиден в тези ОУ и в съответния договор.
2. Инвестиционният посредник е длъжен да уведомява Клиентите за промени в Общите условия и таксите за Услугата. Всички промени в общите условия и таксите за услуги, или в крайна сметка на всеки друг документ, който Инвестиционният посредник може едностранно да измени, влизат в сила и влизат в сила в деня след деня на публикуването му на интернет страницата www.wemosr.sk и в случай на документите, които не са публикувани или Инвестиционният посредник и Клиентът са се договорили за това в съответния договор, в ден след деня на доставката им на електронната поща на Клиента или в ден след деня на запазването им в „сметка“ на Клиента, създадена в информационната система на Инвестиционния посредник.
3. Клиентът има право да изрази неодобрението си за изменение на съответния документ съгласно раздел 2 от тази част на ОУ, а Клиентът е длъжен да представи неодобрението си с изменението на инвестиционния посредник в писмена форма в рамките на 15 дни от доставяне на изменението на неговия имейл или записване в „акаунт“. С изтичането на 15-дневния период без уведомяване за неодобрението на Клиента, ще се счита, че Клиентът е съгласен с изменението или изменението без резерва. Ако Клиентът даде неодобрението си в гореспоменатия период, договарящите страни ще преговарят за евентуално споразумение и ако такова взаимно споразумение не бъде сключено в рамките на 3 месеца от доставянето на неодобрението на Клиента, всяка страна може да се откаже от съответния договор с бърз ефект. Съответният договор в такъв случай се прекратява в деня, когато оттеглянето ще бъде доставено на другата страна. Оттеглянето трябва да има писмена форма и трябва да бъде подписано, датирано и да съдържа причината за оттеглянето, в противен случай то е нищожно.
4. Инвестиционният посредник и Клиентът съгласно настоящите ОУ, както и договарящите се страни съгласно съответния договор, се задължават да разрешават всички спорове, произтичащи от тези ОУ или съответния договор, за предпочитане по споразумение. В случай че такъв спор не бъде разрешен със споразумението, всяка страна има право да подаде искане за разрешаване на спора до съответния общ съд на Словашката република.
5. Ако някои правоотношения или условия на някакво правоотношение и уговорка за взаимни права и задължения между Инвестиционния посредник и Клиента не са изрично предвидени в тези ОУ, такова правоотношение ще бъде уредено адекватно от законите и подзаконовите актове, които предвиждат най-близката правна уредба, която може да се използва в такъв случай.
6. Исковете и жалбите се уреждат от насоките за рекламации на Инвестиционния посредник, които са в електронна версия, публикувана на уебсайта www.wemosr.sk, и в печатна форма те са на разположение в седалището на Инвестиционния посредник.
7. Обхватът на тези ОУ може да бъде изключен или ограничен само с писмено съгласие на Инвестиционния посредник и Клиента.
8. Тези ОУ са одобрени от съвета на директорите на компанията Wealth Effect Management o.c.p., a.s. на 16.11.2020 г. и в тази одобрена версия те влязоха в сила и влязоха в сила в деня на публикуването им.
9. Тези ОУ са публикувани на 16.11.2020 г.

Тези ОУ се изпълняват на български и английски език. В случай на несъответствие между българския и английския текст преобладава английският текст.

Петер Щадлер
Председател на Съвета на
директорите
Wealth Effect Management o.c.p., a.s.

Матей Башчовански
Член на Съвета на директорите
Wealth Effect Management o.c.p., a.s.