

УниКредит Булбанк е акционерно дружество, регистрирано в Софийски градски съд и вписано в регистъра на търговските дружества по фирмено дело No. 2010/1990 под No. 503, том 5, стр. 99.  
Данъчният номер на Банката е 1222017056; шифърът по БУЛСТАТ - 831919536 Ю.  
УниКредит Булбанк е със седалище и адрес на управление: град София, община "Възраждане" пл. "Света Неделя" No. 7

УниКредит Булбанк е с регистриран предмет на дейност:  
публично привличане на влогове или други възстановими средства в местна и чуждестранна валута от местни и чуждестранни юридически и физически лица и използването им за предоставяне на кредити или друго финансиране за своя сметка и на собствен риск; извършване на парични преводи, включително извършване на безналични преводи и други форми на безналични плащания като акредитив и инкасо; издаване и администриране на средства за плащане като електронни платежни инструменти, банкови карти, пътнически чекове; приемане на ценности на депозит; дейност като депозитарна или попечителска институция; финансов лизинг; гаранционни сделки; търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с: а) инструменти на паричния пазар - чекове, менителници, депозитни сертификати и други; б) чуждестранна валута и благородни метали; в) финансови фючърси, опции, инструменти, свързани с валутни курсове и лихвени проценти, както и други дериватни инструменти; търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с прехвърляем ценни книжа, участие в емисии на ценни книжа, както и всички други услуги и дейности по чл. 5, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти; финансово брокерство; консултации относно портфейлни инвестиции; покупка на вземания, произтичащи от доставка на стоки или предоставяне на услуги, и поемане на риска от събирането на тези вземания (факторинг); придобиване и управление на дялови участия; отдаване под наем на сейфове; събиране, предоставяне на информация и референции относно кредитоспособността на клиенти; придобиване, изплащане и търговия с държавни ценни книжа при условията и по реда на Закона за държавния дълг; всякакви банкови и други дейности, разрешени от БНБ, допустими от закона, които Банката може да извършва в страната, както и на територията на друга държава членка на Европейския Съюз директно или чрез клон.

УниКредит Булбанк е банкова финансова институция, лицензирана от Българската народна банка с решение на УС на БНБ – лицензия №100-00485/17.11.99г. , актуализирана със заповед № РД 22-514/19.10.00 на Управителния съвет на БНБ, прелицензирана РД 22-0841/07.05.07

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

УниКредит Булбанк е член на Българска фондова борса – София АД и на Централен депозитар АД от 1997г.

УниКредит Булбанк е утвърдена като първичен дилър на държавни ценни книжа.

## ОБЩИ УСЛОВИЯ

### НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД

#### КЪМ ДОГОВОРИТЕ С КЛИЕНТИ

#### КАТО ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК

Приети с Решение на Управителния съвет на УниКредит Булбанк АД, Протокол № 30/ 24.10.2007 г., рев. 27.01.2010

**Настоящите Общи условия са съставени в съответствие с изискванията на Закона за пазарите на финансови инструменти /ЗПФИ/, Закона за публично предлагане на ценни книжа /ЗППЦК/, Наредба № 38 от 25 юли 2007г. за изискванията към дейността на инвестиционните посредници /Наредба № 38/, Закона срещу пазарни злоупотреби с финансови инструменти и всички други приложими нормативни регулатори, свързани с дейността на инвестиционните посредници и извършваните от тях инвестиционни дейности и услуги.**

**Те са приложими към договорите на УниКредит Булбанк АД (Банката) с клиенти в качеството ѝ на инвестиционен посредник.**

#### **Определения**

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

**Професионален клиент:** лице, отговарящо на изисквания и критерии, дефинирани в приложимото законодателство, което за своя сметка подлага на риск парични средства или други имуществени права посредством придобиване, държане и прехвърляне на ценни книжа и което притежава опит, знания и умения, за да взема самостоятелни инвестиционни решения и правилно да оценява рисковете, свързани с инвестирането

