

**ОБЩИ УСЛОВИЯ,  
ПРИЛОЖИМИ КЪМ ДОГОВОРИТЕ С КЛИЕНТИ НА “ИНТЕРНЕТЪНЪЛ АСЕТ БАНК” АД  
В КАЧЕСТВОТО МУ НА ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК**

## **I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ**

**Чл. 1. (1)** На основание Закона за пазарите на финансови инструменти, Регламент (ЕС) 575/2013, Наредба № 38 на Комисията за финансов надзор за изискванията към дейността на инвестиционните посредници, Търговския закон, Закона за задълженията и договорите и всички други относими и приложими нормативни актове, свързани с дейността на инвестиционните посредници, Управителният съвет на „Интернешънъл Асет Банк“ АД приема настоящите Общи условия, които представляват неразделна част от договорите, сключвани между „Интернешънъл Асет Банк“ АД в качеството му на лицензиран инвестиционен посредник и неговите клиенти (Общи условия).

**(2)** По-долу в настоящите Общи условия „Интернешънъл Асет Банк“ АД е наричано „инвестиционният посредник“, „ИП“ или „Банката“.

**Чл. 2. (1)** Общите условия регламентират договорните правоотношения на „Интернешънъл Асет Банк“ АД с клиенти в качеството му на инвестиционен посредник. ИП е длъжен да дава възможност на клиентите си да се запознаят със съдържанието на Общите условия преди обвързването им с договор с него. Те следва да се поставят на видно и достъпно място във всяко помещение, в което ИП, „Интернешънъл Асет Банк“ АД приема клиенти, както и на неговия интернет адрес: [www.iabank.bg](http://www.iabank.bg). Непрофесионалният клиент има право да получи безплатни консултации по съдържанието на настоящите Общи условия.

**(2)** Съдържанието на Общите условия се определя от Управителния съвет в зависимост от услугите, които инвестиционният посредник извършва.

**(3)** В настоящите Общи условия се използват следните съкращения: Наредба № 38 на КФН за изискванията към дейността на инвестиционните посредници - Наредба № 38; Закон за пазарите на финансови инструменти – ЗПФИ; Закон за публичното предлагане на ценни книжа – ЗППЦК; Закон за дружествата със специална инвестиционна цел – ЗДСИЦ, Закон за прилагане на мерките срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти – ЗПМПЗФИ; Регламент 1287/2006 на Европейската Комисия – Регламент 1287/2006, Българска народна банка – БНБ, Комисия за финансов надзор – КФН, заместник-председател, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“ при КФН – зам.-председателя на КФН.

## **II. ДАННИ ЗА ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК**

**Чл. 3. (1)** Наименованието, под което инвестиционният посредник извършва дейност, е „Интернешънъл Асет Банк“ АД, (изписвано на английски - INTERNATIONAL ASSET BANK AD), със седалище и адрес на управление: гр. София, район Възраждане, бул. „Тодор Александров“ № 81-83. „Интернешънъл Асет Банк“ АД е вписано в търговския регистър при Агенцията по вписванията с ЕИК 000694329. За контакти: телефони +3592/8120253/ 8120255, факс +3592/9204201, електронни адреси за кореспонденция: [raidovski.v@iabank.bg](mailto:raidovski.v@iabank.bg), [borisova.g@iabank.bg](mailto:borisova.g@iabank.bg), интернет адрес: [www.iabank.bg](http://www.iabank.bg). Езици за комуникация, получаване на информация и кореспонденция: български и английски.

**(2)** „Интернешънъл Асет Банк” АД притежава пълен лиценз за осъществяване на банкова дейност, издаден от БНБ (№Б-20+РД22-0847/07.05.07г.) и е вписано (под № РГ-03-0086) в регистъра на инвестиционните посредници на КФН, осъществяваща държавен надзор по ЗПФИ, ЗППЦК и актовете по прилагането им, включително върху дейността на „Интернешънъл Асет Банк” АД по настоящите Общи условия.

**(3)** „Интернешънъл Асет Банк” АД е член на “Българска фондова борса–София” АД (“БФБ-София” АД) и на “Централен депозитар” АД (ЦД АД).

**(4)** Комуникацията между инвестиционния посредник и клиентите се осъществява лично от клиента или чрез надлежно упълномощено лице: в офисите на посредника или чрез дистанционен способ (по телефон, чрез факс, електронна поща, чрез писма, изпращани с обратна разписка на адресите на страните, посочени в сключения между тях договор, чрез електронни документи, подписани с електронен подпис, както и чрез други начини за дистанционна комуникация), посочен в Политиката за изпълнение на клиентски нареждания за сделки с финансови инструменти на инвестиционния посредник и изрично указан в договора за предоставяне на съответната услуга.

**Чл. 4. (1)** „Интернешънъл Асет Банк” АД има право да предоставя следните инвестиционни услуги и дейности, посочени в ЗПФИ:

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

2. изпълнение на нареждания за сметка на клиенти;

3. сделки за собствена сметка с финансови инструменти;

4. управление на портфейл;

5. предоставяне на инвестиционни консултации на клиент;

6. поемане на емисии финансови инструменти и/или предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти при условията на безусловно и неотменимо задължение за записване/придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка;

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

8. организиране на многостранна система за търговия.

**(2)** Инвестиционният посредник има право да предоставя и следните допълнителни услуги:

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

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

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

предприятия;

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

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

6. услуги и дейности, свързани с поемане на емисии финансови инструменти;

7. услуги и дейности, предвидени в чл. 5, ал. 3, т. 7 от ЗПФИ.

### **III. ОГРАНИЧЕНИЯ В ДЕЙНОСТТА НА ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК**

**Чл. 5. (1)** Инвестиционният посредник не може:

1. да извършва сделки за сметка на клиенти в обем или с честота, на цени или с определена насрещна страна, за които според обстоятелствата може да се приеме, че се извършват изключително в интерес на инвестиционния посредник;

2. да купува за своя сметка финансови инструменти, за които негов клиент е подал нареждане за покупка, и да ги продава на клиента на цена, по-висока от цената, на която ги е купил;

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

4. да продава за своя или за чужда сметка финансови инструменти, които инвестиционният посредник или неговият клиент не притежава, освен при условията и по реда на наредба;

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

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

7. да извършва дейност по друг начин, който застрашава интересите на неговите клиенти или стабилността на пазара на финансови инструменти.

**(2)** Забраната по ал. 1, т. 1 не се прилага за сделки, за извършването на които клиентът е дал изрични инструкции по своя инициатива.

**(3)** Забраната по ал. 1, т. 2 се отнася и за членовете на управителните и контролните органи на инвестиционния посредник, за лицата, които управляват дейността му, както и за всички лица, които работят по договор за него, и за свързани с тях лица.

**Чл. 6. (1)** Инвестиционният посредник няма право във връзка с предоставянето на инвестиционни и/или допълнителни услуги на клиент да заплаща, съответно да предоставя и получава, възнаграждение, комисионна или непарична облага, освен:

1. възнаграждение, комисионна или непарична облага, платени или предоставени от или на клиента или негов представител;

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

а) съществуването, естеството и размерът на възнаграждението, комисионната или

непаричната облага са посочени на клиента ясно, точно, разбираемо и по достъпен начин преди предоставянето на съответната инвестиционна и/или допълнителна услуга, а когато размерът не може да бъде определен, е посочен начинът за неговото изчисляване;

б) заплащането, съответно предоставянето, на възнаграждението, комисионната или непаричната облага, е с оглед подобряване на качеството на услугата и не нарушава задължението на инвестиционния посредник да действа в най-добър интерес на клиента.

**3.** присъщи такси, които осигуряват или са необходими с оглед предоставянето на инвестиционните услуги като: разходи за попечителски услуги, такси за сетълмент и обмен на валута, хонорари за правни услуги и публични такси и които по своя характер не водят до възникване на конфликт със задължението на инвестиционния посредник да действа честно, справедливо и професионално в най-добър интерес на клиента.

**(2)** Клиентът и инвестиционният посредник приемат, че последният е изпълнил задължението си по ал. 1, т. 2, буква "а", когато:

а) представя съществените условия на договорите относно възнаграждението, комисионната или непаричната облага в обобщена форма;

б) предоставя детайлна информация относно възнаграждението, комисионната или непаричната облага по искане на клиента; и

в) предоставянето на информацията съгласно тази алинея е честно, справедливо и в интерес на клиента.

**Чл. 7. (1)** Инвестиционният посредник няма право да сключва сделки за финансиране на ценни книжа с държани от него финансови инструменти на клиенти или по друг начин да използва за собствена сметка или за сметка на друг клиент такива финансови инструменти, освен ако клиентът е дал предварително своето изрично съгласие за използване на финансовите му инструменти при определени условия и използването на финансовите инструменти се осъществява при спазване на тези условия. Съгласието по предходното изречение следва да бъде дадено писмено, ако клиентът, чиито финансови инструменти се използват, е непрофесионален.

**(2)** Инвестиционният посредник няма право да сключва сделки за финансиране на ценни книжа с финансови инструменти на клиенти, държани в обща клиентска сметка при трето лице, или по друг начин да използва за собствена сметка или за сметка на друг клиент такива клиентски финансови инструменти. Забраната по изречение първо не се прилага, ако са спазени изискванията по ал. 1 и най-малко едно от следните условия:

1. всички клиенти, чиито финансови инструменти се съхраняват заедно в общата сметка, предварително са дали изрично съгласие в съответствие с ал. 1;

2. инвестиционният посредник е установил процедури, гарантиращи, че се използват само финансови инструменти на клиенти, които предварително са дали изрично съгласие за това в съответствие с ал. 1, както и механизми за контрол относно спазването на това изискване.

**(3)** В случаите по ал. 2 във водената от инвестиционния посредник отчетност се включва информация за клиента, по чието нареждане са използвани финансовите инструменти, както и за броя на

използваните финансови инструменти на всеки клиент, с оглед коректното разпределяне на евентуални загуби.