**Непрофесионален клиент:** лице, своя сметка подлага на риск парични средства или други имуществени права посредством придобиване, държане и прехвърляне на ценни книжа и което не отговаря на изискванията и критериите за Професионален клиент

**Приемлива насрещна страна:** инвестиционен посредник, кредитна институция, застрахователно дружество, колективна инвестиционна схема, управляващо дружество, пенсионен фонд, пенсионноосигурително дружество, други финансови институции и лица, определени като такава по смисъла на приложимото законодателство, представителства на държави, държавни органи, които управляват държавен дълг, централни банки и международни институции, както и такива субекти, които изрично са поискали да бъдат третирани като такива

**Инвестиционен посредник** е местно или чуждестранно лице, имащо право по националното си законодателство да извършва сделки и дейности по чл.5, ал. (2) и (3) от ЗПФИ

**Систематичен участник** е инвестиционен посредник, който на организирана, систематична и периодична основа търгува за собствена сметка с финансови инструменти, като изпълнява клиентски нареждания извън регулиран пазар или многостранна система за търговия.

**Ценни книжа**, предмет на регулиране в настоящите правила, са:

Прехвърлими права, регистрирани по сметки в депозитарна институция (безналични ценни книжа) или документи, материализиращи прехвърлими права (налични ценни книжа), които могат да бъдат предлагани и търгувани на капиталов пазар, като:

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

**Финансови инструменти са:**

1. ценни книжа;
2. инструменти, различни от ценни книжа, като:
  - а) инструменти на паричния пазар;
  - б) дялове на колективни инвестиционни схеми;
  - в) опции, фючърси, суапове, форуърдни договори с фиксиран лихвен процент и други деривативни договори върху ценни книжа, валута, лихвени проценти, доходи или други

деривативни инструменти, индекси или финансови показатели, задълженията по които могат да бъдат изпълнени чрез доставка или чрез парично плащане;

г) опции, фючърси, суапове, форуърдни договори с фиксиран лихвен процент и други деривативни договори върху стоки, задълженията по които трябва да бъдат изпълнени чрез парично плащане или задълженията по които могат да бъдат изпълнени чрез парично плащане по искане на една от страните (извън случаите на неизпълнение или друго основание за прекратяване на договора);

д) опции, фючърси, суапове и други деривативни договори върху стоки, задълженията по които могат да бъдат изпълнени чрез доставка, когато те се търгуват на регулиран пазар и/или на многостранна система за търговия;

е) опции, фючърси, суапове, форуърдни договори и други деривативни договори върху стоки, извън посочените в буква "д", задълженията по които могат да бъдат изпълнени чрез доставка, които не са търговски ценни книжа и които съгласно чл. 38, параграф 1 от Регламент (ЕО) № 1287/2006 на Комисията имат характеристиките на други деривативни финансови инструменти в зависимост от това дали подлежат на клиринг и сетълмент, включително чрез признати клирингови къщи, или се използват като обезпечение при маржин покупки или къси продажби;

ж) деривативни финансови инструменти за прехвърляне на кредитен риск;

з) договори за разлики;

и) опции, фючърси, суапове, форуърдни договори с фиксиран лихвен процент, както и всякакви други деривативни договори във връзка с изменения на климата, товарни тарифи, цени на квоти за търговия с емисии, проценти на инфлация и други официални икономически статистически показатели, задълженията по които трябва да бъдат изпълнени чрез парично плащане или задълженията по които могат да бъдат изпълнени чрез парично плащане по искане на една от страните (извън случаите на неизпълнение или друго основание за прекратяване на договора), както и всякакви други деривативни договори, свързани с активи, права, задължения, индекси и показатели извън посочените по т. 2, б. „а“-„з“, които имат характеристиките на другите деривативни финансови инструменти в зависимост от това дали се търгуват на регулиран пазар, подлежат на клиринг и сетълмент, включително чрез признати клирингови къщи, или се използват като обезпечение при маржин покупки или къси продажби, както и деривативните договори съгласно чл. 38, параграф 3 от Регламент (ЕО) № 1287/2006 на Комисията

**Вътрешна информация** - съгласно Закона срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти е конкретна информация, която не е публично огласена, отнасяща се пряко или непряко до един или повече емитенти на финансови инструменти или до един или повече финансови инструменти, ако публичното ѝ огласяване може да окаже съществено влияние върху цената на тези финансови инструменти или на цената на свързани с тях дериватни финансови инструменти.

**Шифър/код** – обозначение на лице с право на спесимен и неограничени разпоредителни правомощия по отношение на наредителя (възложител), свързани с предмета на регулиране на настоящите правила.

**I. Видове инвестиционни услуги и инвестиционни дейности – основни (същински) и спомагателни, съгласно установеното в чл.5 от ЗПФИ, които УниКредит Булбанк може да предлага в качеството си на инвестиционен посредник на територията на Република Българи, Европейския съюз и други държави**

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

**II. Ограничения и изисквания към дейността на инвестиционния посредник**

13. Отношенията между УниКредит Булбанк и нейните клиенти се изграждат на основата на взаимно доверие, конфиденциалност на информацията и двустранна финансова изгода при спазване на нормативните регулатори, установени в ЗПФИ и подзаконовите актове за неговото приложение.
  - 13.1. Сделките с финансови инструменти се извършват съгласно с правилата и изискванията, приложими на съответното място на извършването им. Място на извършване е местен или чуждестранен регулиран пазар, многостранна система за търговия или нерегулиран пазар на Финансови инструменти или други организации чрез които се извършват такива сделки.
14. При осъществяване на дейността си като инвестиционен посредник УниКредит Булбанк спазва следните ограничения и изисквания:
  - 14.1. В предвидените в приложимото законодателство случаи, Банката събира в изискуемия обем информация за финансовите възможности на Клиентите, инвестиционните им цели, знания, опит и готовността им да рискуват.
    - 14.1.1. В съответствие с нормативните изисквания, при осъществяване на инвестиционните дейности и услуги, Банката оценява и съобразява

рисковия профил на Клиента, определен на основата на предоставената от него информация за инвестиционните му цели, финансово състояние, опит и готовност да рискува.