**(4)** Преди да сключи сделка за финансиране на ценни книжа с предмет финансови инструменти, държани за сметка на непрофесионален клиент, или преди да използва по какъвто и да е друг начин тези финансови инструменти за своя сметка или за сметка на друг клиент, инвестиционният посредник е длъжен да предостави на непрофесионалния клиент на траен носител и в разумен срок преди използването на финансовите инструменти ясна, пълна и точна информация за задълженията и отговорностите на посредника във връзка с използването на финансовите инструменти, включително условията за тяхното връщане и свързаните с това рискове.

#### **IV. ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ НА КЛИЕНТИ**

**Чл. 8. (1)** Информацията, която инвестиционният посредник дава на клиентите си, включително в рекламните си материали и публичните изявления на членовете на управителните и контролните органи на посредника и на лицата, работещи по договор за него, трябва да бъде разбираема, вярна, ясна и да не бъде подвеждаща.

**(2)** Инвестиционният посредник е длъжен да осигури, че информацията по ал. 1, която дава на непрофесионални клиенти или потенциални непрофесионални клиенти или разпространява по начин, по който тя може да достигне до такива клиенти, отговаря на следните условия:

1. съдържа посочване на наименованието на инвестиционния посредник;
2. точна е и не подчертава потенциални ползи от дадена инвестиционна услуга или финансов инструмент, без едновременно да посочва ясно и на видно място съответните рискове;
3. достатъчна е и е представена по разбираем начин за обичайните членове на групата, до която е адресирана или е вероятно да достигне;
4. не прикрива, пропуска или омаловажава важни съобщения, изявления или предупреждения.

**(3)** Информацията, която ИП предоставя на клиентите и потенциалните клиенти, трябва да отговаря на изискванията на чл. 7, ал. 3 - 6 на Наредба № 38.

**(4)** Когато информацията по ал. 2 се отнася до облагане с определен вид данък, тя съдържа уточнението, че данъчното облагане зависи от конкретните обстоятелства, свързани с клиента, и може да се променя в бъдеще.

**(5)** Информацията по ал. 2 не може да включва наименованието на КФН или на друг компетентен орган така, че да се посочва изрично или по друг начин да се указва, че органът е потвърдил или одобрил продуктите или услугите, предлагани от инвестиционния посредник.

**Чл. 9. (1)** Инвестиционният посредник е длъжен да предоставя своевременно, преди непрофесионален клиент или потенциален непрофесионален клиент да бъде обвързан по силата на договор с инвестиционния посредник за предоставяне на инвестиционни и/или допълнителни услуги, следната информация:

1. условията по съответния договор;
2. информацията по чл. 10 от настоящите Общи условия, имаща отношение към договора или към

предоставяните инвестиционни и/или допълнителни услуги.

(2) Инвестиционният посредник в подходящ срок преди началото на предоставяне на инвестиционна и/или допълнителна услуга на непрофесионален клиент е длъжен да предоставя на клиента, съответно на потенциалния клиент, информацията по чл. 9, 10, 18 и 32 от Наредба № 38.

(3) Инвестиционният посредник в подходящ срок преди предоставянето на инвестиционна и/или допълнителна услуга на професионален клиент е длъжен да предоставя на клиента информацията по чл. 32, ал. 3 и 4 от Наредба № 38.

(4) Информацията по ал. 1 - 3 се предоставя на клиента на траен носител, в т.ч. на интернет страницата на инвестиционния посредник: [www.iabank.bg](http://www.iabank.bg), ако са спазени условията по чл. 15, ал. 2 от настоящите Общи условия.

(5) Инвестиционният посредник е длъжен да осигури съответствието на информацията, която се съдържа в рекламните му материали и публичните изявления на членовете на управителните и контролните органи на посредника и на лицата, работещи по договор за него, с информацията, която той предоставя на клиентите при извършването на инвестиционни и/или допълнителни услуги.

(6) Инвестиционният посредник е длъжен своевременно да уведомява клиента за всяка съществена промяна в обстоятелствата по чл. 9, 10, 18 и 32 от Наредба № 38, които имат отношение към предлаганата услуга на клиента. Уведомлението се извършва на траен носител, ако информацията, за която се отнася, е била предоставена на траен носител на клиента.

(7) Рекламните материали или публичните изявления на членовете на управителните и контролните органи на инвестиционния посредник или на лица, работещи по договор за него, трябва да отговарят на изискванията на чл. 8, ал. 7 - 9 на Наредба № 38.

**Чл. 10. (1)** Инвестиционният посредник е длъжен да предоставя на непрофесионални клиенти или на потенциални непрофесионални клиенти следната обща информация, ако е приложима:

1. наименованието и адреса на инвестиционния посредник, както и телефон и/или друга информация за контакт с инвестиционния посредник;
2. езиците, на които клиентът може да комуникира и да води кореспонденция с инвестиционния посредник и да получава документи и друга информация от него;
3. начините на комуникация, които се използват между инвестиционния посредник и неговите клиенти, включително, когато е приложимо, начините за изпращане и приемане на нареждания;
4. изрично посочване, че инвестиционният посредник е лицензиран, както и посочване на наименованието и адреса на органа, който е издал лиценза;
5. вида, периодичността и срока за предоставяне на отчетите и потвържденията до клиента във връзка с извършваните инвестиционни услуги и дейности;
6. кратко описание на мерките, които посредникът предприема, за да гарантира финансовите инструменти или пари на клиенти, ако посредникът държи такива за клиента, включително кратко описание на системите за компенсиране на инвеститорите или гарантиране на влоговете, в които инвестиционният посредник участва във връзка с дейността му в държава членка на Европейския съюз;

7. описание, което може да бъде и в обобщена форма, на политиката за третиране на конфликти на интереси, прилагана от инвестиционния посредник;

8. допълнителна подробна информация за политиката за третиране на конфликти на интереси; информацията се предоставя при поискване от клиента на траен носител или на интернет страницата на инвестиционния посредник, когато това не представлява предоставяне на траен носител, при спазване на изискванията по чл. 15, ал. 2 от настоящите Общи условия.

**(2)** С получаването на настоящите Общи условия преди сключването на договор с инвестиционния посредник непрофесионалният или потенциалният непрофесионален клиент се счита уведомен за обстоятелствата по ал. 1, т. 1 - 6.

**(3)** В случаите, когато инвестиционният посредник управлява индивидуален портфейл на клиент, той е длъжен да спазва изискванията на чл. 9, ал. 2 и 3 от Наредба № 38.

**Чл. 11. (1)** Инвестиционният посредник е длъжен да предоставя на клиента и на потенциалния клиент общо описание на финансовите инструменти и рисковете, свързани с тях. Описанието трябва да бъде съобразено с вида на клиента (професионален или непрофесионален) и да отговаря на следните изисквания:

1. да съдържа подробно обяснение на вида и характеристиките на конкретния вид финансов инструмент и на конкретните рискове, свързани с него;

2. информацията по т. 1 да позволява на клиента да вземе информирано инвестиционно решение.

**(2)** Описанието на рисковете включва следните елементи, доколкото са приложими за конкретния вид финансов инструмент, статуса и нивото на познания на клиента:

1. посочване на рисковете, свързани с конкретния вид финансов инструмент, включително обяснение на ливъриджа и неговите последици и рискът да се изгуби цялата направена инвестиция;

2. променливостта на цената на финансовите инструменти и всички пазарни ограничения, касаещи тези инструменти;

3. обстоятелството, че инвеститорът може да поеме финансови и други допълнителни задължения, като резултат от сделки с финансови инструменти, включително непредвидени задължения, допълнителни към разходите за придобиване на инструментите;

4. всички маржин изисквания или подобни задължения, приложими към инструментите от този вид.

**(3)** Клиентът е уведомен, че Заместник-председателят на КФН може да определи съдържанието на описанието на рисковете по ал. 1 и 2.

**(4)** Когато финансовите инструменти са предмет на публично предлагане, осъществявано въз основа на публикуван проспект при спазване изискванията на Директива 2003/71/ЕО на Европейския парламент и на Съвета относно проспекта, който следва да се публикува, когато публично се предлагат ценни книжа или когато се допускат ценни книжа до търгуване, и относно изменение на Директива 2001/34/ЕО (Директива 2003/71/ЕО); инвестиционният посредник е длъжен да информира непрофесионалният клиент и потенциалния непрофесионален клиент къде проспектът е достъпен за публиката.

**(5)** В случаите, когато рисковете, свързани с финансов инструмент, състоящ се от два или повече



различни финансови инструменти или услуги, е вероятно да бъдат по-високи от рисковете, свързани с който и да е от компонентите му, инвестиционният посредник е длъжен да предостави на клиента адекватно описание на компонентите на финансовия инструмент и на начина, по който тяхното взаимодействие повишава рисковете.

**(6)** В случаите, когато финансовите инструменти включват гаранция от трето лице, инвестиционният посредник е длъжен да предостави на непрофесионалния клиент и потенциалния непрофесионален клиент достатъчно данни за гаранта и гаранцията, позволяващи му да направи обективна оценка на гаранцията.

**Чл. 12.** Инвестиционният посредник не е длъжен да изпълни задълженията по чл. 11, когато финансовите инструменти са дялове и акции на колективни инвестиционни схеми и той предоставя информация според изискванията на чл. 11 от Наредба № 38.

**Чл. 13. (1)** Инвестиционният посредник е длъжен да уведоми всички свои клиенти за условията и критериите, по които ги определя като професионални или непрофесионални, както и за обстоятелствата, при които могат да бъдат определени като приемлива насрещна страна. Клиентите се уведомяват на траен носител и за правото им да поискат да бъдат определени по различен начин и за промяната в степента на тяхната защита при определянето им по друг начин.

**(2)** Инвестиционният посредник определя клиента като професионален, непрофесионален или приемлива насрещна страна съобразно критериите, установени в ЗПФИ.

**(3)** Инвестиционният посредник по собствена инициатива или по искане на клиента може:

1. да определи като професионален или непрофесионален клиент, който в други случаи би бил определен като приемлива насрещна страна по смисъла на § 1, т. 29 от ЗПФИ;

2. да определи като непрофесионален клиент, който се счита за професионален клиент по смисъла на раздел I от приложението към ЗПФИ.

**(4)** Когато лице, определено като приемлива насрещна страна, поиска да не бъде третирано като такава и инвестиционният посредник се съгласи, това лице ще се третира като професионален клиент, освен ако изрично не е поискало да бъде третирано като непрофесионален клиент.