- 14.1.2. Банката предоставя инвестиционни услуги на своите Клиенти, съответстващи на определения им рисков профил. Всеки Клиент имат право писмено да поиска от Банката последната да му предостави инвестиционна услуга, която не съответства на рисковия им профил.
- 14.2. Банката приема и прилага правила за класификация на Клиентите като професионални, непрофесионални или приемлива насрещна страна, като осигурява съответното ниво на защита на интересите им, съответен на класа им.
  - 14.2.1. Банката осигурява възможност на своите Клиенти, по тяхно искане и при наличие и спазване на законовите предпоставки и изисквания за това, да променят класа, определен им по реда на съществуващите правила и процедури, като по този начин ще се ползват със съответното ниво на защита, определено за този клас.
- 14.3. Банката информира Клиентите си за предимствата и рисковете, свързани с предлаганите от нея инвестиционни услуги и продукти, в случаите и съгласно изискванията, определени в закона.
- 14.4. Когато не се отнася за сделки, сключени в резултат на приемане на търгово предложение по глава единадесета раздел втори от ЗППЦК и в други допустими от закона случаи, не изпълнява поръчки за покупка, продажба или замяна на ценни книжа извън регулирания пазар, където те са приети за търговия, включително и като регистрационен агент, не участва в извършването на прикрити покупка или продажба на ценни книжа и не изпълнява нареждания за сделки с финансови инструменти, за които Клиентът, съответно неговия пълномощник е декларирал, че притежава вътрешна информация.
- 14.5. Освен в изрично указаните от закона случаи, Банката не изпълнява нареждане за продажба, ако е декларирано, че финансовите инструменти - предмет на нареждането не са налични по сметката на клиента или са блокирани в депозитарна институция, както и ако върху тях е учреден залог или е наложен запор.
- 14.6. Всички сделки се изпълняват при спазване изискванията на действащия валутен режим в страната, след представяне на формално изискуемите по съответния закон документи.
- 14.7. Уведомява Клиентите си дали продава или купува финансови инструменти за своя или за чужда сметка.
- 14.8. Банката не може:
  - 14.8.1. да извършва сделки за сметка на клиенти в обем или с честота, на цени или с определена насрещна страна, за които според обстоятелствата може да се приеме, че се извършват изключително в интерес на инвестиционния посредник, освен ако Клиентът е дал изрични инструкции за извършването им;
  - 14.8.2. да купува за своя сметка финансови инструменти, за които негов клиент е подал нареждане за покупка, и да ги продава на клиента на цена, по-висока от цената, на която ги е купил, освен с изричното писмено съгласие на клиента;
  - 14.8.3. да извършва за своя или за чужда сметка действия с пари и финансови инструменти на клиента, за които не е оправомощен от клиента;
  - 14.8.4. да продава за своя или за чужда сметка финансови инструменти, които Банката или неин клиент не притежава, освен при условията и по реда на закона;
  - 14.8.5. да получава част или цялата изгода, ако инвестиционният посредник е сключил и изпълнил сделката при условия, по-благоприятни от тези, които е установил клиентът;
- 14.9. Банката няма право във връзка с предоставянето на инвестиционни или допълнителни услуги на клиент да заплаща, съответно да предоставя и получава, възнаграждение, комисиона или непарична облага, освен:
  - 14.9.1. възнаграждение, комисиона или непарична облага, платени или предоставени от или на клиента или негов представител;
  - 14.9.2. възнаграждение, комисиона или непарична облага, платени или предоставени от или на трето лице или негов представител, ако са налице следните условия:
    - 14.9.2.1. съществуването, естеството и размерът или начинът на изчисляването на възнаграждението, комисионата или непаричната

- облага са посочени на клиента ясно, по достъпен начин, точно и разбираемо, преди предоставянето на съответната инвестиционна или допълнителна услуга;
- 14.9.2.2. заплащането, съответно предоставянето, на възнаграждението, комисионата или непаричната облага, е с оглед подобряване на качеството на услугата;
- 14.9.3. присъщи такси, които осигуряват или са необходими с оглед предоставянето на инвестиционните услуги като разходи за попечителски услуги, такси за сетълмент и обмен на валута, хонорари за правни услуги и т.н.
- 14.10. Уведомява клиентите си за съществуващата система за компенсиране на инвеститорите на ценни книжа, вкл. за нейния обхват и за гарантирания размер на клиентските активи
- 14.11. Предоставя консултации и съвети само при писмено искане от Клиента.
- 14.12. Поддържа вътрешна организация и правила, които създават условия за недопускане на конфликти на интереси между Банката и Клиентите, както и между отделните Клиенти. Осигурява равноправни условия, приложими спрямо Клиентите съобразно настоящите правила и Тарифата за таксите и комисионите на УниКредит Булбанк (за клиенти). Разкриване на информация може да има само на основание и при условията на Закона и при изричното съгласие на заинтересованата страна.
- 14.13. Създадената организация гарантира, че извършваните от Банката сделки по чл.5 от ЗПФИ са обект на проверка от органите ѝ за вътрешен контрол съгласно и при стриктно спазване на изискванията на Закона и Наредба № 38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници.
- 14.14. Води изискуемата по закон отчетност за наредените и сключени сделки с финансови инструменти.
- 14.15. Отделя своите ценни книжа и парични средства от тези на своите клиенти. УниКредит Булбанк не отговаря пред кредиторите си с ценните книжа и паричните средства на своите клиенти, както и с ценни книжа, които са базови спрямо издадените от нея български депозитарни разписки.
- 14.16. Не използва, освен в определените в закона случаи:
- 14.16.1. за своя сметка паричните средства и финансови инструменти на своите Клиенти;
- 14.16.2. за сметка на свой клиент парични средства или финансовите инструменти на други Клиенти;
- 14.16.3. за сметка на Клиент свои парични средства или финансови инструменти.
- 14.17. При определяне на възнаграждението си Банката прилага Тарифата за таксите и комисионите на УниКредит Булбанк (за клиенти), действаща към датата на приемане на поръчката за изпълнение. Банката събира изискуемото ѝ възнаграждение за изпълнение на приетите поръчки и направените разходи служебно, от сметките на клиента при нея, за което последния дава съгласието си със сключването на договора за предоставяне на съответната инвестиционна услуга.