**(5)** В случаите, когато приемлива насрещна страна изрично поиска да бъде третирана като непрофесионален клиент, се прилагат съответно чл. 36, ал. 2 - 5 от ЗПФИ.

**Чл. 14. (1)** Инвестиционният посредник е длъжен да уведоми непрофесионалните си клиенти или потенциалните непрофесионални клиенти от кое трето лице и къде могат да бъдат съхранявани предоставените на посредника пари и/или финансови инструменти. Уведомлението по изречение първо включва и посочване на отговорността на инвестиционния посредник по националното законодателство за всяко действие или бездействие на лицето, което държи клиентските пари и/или финансови инструменти, и последиците за клиента от несъстоятелност на това лице.

**(2)** Инвестиционният посредник е длъжен да уведомява непрофесионалните си клиенти или потенциалните непрофесионални клиенти за възможността финансовите му инструменти да бъдат съхранявани в обща сметка при трето лице, когато националното законодателство допуска такава възможност. Инвестиционният посредник е длъжен да уведомява непрофесионалните си клиенти или

потенциалните непрофесионални клиенти за случаите, когато съответното национално законодателство не позволява финансовите инструменти на клиента, държани от трето лице, да бъдат отделени от финансовите инструменти на това трето лице или на инвестиционния посредник. Уведомленията трябва да съдържат и изрично посочване на рисковете за клиента, произтичащи от обстоятелствата по предходните изречения.

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

**(4)** Инвестиционният посредник е длъжен изрично да уведомява клиента за:

1. наличието на право на обезпечение или право на задържане върху клиентските пари или финансови инструменти за инвестиционния посредник и за условията, при които възниква или може да възникне такова право;
2. наличието на право на прихващане върху клиентските пари или финансови инструменти за инвестиционния посредник и за условията, при които възниква или може да възникне такова право;
3. съществуването и условията, при които инвестиционният посредник има или може да има право на прихващане по отношение на клиентските финансови инструменти или пари;
4. възможността депозитарната институция да има право на обезпечение, право на задържане или на прихващане върху клиентските финансови инструменти или пари, когато това е приложимо.

**(5)** Инвестиционният посредник е длъжен да уведомява непрофесионалния или потенциален непрофесионален клиент за обстоятелствата по ал. 1 - 3 преди тяхното непосредствено възникване.

## **V. НАЧИНИ ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ НА КЛИЕНТИ**

**Чл. 15. (1)** За случаите, при които съгласно Наредба № 38 и настоящите Общи условия се изисква предоставяне на информация на клиента на траен носител, инвестиционният посредник предоставя информация на хартиен носител или по друг начин, за който са спазени следните изисквания:

1. предоставянето на информацията по този начин е подходящо с оглед съществуващите или предстоящите отношения с клиента;
2. клиентът изрично е предпочел този начин за предоставяне на информация пред предоставянето ѝ на хартиен носител.

**(2)** Когато информацията се предоставя на клиенти чрез интернет страницата на посредника ([www.iabank.bg](http://www.iabank.bg)) и не е адресирана до конкретен клиент, тя трябва да отговаря на следните условия:

1. предоставянето на информацията по този начин е подходящо с оглед съществуващите или предстоящите отношения с клиента;
2. клиентът изрично се е съгласил с този начин на предоставяне на информацията;
3. клиентът е уведомен чрез електронен способ за адреса на интернет страницата на посредника и мястото на страницата, където се намира тази информация;

4. информацията е актуална;

5. информацията е достъпна непрекъснато на интернет страницата на посредника за времето, обикновено необходимо на клиентите да се запознаят с нея.

**(3)** Предоставянето на информация чрез електронни средства за комуникация се счита за подходящо с оглед съществуващите или предстоящите отношения с клиента, ако са налице данни, че клиентът има редовен достъп до интернет. Инвестиционният посредник и клиентът приемат, че клиентът има редовен достъп до интернет, ако предостави адрес на електронна поща за нуждите на установените отношения с инвестиционния посредник.

## **VI. ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДОСТАВЯНА ОТ ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК НА КЛИЕНТИ ЗА РАЗХОДИТЕ, ТАКСИТЕ И КОМИСИОНИТЕ**

**Чл. 16. (1)** Инвестиционният посредник е длъжен да предоставя на непрофесионалните си клиенти и на потенциалните непрофесионални клиенти следната информация за разходите и таксите по сделките, доколкото е приложима:

1. общата цена, която ще бъде платена от клиента във връзка с финансовия инструмент или предоставената инвестиционна и/или допълнителна услуга, включително всички възнаграждения, комисиони, такси и разноски, както и всички данъци, платими чрез инвестиционния посредник; в случай че точната цена не може да бъде определена, се посочва основата за изчислението ѝ по начин, по който клиентът може да я провери и потвърди; комисионите на инвестиционния посредник се посочват отделно във всеки отделен случай;

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

3. уведомление за възможността да възникнат и други разходи, включително данъци, свързани със сделките с финансови инструменти или предоставени инвестиционни услуги, които не се плащат чрез посредника и не са наложени от него;

4. правилата и начините за плащане или друго изпълнение.

**(2)** Задължението по ал. 1 не се прилага, когато финансовите инструменти представляват дялове и акции на колективни инвестиционни схеми и ИП предостави на клиента информацията според изискванията на чл. 18, ал. 2 от Наредба № 38.

**Чл. 17. (1)** Инвестиционният посредник обявява в Тарифата за лихвите, таксите и комисионите на физически лица, респ. юридически лица (Тарифата на инвестиционния посредник) стандартното си комисионно възнаграждение по различните видове договори с клиенти, както и вида и размера на разходите за клиентите, ако те не се включват във възнаграждението.

**(2)** Тарифата по ал. 1 се излага на видно и достъпно място във всяко помещение, в което инвестиционният посредник приема клиенти и на интернет страницата на Банката.

**Чл. 18.** С подписването на договор за предоставяне на инвестиционна и/или допълнителна услуга клиентът приема Тарифата на инвестиционния посредник.

## **VII. ОЦЕНКА ЗА ПОДХОДЯЩА УСЛУГА**

**Чл. 19. (1)** При извършване на услуги управление на портфейл и предоставяне на инвестиционни консултации инвестиционният посредник прави оценка за подходяща услуга, спазвайки изискванията на чл. 28, ал. 1 и 2 от ЗПФИ.

**(2)** При извършване на инвестиционни услуги, различни от управление на портфейл и предоставяне на инвестиционни консултации, инвестиционният посредник уведомява клиента, съответно потенциалния клиент, че при предоставяне от него на информация за неговите знания и опит по отношение на дадена услуга, както и при актуализация на тази информация, ИП може да направи преценка дали предлаганата инвестиционна услуга е подходяща за клиента. Ако въз основа на получената информация инвестиционният посредник прецени, че услугата е неподходяща, той предупреждава за това писмено клиента, съответно потенциалния клиент.

**(3)** В случай че клиентът, съответно потенциалният клиент, не предостави информацията по ал. 2 или предоставената информация е недостатъчна за извършване на преценката, инвестиционният посредник писмено уведомява клиента, съответно потенциалния клиент, че не може да прецени дали предлаганата инвестиционна услуга е подходяща за него.

**(4)** Инвестиционният посредник, когато предоставя инвестиционни услуги по приемане и предаване на нареждания във връзка с един или повече финансови инструменти, включително посредничество за сключване на сделки с финансови инструменти и/или изпълнение на нареждания за сметка на клиенти, може да предоставя такива услуги на клиент, без той да предостави информацията по ал. 2, ако:

1. предмет на услугите са акции, които са допуснати до търговия на регулиран пазар или на еквивалентен пазар на трета държава съгласно списък на Европейската комисия, облигации или други дългови ценни книжа, с изключение на тези облигации или други дългови ценни книжа, които закрепят деривативен инструмент, инструменти на паричния пазар, дялове на колективни инвестиционни схеми и други некомплексни финансови инструменти;

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

3. клиентът или потенциалният клиент е уведомен писмено, че инвестиционният посредник няма да спазва задълженията по ал. 2;

4. инвестиционният посредник спазва изискванията за третиране на конфликт на интереси.

**(5)** Изискванията по ал. 1 - 4 не се прилагат, когато инвестиционната услуга се предлага от инвестиционния посредник като част от финансов продукт, който се регулира от правото на Европейската общност или от общи европейски стандарти във връзка с кредитни институции или потребителски кредити относно оценка на риска за клиентите и/или изискванията за предоставяне на информация.

**Чл. 20.** Когато инвестиционният посредник преценява дали инвестиционна услуга, различна от инвестиционни консултации и управление на портфейл, е подходяща за клиента, той трябва да установи дали клиентът притежава необходимите опит и знания, за да разбере рисковете, свързани с продукта или инвестиционната услуга, която се предлага или иска.

**Чл. 21. (1)** Информацията, която инвестиционният посредник изисква от клиента или потенциалния клиент за опита и знанията му в сферата на инвестиционната дейност, съдържа:

1. вида услуги, сделки и финансови инструменти, с които клиентът е запознат;
2. същността, обема и честотата на сделките с финансови инструменти за сметка на клиент, както и периода, в който те ще бъдат сключвани;
3. степента на образование, професия или относима предишна професия на клиента или потенциалния клиент.

**(2)** Инвестиционният посредник изисква такава част от информацията по ал. 1, която е подходяща с оглед характеристиките на клиента, същността и обхвата на услугите, които ще се предоставят, и видовете продукти или сделки, които се предвиждат, включително тяхната комплексност и свързаните с тях рискове. Инвестиционният посредник може да изисква от клиента и допълнителна информация освен посочената в ал. 1 с оглед изготвянето на най-точна оценка за подходяща услуга и в съответствие с принципа за действие в най-добър интерес на клиента при предоставяне на инвестиционни услуги.

**(3)** Инвестиционният посредник не може да поощрява клиентите си или потенциалните клиенти да не предоставят изискуемата информация за целите по чл. 19 от настоящите Общи условия.

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

## **VIII. ДОГОВОРНО НАЧАЛО ПРИ ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНВЕСТИЦИОННИ И/ИЛИ ДОПЪЛНИТЕЛНИ УСЛУГИ ЗА СМЕТКА НА КЛИЕНТИ**

**Чл. 22. (1)** Инвестиционният посредник предоставя инвестиционни и/или допълнителни услуги за сметка на клиент въз основа на писмен договор с клиента.

**(2)** Клиентът, съответно неговият представител, подписва договора по ал. 1 в присъствието на лице по чл. 26 от настоящите Общи условия, след като бъде проверена самоличността на клиента или представителя му.

**(3)** При изпълнение на договора по ал. 1 и в съответствие със счетоводното законодателство инвестиционният посредник открива аналитични сметки за финансови инструменти и за парични средства на клиента.

**(4)** Копие от документа за самоличност на клиента, съответно на неговия представител, се заверява от него и от лицето, което сключва договора за инвестиционния посредник и остава в архива на ИП. Заверката се извършва с полагане на надпис "вярно с оригинала", дата и подпис на лицето, което извършва заверката.

**(5)** В договора по ал. 1 се вписват индивидуализиращи данни на лицата, които го сключват, качеството, в което действа лицето, представляващо инвестиционния посредник, дата и място на сключване и действащите към момента на сключването общи условия, основните права и задължения на страните и посочване на информацията, която посредникът е длъжен да предостави на клиента.

**Чл. 23. (1)** Сключване на договора по чл. 22, ал. 1 чрез пълномощник е допустимо само ако се представи пред инвестиционния посредник нотариално заверено пълномощно, което съдържа представителна власт за извършване на управителни или разпоредителни действия с финансови инструменти и декларация от пълномощника, че не извършва по занятие сделки с финансови инструменти, както и че не е извършвал такива сделки в едногодишен срок преди сключване на договора.

**(2)** Инвестиционният посредник задържа за своя архив декларацията и оригиналното пълномощно по ал. 1, съответно нотариално заверен препис от него. Ако пълномощното е с многократно действие, инвестиционният посредник задържа копие от него, заверено от пълномощника и от лице от отдела за вътрешен контрол.

**Чл. 24. (1)** Инвестиционният посредник сключва договора по чл. 22, ал. 1 и приема документите във връзка с нареждания за сделки с финансови инструменти само във вписан в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 2 от Закона за Комисията за финансов надзор адрес на управление, клон или офис, освен ако договорът не е сключен по реда на чл. 26а, 26б и 26в от Наредба № 38.

**(2)** Помещенията на адресите по ал. 1 трябва да разполагат с необходимото техническо оборудване и програмно осигуряване, позволяващо сключване на договор и приемането на нареждания, включително на нарежданията, подавани чрез дистанционен способ за комуникация, спазването на приоритетността на постъпване на нарежданията при предаването им за изпълнение и съхраняване на информацията.

**(3)** Инвестиционният посредник поставя на входа на всеки от клоновете и офисите по ал. 1 информация за наименованието и седалището си, работното време, името и фамилията на лицето, отговорно за съответния клон или офис, на лицето, сключващо договори и приемащо нареждания за сделки с финансови инструменти.

**Чл. 25.** Инвестиционният посредник не може да сключи договора по чл. 22, ал. 1, ако клиентът или негов представител не е представил и не е подписал всички необходими документи по чл. 22 и 23, съответно по чл. 26а, 26б и 26в от Наредба № 38, представил е документи с явни нередности или данните в тях са непълни, имат неточности или противоречия или е налице друго обстоятелство, което поражда съмнение за ненадлежна легитимация или представляване. Инвестиционният посредник не може да сключи договор по чл. 22, ал. 1 и ако клиентът е представляван от пълномощник, който декларира извършването по занятие на сделки с финансови инструменти.

**Чл. 26.** Инвестиционният посредник сключва договори по чл. 22, ал. 1 и приема нареждания на клиенти само чрез физически лица, които работят по трудов договор за него и са:

1. брокери, или

2. лица, които отговарят на изискванията по чл. 3, т. 1 - 7 от Наредба № 7 от 2003 г. за изискванията, на които трябва да отговарят физическите лица, които по договор непосредствено извършват сделки с финансови инструменти и инвестиционни консултации относно финансови инструменти, както и реда за придобиване и отнемане на правото да упражняват такава дейност (ДВ, бр. 101 от 2003 г.) и са вписани в регистъра по чл. 30, ал. 1,

- т. 2 от Закона за Комисията за финансов надзор, или
- 3. изпълнителни директори на инвестиционния посредник.

## **IX. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА КЛИЕНТСКИ НАРЕЖДАНИЯ**

**Чл. 27. (1)** Инвестиционният посредник изпълнява клиентските нареждания за сделки с финансови инструменти съобразно Политиката си за изпълнение на клиентски нареждания за сделки с финансови инструменти.

**(2)** С подписване на договора за предоставяне на инвестиционна услуга клиентът се съгласява с Политиката за изпълнение на клиентски нареждания за сделки с финансови инструменти на „Интернешънъл Асет Банк“ АД, а инвестиционният посредник му предоставя Политиката на траен носител, включително на своята интернет страница [www.iabank.bg](http://www.iabank.bg).

**(3)** Инвестиционният посредник извършва плащания по повод сделки с финансови инструменти само по безкасов начин, като задължава / заверява посочената в конкретното нареждане клиентска сметка на купувача / продавача на финансовите инструменти. Редът, начинът и сроковете за изплащане на паричните средства, намиращи се в клиентската сметка, се определят в съответния договор между клиента и Банката, сключен по повод откриването ѝ.

**(4)** Когато по време на действие на договора, сключен по реда на чл. 22, клиентът депозира в Банката нареждане за прехвърляне на съхранявани в негова подсметка към сметката на Банката в съответната депозитарна институция финансови инструменти, и нареждането по съдържание и форма не противоречи на действащите нормативни актове, а за финансовите инструменти, предмет на прехвърлянето, не е изпълнено нито едно от условията, посочени в чл. 35, ал. 1, т. 2 на Наредба № 38, Банката незабавно изпълнява нареждането, като предава инструкцията за трансфер на финансовите инструменти на съответната депозитарна институция.

## **X. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА СТРАНИТЕ ПО ДОГОВОРА ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНВЕСТИЦИОННИ УСЛУГИ**

**Чл. 28.** Клиентът има следните права и задължения:

1. право да изиска и получи точно изпълнение на договорните задължения от инвестиционния посредник съобразно Политиката за изпълнение на клиентски нареждания за сделки с финансови инструменти;
2. право да получи от инвестиционния посредник цялата изискуема информация по настоящите Общи условия и действащото законодателство;
3. право да получи съответните отчети и уведомления за извършените за негова сметка услуги;
4. право да получи закупените от негово име и за негова сметка финансови инструменти, както и плащанията в резултат на осъществени продажби;
5. право да подава и оттегля нареждания за сделките с финансови инструменти до ИП по начини, установени в Политиката за изпълнение на нареждания;
6. право да прекрати договора без предизвестие при несъгласие с промени в Общите условия и/или Тарифата на инвестиционния посредник;

7. задължение да предостави редовни документи за собственост върху финансовите инструменти;
8. задължение да дава точни, ясни и изчерпателни нареждания, свързани с изпълнението на договорните отношения;
9. задължение да предостави на инвестиционния посредник, едновременно с подаване на нареждане, необходимите активи за изпълнението му, освен ако клиентът удостовери, че ще изпълни задължението си за плащане, както и в други случаи, предвидени в наредба на КФН;
10. задължение да плати дължимите комисиони, такси или други разходи по повод предоставена инвестиционна и/или допълнителна услуга;
11. задължение да изпълнява добросъвестно поетите други задължения, предвидени в настоящите Общи условия или уговорени в договора, сключен между ИП и клиента.
12. задължение да предоставя на инвестиционния посредник актуална информация, която е нормативно изискуема, в 7-дневен срок от настъпване на промяната, включително в обстоятелствата по идентификацията му, като в посочения срок представи съответните удостоверителни документи.
13. други права и задължения, предвидени в настоящите Общи условия или уговорени в договора, сключен между инвестиционния посредник и клиента.

**Чл. 29. (1)** Инвестиционният посредник има следните права и задължения:

1. право да получи своевременно изискуемата по ЗПФИ, Наредба № 38 и настоящите Общи условия пълна и точна информация, както и актуализация на информацията при промяна в обстоятелствата;
2. право да получи от клиента договореното възнаграждение и възстановяване на всички разходи, направени във връзка с предоставянето на услугата, при договорените условия и срокове;
3. право да извърши запис на телефонните разговори и електронната комуникация между инвестиционния посредник и клиента;
4. право да получи обезщетение, обезпечение или неустойка съобразно уговореното в договора между страните;
5. право да обработва и съхранява личните данни на клиента;
6. право да договаря сам със себе си или с друго лице, което също представлява, само ако клиентът е дал съгласие за това в конкретния договор или е получено допълнително от него в писмена форма. В случаите, когато предмет на нареждането са финансови инструменти, за които има обявена пазарна или борсова цена и ако посредникът може да ги продаде или купи от/за собствен портфейл на обявена от клиента в поръчката цена, инвестиционният посредник има право да заяви на клиента, че той лично му продава или купува от него финансовите инструменти, предмет на нареждането, по заявената в него цена, за което с подписване на нареждането клиентът се счита за уведомен и дава изричното си съгласие. Ако инвестиционният посредник е съобщил на клиента за изпълнение на нареждането, без да



посочи трето лице, се счита, че посредникът е страна по сделката;

7. задължение да предостави на клиента изискуемата информация по ЗПФИ, Наредба № 38 и настоящите Общи условия;
8. задължение да изпълнява клиентските нареждания за сделки с финансови инструменти съобразно своята Политика за изпълнение на клиентски нареждания за сделки с финансови инструменти и когато нарежданията отговарят на изискванията на ЗПФИ, ЗПМПЗФИ, ЗДСИЦ и другите действащи и приложими нормативни актове;
9. задължение да даде разяснения по Политиката за третиране на конфликти на интереси, като информира клиента за потенциални и съществуващи конфликти на интереси и мерките за предотвратяване възникването на ситуации от подобен характер;
10. задължение да публикува на интернет страницата си ([www.iabank.bg](http://www.iabank.bg)) всяко изменение и допълнение в настоящите Общи условия и/или Тарифата на посредника в едномесечен срок преди влизането им в сила.
11. други права и задължения, предвидени в настоящите Общи условия или уговорени в договора, сключен между инвестиционния посредник и клиента.