### **III. Права и задължения на УниКредит Булбанк**

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

други факти и обстоятелства, представляващи банкова и търговска тайна и касаещи търговския престиж на Клиента се дават само на:

- 16.1. Клиента, действащ лично, съответно чрез законните си представители и/или
- 16.2. Упълномощени от него/ тях лица с нотариално заверено пълномощно (извън сградата на Банката). Пълномощното се заверява: от български нотариус на територията на РБ; от български дипломатически или консулски представител в чужбина; от правоспособен чуждестранен нотариус, снабдено с Апостил, ако е заверено на територията на държава, страна по Конвенцията за премахване на изискването за легализация на чуждестранни публични актове (обн. ДВ 45/ 2001г.); в съответствие с действащ договор за правна помощ между РБ и държавата, където пълномощното е заверено от правоспособен нотариус; по реда на Правилника за легализациите, заверките и преводите на документи и други книжа, при условие че е заверено на територията на държава извън посочените в предходните предложения.  
Нотариална заверка не се изисква, ако пълномощното се оформя в сградата на Банката пред банков служител, удостоверяващ с подписа си учредената представителна власт.
- 16.3. В предвидените от законодателството случаи - на овластените от Закона по реда на нормативната процедура лица.
17. УниКредит Булбанк изпълнява пряко, чрез личните действия на компетентните си служители, поетите от нея на договорна основа задължения към Клиента.
  - 17.1. Сделките с Финансови инструменти се сключват от упълномощените брокери (борсовите посредници) на Банката на регулиран пазар, многостранна система за търговия или на извънрегулиран пазар на основание на договор за покупко-продажба на съответните финансови инструменти, съответно договор за управление на индивидуален портфейл със специални нареждания от Клиента за покупка или продажба на ценни книжа. Упълномощените брокери изпълняват поръчките, приети за изпълнение от Банката.
  - 17.2. Като член на "Централен депозитар" АД Банката изпълнява посреднически функции по регистрирането и сетълмента на сделки с безналични ценни книжа, по които нейни клиенти са страна, в съответствие с условията, правилата и изискванията на Централния депозитар.
18. УниКредит Булбанк може да възложи изцяло или частично изпълнението на приета поръчка на друг инвестиционен посредник, респективно правоспособно лице, лицензирано съгласно приложимото законодателство, ако е овластена за това от Клиента или ако възлагането е станало необходимо за запазване на интереси на Клиента, в който случай последиците остават изцяло за сметка на Клиента, без право на възражения от негова страна.
19. В случаите, когато УниКредит Булбанк действа като пълномощник на Клиента, обемът на представителната ѝ власт се определя с всеки конкретен договор и с даденото ѝ нотариално заверено пълномощно, неразделна част от договора.
20. В случаите, когато УниКредит Булбанк действа като довереник от свое име за сметка на Клиента за неуредените в договора и с настоящите Общи условия отношения се прилагат правилата за комисионния договор, предвидени в чл. 348 - 360 от Търговския закон и субсидиарно, установеното за договор за поръчка в чл. 280 – 292 от Закона за задълженията и договорите.
21. Условията и сроковете по изпълнението на възложената от Клиента и приета от УниКредит Булбанк поръчка се определят с всеки конкретен договор. Установените с него специални условия не трябва да противоречат на настоящите правила и императивните норми на действащото законодателство.
  - 21.1. Съдържанието на договора не може да се отклонява от настоящите Общи условия, когато страна по него е непрофесионален клиент, освен ако отклонението е в явен интерес на Клиента.
22. УниКредит Булбанк може да се договаря сама със себе си или с друго лице, което също представлява, само ако Клиентът ѝ е дал съгласието си за това. Съгласието на Клиента се счита за валидно дадено, ако е изрично посочено в конкретния договор или ако е получено допълнително от Клиента в писмена форма.
  - 22.1. В случаите, когато предмет на поръчката са финансови инструменти, за които има обявена пазарна или борсова цена и ако Банката може да ги продаде или купи от/за собствен портфейл на заявена от Клиента в поръчката цена, Банката има право да заяви на Клиента, че тя лично му продава или купува от него ценните книжа предмет на поръчката по заявената в нея цена, за което с подписването на