**(2)** При осъществяване на дейността си инвестиционният посредник е длъжен да пази търговската тайна на клиента, както и неговия търговски престиж.

**(3)** Членовете на управителните и контролните органи на инвестиционния посредник и лицата, работещи по договор за него, не могат да разгласяват, освен ако не са оправомощени за това, и да ползват за облагодетелстване на себе си или на други лица факти и обстоятелства, засягащи наличностите и операциите по сметките, съхраняващи финансови инструменти и парични средства на клиенти на инвестиционния посредник, както и всички други факти и обстоятелства, представляващи търговска тайна, които са узнали при изпълнение на служебните си задължения.

**(4)** Всички лица по ал. 3 при встъпване в длъжност или започване на дейност за инвестиционния посредник подписват декларация за опазване на тайната по ал. 3.

**(5)** Разпоредбата на ал. 3 се прилага и за случаите, когато посочените лица не са на служба или дейността им е преустановена.

**(6)** Освен на КФН, на заместник-председателя и на оправомощени длъжностни лица от администрацията на КФН, както и на регулирания пазар, на който е член - за целите на контролната им дейност и в рамките на заповедта за проверка, инвестиционният посредник може да дава сведения по ал. 3 само:

1. със съгласието на своя клиент;
2. по реда на дял втори, глава шестнадесета, раздел IIIа от Данъчно-осигурителния процесуален кодекс;
3. по решение на съда, издадено при условията и по реда на ал. 6 и 7 на чл.38 от ЗПФИ;
4. по писмено искане на директора на Националната следствена служба, на председателя на ДАНС или на главния секретар на МВР в случаите, когато клиентът е дружество с над 50 на сто държавно и/или общинско участие;

5. по искане на главния прокурор или оправомощен от него заместник при наличие на данни за организирана престъпна дейност или за изпиране на пари.

## **XI. СЪХРАНЕНИЕ НА КЛИЕНТСКИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ И ПАРИЧНИ СРЕДСТВА**

**Чл. 30.** Финансовите инструменти на клиенти се съхраняват, както следва:

1. когато финансовите инструменти са безналични:

- в клиентски подсметки, открити към сметката на посредника в съответната депозитарна институция по смисъла на §1, т. 26 от ДР на ЗПФИ;
- в подсметки на клиента или посредника, открити към сметката на трето лице в съответната депозитарна институция, в случай че естеството на финансовите инструменти или на инвестиционните услуги, предоставяни във връзка с тези инструменти, изисква съхраняването им при трето лице, респективно при писмено нареждане на клиента същите да бъдат съхранявани при трето лице, при спазване на изискванията на ЗПФИ, Наредба № 38 и вътрешните правила на инвестиционния посредник за водене на отчетност;
- държавните ценни книжа (ДЦК) се водят в регистър на посредника – поддепозитар на ДЦК по индивидуални клиентски подсметки (когато ДЦК са емитирани за вътрешния пазар, съхраняването им се осъществява при условията и по реда на Закона за държавния дълг и актовете за прилагането му).

2. когато финансовите инструменти са налични ценни книжа - при спазване разпоредбите на приложимите нормативни актове.

**Чл. 31.** Инвестиционният посредник може да съхранява при себе си паричните средства на своите клиенти при условията на банков депозит.

**Чл. 32.** Инвестиционният посредник има право да депозира паричните средства на своите клиенти в:

1. централна банка;
2. кредитна институция, включително при себе си;
3. банка, лицензирана в трета държава;
4. колективна инвестиционна схема, получила разрешение за извършване на дейност съгласно

Директива 2009/65/ЕО, или друго предприятие за колективно инвестиране, което подлежи на надзор от компетентния надзорен орган в държава членка, ако отговаря на следните условия:

а) основната ѝ/ му инвестиционна цел е да поддържа определена средна нетна стойност на активите (нетна печалба) или нетна стойност на активите, равна на привлечения от инвеститорите капитал плюс печалба;

б) инвестира набраните парични средства изключително в инструменти на паричния пазар с най-висок възможен кредитен рейтинг, даден от агенция за кредитен рейтинг, чийто падеж или остатъчен срок до падежа е не повече от 397 дни, или в инструменти с постоянна доходност, близка до тази на предходните инструменти, или в инструменти, чийто среден остатък до падежа е 60 дни; допълнително може да инвестира паричните средства в банкови депозити;

в) осигурява ликвидност на същия ден или сетълмент на следващия ден.

**Чл. 33. (1)** Инвестиционният посредник може да депозира паричните средства на своите клиенти в лицата по чл. 32, с които се явява свързано лице само ако клиентите са дали писмено съгласие за това.

**(2)** Инвестиционният посредник, когато депозира паричните средства на свой клиент в лице по чл. 32, т. 2 – 4, е длъжен да полага дължимата грижа за интересите на клиента при определяне на това лице и депозирането на паричните средства на клиента в нея, както и периодично, но най-малко веднъж годишно, преразглежда със същата грижа избора на тази институция или колективна инвестиционна схема и условията, при които тя държи паричните средства на клиента.

**(3)** В изпълнение на задълженията по ал. 2 инвестиционният посредник отчита професионалните качества и пазарната репутация на лицето с оглед гарантиране на правата на клиента, както и нормативните изисквания и пазарните практики, свързани с държането на паричните средства, които могат да накърнят правата на клиента.

**(4)** Инвестиционният посредник няма право да инвестира паричните средства на клиента в колективна инвестиционна схема, ако клиентът се противопостави на такъв начин на съхраняване на предоставените от него парични средства.

**(5)** Инвестиционният посредник предприема необходимите действия, за да осигури, че депозираниите съгласно чл. 32 парични средства на клиенти се водят по индивидуални сметки или сметка на клиентите, отделно от паричните средства на инвестиционния посредник.

**(6)** В случай че приложимото законодателство към дейността на лицето по чл. 32 не позволява спазването на изискванията по ал. 5 инвестиционният посредник предприема подходящи мерки за гарантиране на правата на клиента във връзка с депозираниите парични средства, включително чрез откриване на обща сметка за парични средства на клиенти, която това лице води на името на инвестиционния посредник, но за чужда сметка.

**Чл. 34.** Инвестиционният посредник е длъжен да отдели:

- един от друг портфейлите от финансови инструменти и/или пари на клиентите си;
- един от друг своя портфейл от финансови инструменти и/или пари от тези на клиентите си.

**Чл. 35.** Инвестиционният посредник не отговаря пред кредиторите си с финансовите инструменти и паричните средства на своите клиенти, както и с ценни книжа, които са базови спрямо депозитарни разписки.

**Чл. 36.** При сключване на договор с клиент, когато предмет са безналични финансови инструменти, инвестиционният посредник открива сметка на името на клиента при условията на чл. 30, т. 1.

**Чл. 37.** При сключване на договор с клиент инвестиционният посредник присвоява на същия уникален номер, води регистър на своите клиенти, респективно техните законни представители или пълномощници, с данните, посочени в чл. 66 от Наредба № 38 и вътрешните правила на посредника.

**Чл. 38.** В своята дейност по предоставяне на инвестиционни услуги инвестиционният посредник не допуска:

- въвеждане на нареждания на клиенти за изпълнение преди да е открита подсметка на клиента

към сметката на инвестиционния посредник, респективно трето лице, в съответната депозитарна институция;

- използване на финансови инструменти и/или парични средства на един клиент за сметка на друг клиент на инвестиционния посредник;
- използване на финансови инструменти и/или парични средства на клиенти в полза на инвестиционния посредник;
- използване на парични средства на инвестиционния посредник за изпълнение на задължения на клиенти;
- кредитиране на клиенти за закупуване на финансови инструменти, освен в случаите, предвидени в специална наредба на КФН.

**Чл. 39.** Когато инвестиционният посредник открие сметка за финансови инструменти на свой клиент при трето лице, той трябва да полага дължимата грижа за интересите на клиента при определяне на това лице и възлагането на същото да съхранява финансовите инструменти на клиента, както и периодично, най-малко веднъж годишно, да преразглежда със същата грижа избора на това лице и условията, при които то съхранява финансовите инструменти на клиента.

**Чл. 40.** За други въпроси, свързани със съхраняване на клиентските финансови инструменти и парични средства, неуредени в настоящите Общи условия, се прилага уговореното в договора между страните и Правилата на инвестиционния посредник за водене на отчетност, съхраняване на информация и съхраняване на финансовите инструменти и паричните средства на клиенти.

## **XII. ТРЕТИРАНЕ НА КОНФЛИКТИ НА ИНТЕРЕСИ**

**Чл. 41.** Конфликт на интереси е ситуация, която възниква във връзка с предоставяне на инвестиционни и/или допълнителни услуги от инвестиционния посредник и може да накърни интереса на клиента.

**Чл. 42.** При предоставяне на инвестиционни и/или допълнителни услуги инвестиционният посредник предприема всички необходими действия за установяване на потенциалните конфликти на интереси между:

1. инвестиционния посредник (включително членове на управителни и контролни органи, лица, които могат да сключват самостоятелно или съвместно с друго лице сделки за сметка на инвестиционния посредник, всички други лица, които работят по договор за посредника) и свързаните с него чрез контрол лица, от една страна, и клиентите му, от друга страна;

2. отделните му клиенти.

**Чл. 43. (1)** Ако въпреки прилагането на правилата за вътрешна организация на инвестиционния посредник и Политиката за третиране на конфликти на интереси продължава да съществува риск за интересите на клиента, „Интернешънъл Асет Банк“ АД не може да извършва дейност за сметка на клиент, ако не го е информирало за общото естество и/или източници на потенциалните конфликти на интереси.

**(2)** В случаите по ал. 1 инвестиционният посредник преди извършването на дейност за сметка на

клиент, във връзка с която е налице конфликт на интереси, е длъжен да предостави на клиента на траен носител информация относно конфликта на интереси, която е достатъчна съобразно характеристиките на клиента, същият да вземе информирано решение относно инвестиционната и/или допълнителната услуга, във връзка с която възниква конфликт на интереси.

**Чл. 44. (1)** С подписването на договор за предоставяне на инвестиционни и/или допълнителни услуги клиентът се съгласява, че инвестиционният посредник при третирането на конфликти на интереси ще действа съобразно Политиката си за третиране на конфликти на интереси и декларира, че приема въпросната Политика.

**(2)** Клиентът има право да получи от инвестиционния посредник Политиката за третиране на конфликти на интереси на траен носител в т.ч. на интернет страницата [www.iabank.bg](http://www.iabank.bg) преди сключване на договор за предоставяне на инвестиционни и/или допълнителни услуги.

### **XIII. ТЕКУЩО И ПЕРИОДИЧНО ИНФОРМИРАНЕ НА КЛИЕНТИ**

**Чл. 45. (1)** В случаите, когато инвестиционният посредник сключва сделка за сметка на непрофесионален клиент, която не е в изпълнение на договор за управление на индивидуален портфейл, той изпраща на клиента на траен носител при първа възможност, но не по-късно от първия работен ден, следващ сключването на сделката, потвърждение за сключената сделка. Ако потвърждението е прието от инвестиционния посредник чрез трето лице, уведомяването на клиента се извършва не по-късно от първия работен ден, следващ деня, в който инвестиционният посредник е получил потвърждението от третото лице.

**(2)** Потвърждението съдържа относимата към конкретната сделка информация, при съответно приложение на табл.1 от Приложение 1 на Регламент 1287/2006 и чл. 45 от Наредба № 38.

**(3)** Когато нареждането е изпълнено на части, инвестиционният посредник може да предостави на клиента информация за цената на всяка сделка или средно претеглена цена, на която е изпълнено нареждането. Когато се представя средно претеглена цена, посредникът при поискване предоставя на непрофесионален клиент информация за цената на всяка сделка поотделно.

**(4)** Когато сделката по ал. 1 е сключена за сметка на професионален клиент, инвестиционният посредник незабавно му предоставя на траен носител съществената информация за сключената сделка.

**(5)** Ако сетълментът не бъде извършен на посочената дата или възникне друга промяна в информацията, съдържаща се в потвърждението, инвестиционният посредник уведомява клиента по подходящ начин до края на работния ден, в който посредникът е узнал за промяната.

**(6)** Инвестиционният посредник предоставя на клиента при поискване информация за статуса на нареждането и за неговото изпълнение.

**(7)** Алинеи 1 и 4 не се прилагат за нареждания на клиенти с предмет облигации за финансиране на споразумения за ипотечни заеми, по които страна са тези клиенти, при които потвърждението за сделката ще се направи в същия момент, когато се съобщават условията по ипотечния заем, но не по-късно от един месец от изпълнението на поръчката.

(8) Посредникът има право да предоставя информацията по ал. 2, като използва стандартни кодове, при условие че представи на клиента обяснения на използваните кодове.

(9) В случаите на подадени нареждания за непрофесионален клиент с предмет дялове или акции на предприятия за колективно инвестиране, които се изпълняват периодично, инвестиционният посредник предприема действията по ал. 1 или предоставя на клиента най-малко веднъж на 6 месеца информацията по ал. 2 във връзка с тези сделки.

(10) В случай на приемане на нареждания от клиент посредством електронна система за подаване на поръчки чрез интернет за търговия с финансови инструменти по нареждане на клиент, съгласно глава XVI, потвърждението по ал. 1, съответно информацията по ал. 3 - 4, се предоставят на клиента чрез електронната система.

**Чл. 46.** Инвестиционният посредник уведомява клиента си при условия и по ред, определени в договора, когато за клиента възникне задължение по чл. 145 от ЗППЦК в резултат на извършени сделки с финансови инструменти за негова сметка, включително при управление на индивидуален портфейл от финансови инструменти и/или пари.

**Чл. 47. (1)** Инвестиционен посредник - кредитна институция, когато държи финансови инструменти на клиент, му предоставя на траен носител най-малко веднъж годишно отчет със съдържание, съответстващо на изискванията на чл. 49 от Наредба № 38, освен ако съдържанието на този отчет не е отразено в друг периодичен отчет до клиента.

(2) В случаите, когато са сключени една или повече сделки по нареждане на клиента, по които сетълментът не е приключил, информацията по ал. 1 може да се посочи към деня на сключване на сделката или към деня на сетълмента, като избраният подход се използва при представянето на информацията за всички такива сделки в отчета по ал. 1.

#### **XIV. ВЪЗЛАГАНЕ ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА ТРЕТО ЛИЦЕ**

**Чл. 48.** Клиентът се уведомява, че инвестиционният посредник може да възложи изпълнението на важни оперативни функции или на инвестиционни услуги и дейности на трето лице. Възлагането се осъществява въз основа на писмен договор между инвестиционния посредник и третото лице, в който изчерпателно се посочват правата и задълженията на страните.

**Чл. 49.** Възлагането на важни оперативни функции, както и на инвестиционни услуги и дейности, се извършва по начин, който да не води до освобождаване на инвестиционния посредник от задълженията му съгласно ЗПФИ и актовете по прилагането му.

**Чл. 50.** Когато инвестиционният посредник възлага изпълнението на важни оперативни функции или на инвестиционни услуги и дейности на трето лице, това се извършва при стриктно спазване на изискванията на ЗПФИ и актовете по прилагането му.

## **XV. ДЕЙНОСТ КАТО РЕГИСТРАЦИОНЕН АГЕНТ**

**Чл. 51. (1)** Инвестиционният посредник извършва дейност на регистрационен агент, когато на основата на писмен договор с клиента подава в съответните депозитарни институции данни и документи за регистриране на:

1. сделки с финансови инструменти, предварително сключени пряко между страните;
2. прехвърляне на безналични финансови инструменти при дарение и наследяване;
3. промяна на данни за притежателите на безналични финансови инструменти, поправка на сгрешени данни, издаване на дубликати от удостоверителни документи и други действия, предвидени в правилника на съответната депозитарна институция.

**(2)** В случаите по ал. 1 лицата, съответно техните представители, подписват необходимите документи в присъствието на лице по чл. 26, след като бъде проверена самоличността им.

**(3)** Лице, изпълняващо функции на вътрешен контрол в инвестиционния посредник проверява дали договорът по ал. 1 съответства на изискванията на ЗПФИ, на актовете по прилагането му и на вътрешните актове на инвестиционния посредник. В този случай лицето, изпълняващо функции на вътрешен контрол до края на работния ден съставя документ, с който удостоверява извършването на проверката.

**(4)** Копие от документа за самоличност на лицата, съответно на техните представители, заверени от тях и от лицето, което сключва договора за инвестиционния посредник по реда на чл. 24, ал. 5 от Наредба № 38, а в случаите по ал. 1, т. 1 - декларация от страните по сделката, съответно от техните пълномощници, че не извършват и че не са извършвали по занятие сделки с финансови инструменти в едногодишен срок преди сключване на договора, и декларация по чл. 35, ал. 1 от Наредба № 38, остават в архива на инвестиционния посредник.

**Чл. 52.** Прехвърлителят и приобретателят на финансовите инструменти в случаите по чл. 51, ал. 1 могат да бъдат представлявани пред инвестиционния посредник, който извършва дейност на регистрационен агент, от лица, изрично упълномощени с нотариално заверено пълномощно при спазване изискванията по чл. 25 от Наредба № 38.

**Чл. 53.** Инвестиционният посредник, когато извършва дейност на регистрационен агент, отказва да подпише договор с клиента и да приеме документи за извършване на регистрации, ако:

1. не са налице всички необходими данни и документи, представените документи съдържат очевидни нередовности или в данните има неточности и противоречия;
2. страна по сделката декларира, че притежава вътрешна информация за финансовите инструменти - предмет на сделката, ако те се търгуват на регулиран пазар, или за техния емитент;
3. налице е обстоятелство, което поражда съмнение за ненадлежна легитимация или представляване;
4. страната по сделката, съответно нейният пълномощник, декларира извършването по занятие на сделки с финансови инструменти в случаите по чл. 51, ал. 1, т. 1;
5. страната по сделката, съответно нейният пълномощник, декларира, че сделката представлява прикрита покупка или продажба на финансови инструменти.

**Чл. 54. (1)** За дейността си по чл. 51 инвестиционният посредник събира такси и комисиони по определена от него тарифа. Тарифата на ИП се излага на видно и достъпно място в помещението, в което инвестиционният посредник приема клиенти.

**(2)** По искане на продавача и при съгласие на купувача при покупко-продажба на безналични финансови инструменти по реда на чл. 51, ал. 1, т. 1 сумата, представляваща продажната цена по сделката, може да се депозира при инвестиционния посредник - регистрационен агент, до регистрирането на сделката в Централния депозитар. Инвестиционният посредник уведомява страните по сделката за тази възможност.

**(3)** Инвестиционният посредник оповестява информация за сделките по чл. 51, ал. 1, т. 1 по реда за оповестяване на сключени от него сделки, предвиден в Регламент 1287/2006.

**Чл. 55.** Глави втора, трета и четвърта на Наредба № 38 не се прилагат по отношение на лицата, които се ползват от услугите на инвестиционния посредник само като регистрационен агент.

## **XVI. ТЪРГОВИЯ ЧРЕЗ ЕЛЕКТРОННА СИСТЕМА ЗА ПОДАВАНЕ НА ПОРЪЧКИ**

**Чл. 56. (1)** Инвестиционният посредник може да сключва договори със свои клиенти за приемане на техни нареждания чрез одобрена от регулиран пазар електронна система за подаване на поръчки чрез интернет за търговия с финансови инструменти по нареждане на клиент, която гарантира спазването на изискванията на Наредба № 38 и осигурява достъп на клиента до определено място за изпълнение.

**(2)** Достъпът до системата по ал.1 и въвеждането на нареждания от клиенти на ИП - абонати на тази система, се осъществява чрез електронен сертификат, издаден на името на клиента, и при спазване на изискванията, установени във вътрешни правила на регулирания пазар за работа със съответната електронна система.

**(3)** Нареждането, подавано чрез системата по ал. 1, се счита подадено по инициатива на клиента. Същото има законоустановеното съдържание, включително нужните декларации. Електронната система за подаване на поръчки чрез интернет за търговия с финансови инструменти по нареждане на клиент осигурява във всеки един момент актуална информация и не допуска сключването на сделки с блокирани, запорирани и заложен финансови инструменти.

**(4)** Потвърждението за сключена сделка се извършва чрез електронната система.

**(5)** Плащането по сделка, сключена в изпълнение на нареждане, подадено чрез електронна система, се извършва само по безкасов начин.

## **XVII. РЕПО-СДЕЛКИ**

**Чл. 57.** Репо-сделка е сделка, при която инвестиционният посредник купува за своя сметка финансови инструменти от клиент с безусловния и неотменяем ангажимент за обратното им откупуване от страна на клиента на определена дата (падеж на репо-сделката) по предварително определена цена.

**Чл. 58. (1)** Инвестиционният посредник сключва репо-сделки със следните финансови инструменти, които се търгуват на “Българска фондова борса-София” АД:



1. акции на публични дружества;
2. корпоративни облигации;
3. дялове на предприятия за колективно инвестиране

4. компенсаторни записи и жилищни компенсаторни записи, издадени по Закона за обезщетяване на собственици на одържавени имоти, както и поименни компенсационни бонове, издадени по Закона за собствеността и ползването на земеделските земи и Закона за възстановяване върху горите и земите от горския фонд.

**(2)** Финансовите инструменти са обезпечение по репо-делките.

**Чл. 59.** Препоръчителната минимална сума за сключване на репо-делки с финансови инструменти, описани в чл. 58, ал. 1, т. 1, 3 и 4, е 2 е 3 000 лв., а с корпоративни облигации по чл. 58, ал. 1, т. 2 – 20 000 лева.

**Чл. 60.** Рамковият договор за репо-делки с финансови инструменти е безсрочен, а приложенията към него, съдържащи конкретните параметри на отделните репо-делки, се сключват за период, не по-дълъг от три месеца. Срокът на всяка отделна репо-делка може да бъде удължен, като първоначалният и удълженият срок не могат общо да надхвърлят 6 месеца.

**Чл. 61.** Инвестиционният посредник допуска частично или изцяло предсрочно погасяване на репо-делките.

## **XVIII. ВОДЕНЕ НА ОТЧЕТНОСТ ОТ ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК**

**Чл. 62. (1)** Инвестиционният посредник води отчетността си съобразно законовите изисквания (чл. 24, ал. 1, т. 4 от ЗПФИ и чл. 75, ал. 1, т. 8 от Наредба № 38) и Правилата за водене на отчетност, съхраняване на информацията и съхраняване на финансовите инструменти и паричните средства на клиенти на “Интернешънъл Асет Банк” АД.

**(2)** Правилата, цитирани в ал.1, осигуряват защита на клиентите на инвестиционния посредник, като регламентират условията за водене на отчетност, начина на съхраняване на информацията, паричните средства и финансовите инструменти на клиенти. Информацията по предходното изречение е необходима за управлението на инвестиционния посредник, предоставянето на потвърждения, отчети и справки на клиенти, както и за разрешаването на възникнали спорове.

## **XIX. КОМПЕНСИРАНЕ НА ИНВЕСТИТОРИТЕ**

**Чл. 63.** С настоящите Общи условия клиентите на инвестиционния посредник изрично се уведомяват за съществуващия Фонд за компенсиране на инвеститорите, който осигурява компенсация на клиентите на инвестиционния посредник (извън хипотезите, определени изрично в чл.77г, ал. 2 и 3 от ЗППЦК), в случай че той не е в състояние да изпълни задълженията си към клиентите, поради причини, пряко свързани с неговото финансово състояние, както и в случаите по чл. 77б от ЗППЦК. Клиентът се запознава с обстоятелството, че има право на компенсация в размер на 90% от стойността на вземането, но не повече от 40 000 лв.

## **XX. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПЪЛНЕНИЕ НА ОБЩИТЕ УСЛОВИЯ И НА ТАРИФАТА НА ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК**

**Чл. 64.** Настоящите Общи условия и Тарифата на инвестиционния посредник се изменят, заменят и допълват с решение на Управителния съвет на инвестиционния посредник и влизат в сила в срок от един месец от датата на тяхното приемане.

**Чл. 65. (1)** Клиентите на Банката се уведомяват за промяната на настоящите Общи условия, както и за промяна в Тарифата, чрез поставянето им на видно място във всяко помещение, в което инвестиционният посредник приема клиенти, и чрез обявяването им на интернет – страницата на инвестиционния посредник ([www.iabank.bg](http://www.iabank.bg)).

**(2)** По отношение на договори, чието изпълнение не е приключило към момента на влизането в сила на промените в Общите условия и/или Тарифата, те имат сила за клиента само ако промените са му били надлежно съобщени по реда на ал. 1. При несъгласие на клиента с промяната последният има право, в 30-дневен срок от обявяването ѝ на интернет страницата на Банката, но преди датата на влизането ѝ в сила, чрез писмено изявление да прекрати договора с ИП по реда, предвиден в чл. 68, ал. 1, буква "з", без предизвестие и без да заплаща разноски и неустойки, възникнали по повод прекратяването му.

## **XXI. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ДОПЪЛНЕНИЕ, ИЗМЕНЕНИЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРИТЕ, СКЛЮЧЕНИ С КЛИЕНТИ**

**Чл. 66.** Всяка промяна или допълнение в договора, сключен между инвестиционния посредник и клиента, се извършва при съгласие на страните под формата на допълнително писмено споразумение между тях и влиза в сила от момента на подписването му от двете страни.

**Чл. 67.** Договорът може да съдържа клауза, че промените в него е възможно да се извършват чрез дистанционен способ на комуникация и влизат в сила от момента, в който страната, предложила промяната, получи съгласието на другата страна за нея. При първа възможност промяната в договора трябва да бъде оформена писмено или друг начин с призната от закона доказателствена стойност.

**Чл. 68. (1)** Договорът между клиента и инвестиционния посредник, сключен на основата на настоящите Общи условия, може да бъде прекратен:

- а) по взаимно съгласие между двете страни, изразено в писмена форма;
- б) с изтичане срока на действие на договора, ако такъв срок е предвиден;
- в) с двумесечно писмено предизвестие, направено от всяка една от страните при клиент – физическо лице и с едномесечно писмено предизвестие при клиент – юридическо лице;
- г) при смърт или поставяне под запрещение на клиент – физическо лице или прекратяване на клиент – юридическо лице;
- д) при откриване на производство по несъстоятелност или ликвидация на клиент – юридическо лице;
- е) едностранно от инвестиционния посредник с двуседмично писмено предизвестие, отправено до клиента при наличие на неизпълнение на задължения на клиента по договора;
- ж) при отнемане на лиценза на инвестиционния посредник;

з) едностранно от клиента, без предизвестие, при заявен писмен отказ от негова страна да приеме обявените промени в Общите условия и/или Тарифата на ИП преди датата на влизането им в сила, след като е бил уведомен за тях по посочения в чл. 65, ал. 1 от настоящите Общи условия ред;

и) други основания, предвидени в договора и закона.

(2) Преди прекратяване на сключени договори с неопределен срок на действие или такива, чийто срок на действие не е изтекъл, на някои от основанията, посочени в ал.1, т."а", "в", "е", "з", се уреждат отношенията между клиента и Банката във връзка с погасяване на взаимните им задължения и клиентът отменя депозиранияте, но неизпълнени поради ненастъпване на условия на мястото за изпълнение към момента на прекратяване на договора негови нареждания към инвестиционния посредник (ако има такива). В случай че клиентът не отмени посочените в предишното изречение нареждания, както и в случаите, предвидени в ал. 1, т."г", същите се считат за автоматично отменени от момента на прекратяване на договора.

При прекратяване на договора и наличие на клиентски финансови инструменти на съхранение при ИП, клиентът/ неговият представител е длъжен да депозира пред Банката нареждане, посочващо начините по които ИП да се разпорежи с финансовите инструменти.

Когато клиентът/ неговият представител не депозира такова нареждане в случаите по ал.1, букви „в” и “е”, Банката има право по своя преценка да прехвърли финансовите инструменти по собствена (лична) сметка на клиента в съответната депозитарна институция, включително чрез откриване на нова такава, по ред, определен в Правилника на институцията в тридневен срок след изтичане срока на предизвестие, а в случаите по ал. 1, т. "з" - в седемдневен срок от датата на заявен писмен отказ от страна на клиента. Действието на договора се прекратява с извършване на прехвърлянето.

(3) След прекратяването на договор за предоставяне на инвестиционни услуги клиентът има възможност да съхранява притежаваните от него финансови инструменти по своя подсметка към сметка на инвестиционния посредник, само ако сключи нов договор с инвестиционния посредник.

(4) При неизпълнение на задълженията на някоя от страните поради причина, за която тя отговаря, изправната страна може да развали договора, като даде подходящ срок за изпълнение на неизправната страна с предупреждение, че след изтичането му ще смята договора за развален. Предупреждението трябва да бъде отправено в писмена форма.

(5) За действителността на договорите, сключвани от инвестиционния посредник, е необходима установената от закона форма.

**Чл. 69.** При несъответствие между вписани уговорки в договор с клиент и уговорки в Общите условия сила имат първите, макар и вторите да не са заличени.

## **XXII. ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК ПО ЗАКОНА ЗА МЕРКИТЕ СРЕЩУ ИЗПИРАНЕ НА ПАРИ И ЗАКОНА ЗА МЕРКИТЕ СРЕЩУ ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА**

**Чл. 70. (1)** ИП е задължено лице по смисъла на чл. 3, ал. 2 от Закон за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП) и чл. 9 от Закон за мерките срещу финансиране на тероризма (ЗМФТ) и спазва всички разпоредби на действащото законодателство. Във връзка с това е длъжен:

- а) да идентифицира своите клиенти и да проверява тяхната идентификация;
- б) да идентифицира действителния собственик на клиента - юридическо лице, и да предприема съответни действия за проверка на неговата идентификация;
- в) да събира информация от клиента относно целта и характера на отношението, което е установено или предстои да бъде установено с него;
- г) текущо да наблюдава установените търговски или професионални отношения и да проверява сделките и операциите, извършвани в рамките на тези отношения, доколкото те съответстват на наличната информация за клиента, за неговата търговска дейност и рисков профил, в т.ч. изясняване на произхода на средствата в посочените от закона случаи;
- д) да разкрива съответната информация в определените в ЗМИП, ЗМФТ и актовете по прилагането им случаи относно операции, сделки и клиенти на компетентните органи;
- е) да откаже извършването на операция, сделка или установяването на търговски или професионални отношения, в т. ч. откриване на сметка, когато не може да идентифицира клиент или при непредставяне на декларация за произход на средства, когато това се изисква от ЗМИП, ЗМФТ или актовете по прилагането им.

(2) В случай че се установи факт или възникне съмнение за изпиране на пари или финансиране на тероризъм ИП незабавно уведомява съответните компетентни органи и отказва или спира изпълнението на сделка или операция. В този случай ИП не носи отговорност за вреди, причинени от забавянето или неизвършването на сделката.

### **XXIII. ЖАЛБИ НА КЛИЕНТ. УРЕЖДАНЕ НА СПОРОВЕ**

**Чл. 71. (1)** Инвестиционният посредник е приел Правила за вътрешна организация, вътрешен контрол и третиране на конфликти на интереси на “Интернешънъл Асет Банк” АД, в които е регламентиран редът за приемане и разглеждане на жалби, като на интернет страницата [www.iabank.bg](http://www.iabank.bg) е публикувана подробна информация за това в документа *Ред за подаване и разглеждане на жалби и похвали от клиенти на Интернешънъл Асет Банк АД*.

(2) Когато клиент счете, че при изпълнение на сключен договор с ИП са нарушени негови права и законни интереси, той има право да подаде писмена жалба до ИП, в която да опише в какво се състои нарушението и да посочи искането си.

(3) Жалбата може да бъде подадена на адреса на всеки клон/ офис или адреса на управление на Интернешънъл Асет Банк АД, на електронен адрес: [iabank@iabank.bg](mailto:iabank@iabank.bg) на вниманието на отдел „Вътрешен контрол на инвестиционния посредник” или по факс: 02 /8120 222.

(4) Получената жалба незабавно се завежда в деловодната информационна система на посредника, вписва се в дневника за жалбите по чл. 72 от Наредба № 38 и се предоставя за разглеждане от отдел „Вътрешен контрол на инвестиционния посредник”.

(5) В 15 дневен срок от получаване на жалбата (освен в случаите, когато по обективни и независещи от ИП причини е необходим по-дълъг срок, за което ИП уведомява клиента писмено, като посочва причините за забавянето и кога се очаква да приключи проверката, но не повече от 30 дни), посредникът изпраща до клиента писмен отговор, подписан от управляващите посредника, в който излага съображенията си да уважи или да откаже да изпълни исканията му.

**Чл. 72.** В писмения отговор се включва пълно обяснение за позицията на ИП по отношение на жалбата, както и се посочват възможностите жалбоподателят да продължи защитата на интересите си, предмет на жалбата, посредством компетентния български съд или съответните секторни компетентни органи..

## **XXIV. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

**§ 1.** Използваните в настоящите Общи условия думи, изрази и термини имат значението, което им дават ЗПФИ, Наредба № 38 на КФН и Регламент 1287/2006.

**§ 2.** Клиентът декларира, че:

1. е предоставил доброволно личните си данни за обработване от Интернешънъл Асет Банк АД в качеството ѝ на администратор на лични данни в изпълнение на нейно нормативно установено задължение, като заявява, че е информиран относно обстоятелствата по чл. 19 и 20 от Закона за защита на личните данни;

2. отказът му да предоставя личните си данни, изискуеми от приложимото законодателство, е основание инвестиционният посредник да откаже сключването на съответния договор.

**§ 3.** Инвестиционният посредник предоставя на клиента следното общо описание на финансовите инструменти и правата по тях:

1. **Държавни ценни книжа:** дългови финансови инструменти с емитент държавата, даващи следното право на своите притежатели - да получават паричен доход чрез отбив (сконто) от номинала и/или чрез изплащане на фиксиран или плаващ купон (лихва).
2. **Корпоративни и общински облигации** са дългови финансови инструменти, даващи следните права: а) право да се получи сумата (главницата) по облигациите; б) право да се получат плаващи или фиксирани лихвени плащания по облигациите; в) право да се участва и гласува в общо събрание на облигационерите;
3. **Акции:** свободно прехвърлими дялови ценни книжа, които се издават от акционерното дружество-емитент и изразяват част от собствеността в него. Права по **акциите** са: а) право на дивидент; б) право на глас и участие в общото събрание на акционерите на дружеството; в) право на съразмерна част от новите акции при увеличаване на капитала; г) право на ликвидационен дял;
4. **Компенсаторни инструменти:** безналични инструменти, издавани по Закона за обезщетение на собственици на одържавени имоти, Закона за собствеността и ползуването на земеделските земи и Закона за възстановяване на собствеността върху горите и земите от горския фонд, които са регистрирани в “Централен депозитар” АД. Използват се като специално платежно

средство при определени обстоятелства – приватизация или закупуване на държавни имоти и вещни права върху такива имоти, както и за други цели;

5. **Инструменти на паричния пазар** - дългови финансови инструменти, емитирани за срок по-малък от една година, като съкровищни бонове, депозитни сертификати, търговски ценни книжа и други. Тези инструменти се търгуват на местните парични пазари (организирани от БНБ) или на международни пазари. Инструменти на паричния пазар са и репо-сделките - сделки при които инвеститорът продава (или купува) финансови инструменти с уговорката за обратното им изкупуване (респ. продажба) на датата на падежа на репо-сделката по предварително определена цена.
6. **Дялове /акции от колективни инвестиционни схеми (договорни фондове, инвестиционни дружества)**: предоставя се определена сума, като се купуват акции/ дялове на фонда, а фондът инвестира паричните средства в различни финансови инструменти (отрасли). Всеки от инвеститорите притежава част от фонда, пропорционална на инвестираната от него сума;
7. **Опции**: съдържат право за закупуване или продажба на определен брой ценни книжа или други финансови инструменти по предварително фиксирана цена до изтичането на определен срок или на определена дата;
8. **Фючърси** – дават право, но и задължение за закупуване или продажба на определен брой ценни книжа или други финансови инструменти по предварително фиксирана цена на определена дата;
9. **Договори за разлики** – дават право: а) за получаване на разликата между пазарната стойност на определен брой ценни книжа или други финансови инструменти и предварително фиксираната им в договора цена; б) по договорите за разлики клиентът има и задължението да заплати разликата между пазарната стойност на определен брой ценни книжа или други финансови инструменти и предварително фиксираната им в договора цена, когато има такава разлика;
10. **Други деривативни финансови инструменти** – съобразно сключения конкретен договор с клиента и приложимото към сделката законодателство.

§ 4. Клиентът е уведомен, разбира и приема следните рискове при инвестиране и сделки с финансови инструменти:

**1. Пазарен (ценови) риск:** финансовите инструменти да понижат цената си в бъдеще, което да доведе до частични загуби или загуба на цялата инвестиция. Понижението на цената на финансовите инструменти може да се дължи на редица фактори, свързани с дейността на дружеството, което ги е емитирало или на световната икономика, чуждестранни финансови пазари, форсмажорни обстоятелства и други, върху чиято промяна инвестиционният посредник няма никаква възможност да влияе;

**2. Ликвиден риск:** Закупените финансови инструменти да не могат да се трансформират в пари изцяло или от части, поради липса на търсене на същите;

- 3. Дивидентен риск:** да не се получи дивидент, ако няма реализирана и отчетена изобщо или достатъчна печалба или общото събрание на публичното дружество или емитентът вземе решение да не разпределя дивидент;
- 4. Риск за миноритарния собственик:** да не може да се окаже влияние върху управлението на дружеството-емитент, поради малкия брой акции, който клиентът притежава;
- 5. Ликвидационен риск:** да не се получи ликвидационен дял при прекратяване на дружеството-емитент, поради превишаване на задълженията към кредитори над активите му;
- 6. Риск от срив в системите:** Съществува вероятност системите за комуникация, в т.ч. информационните системи, да дефектират, което да доведе до забава в сключването и приключването на дадена сделка, респ. нейното неключване, и загуби за инвеститора;
- 7. Валутен риск:** Ако финансовите инструменти са деноминирани във валута, различна от тази на инвеститора, то той може да понесе загуби от валутни курсови разлики;
- 8. Нормативен риск:** при промяна в правната уредба, вкл. приложима нормативна база, издадена от компетентен орган, е възможно да се ограничат правата на инвеститорите и да се намали печалбата им от сделки с финансови инструменти;
- 9. Риск от неплатежеспособност:** невъзможност на емитента да покрива плащанията по корпоративните облигации;
- 10.** Клиентът може да поеме финансови и други допълнителни задължения, като резултат от сделки с финансови инструменти, включително непредвидени задължения, допълнителни към разходите за придобиване на инструментите;
- 11. “Ливъридж”** при търговията с финансови инструменти означава да се използват заемни средства за допълнително инвестиране, в т.ч. маржин покупка (покупка на финансови инструменти, извършена от инвестиционния посредник за сметка на негов клиент, при която за заплащането им клиентът използва паричен заем от инвестиционния посредник), като по този начин се увеличава (мултиплицира) рискът от загуба.

§ 5. Настоящите Общи условия се прилагат съответно и при сключване, изпълнение и отчитане на сделки с компенсаторни инструменти по смисъла на Закона за сделките с компенсаторни инструменти.

### **XXIII. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

§ 6. Управителният съвет на инвестиционния посредник ежегодно, в срок до 31 януари, преглежда и оценява съответствието на настоящите Общи условия с извършваните от инвестиционния посредник услуги и дейности, като при непълноти и/или необходимост от подобряване на вътрешната организация приема изменения и допълнения в Общите условия. Независимо от изискването по предходното изречение управителният орган приема изменения и допълнения в Общите условия при констатиране на необходимост от това.

§ 7. Настоящите Общи условия са приети от Управителния съвет на „Интернешънъл Асет Банк” АД с Протокол № 7 / 08.03.2016 г., като изменят приетите на 22.01.2016 г. и влизат в сила от 08.04.2016 г.