- поръчката Клиентът е уведомен и дава изричното си съгласие.
- 22.2. Ако Банката е съобщила на клиента за изпълнението на поръчката без да посочи трето лице, се счита, че тя е страна по сделката.
- 22.3. Ако бъдат изпълнени нормативно установените изисквания Банката да бъде определена като Систематичен участник по отношение на акции, допуснати до търговия на регулиран пазар и за които съществува ликвиден пазар, в изпълнение на установеното в ЗПФИ и нормативните актове по приложението му Банката ще публикува и осъвременява свои оферти за тези акции на интернет страницата си. Всяка оферта, освен установеното за нея съдържание в чл.45 от ЗПФИ, ако е приложимо, ще дава информация на Клиентите още за: ограничения относно броя на сделките с един Клиент и/или ограниченията относно броя на сделките с всички Клиенти. Банката сключва сделки с акции по смисъла на предходното изречение по офериранията от към момента на получаване на нареждането цени.
- 22.3.1. Банката има право да оттегли във всеки един момент която и да е своя оферта.
23. УниКредит Булбанк, при визираните в т.23.1. последици, може да се отклони от поръчката на Клиента, само ако отклонението е в явен интерес на клиента.
- 23.1. Ако сделката е сключена и изпълнена при условия по-благоприятни от тези, които са установени с договора за поръчка, цялата изгода принадлежи на Клиента.
24. УниКредит Булбанк не гарантира и не отговаря за изпълнението от трети лица на сделките, сключени с тях по нареждане на Клиент, в т.ч. и за действията на Централния депозитар, друга депозитарна институция и другите компетентни институции.
25. УниКредит Булбанк приема поръчки на своите Клиенти на адреса си на управление, както и на адресите на свои филиали, офиси и центрове в стандартизирана писмена форма.
- 25.1. Поръчката следва да има следното минимално съдържание:
- 25.1.1. Идентификация на Клиента, удостоверена в законно установената форма за физически и юридически лица, на законния му представител, респективно на неговия пълномощник или оторизирано от него, при условията на т.16.2. от настоящите Общи условия, лице с неограничени разпоредителни правомощия да нарежда, сключва и осъществява сделки с Финансови инструменти във връзка с предмета на настоящите Общи условия, с право на спесимен, който е равносетен и се замества с идентичния му код;
- 25.1.2. Вид, емитент, уникален (ISIN) код на емисия и наименование на инструмента, брой на финансовите инструменти, предмет на поръчката;
- 25.1.3. Вид на поръчката (покупка, продажба, замяна);
- 25.1.4. Единична цена и обща стойност на поръчката;
- 25.1.5. Срок на валидност на поръчката;
- 25.1.6. Място, на което да бъде изпълнена поръчката;
- 25.1.7. Количествено изпълнение на поръчката (пакет, не пакет);
- 25.1.8. Начин на плащане;
- 25.1.9. Дали поръчката се подава въз основа на даден от Банката съвет;
- 25.1.10. Дата, час и място на подаване на поръчката;
- 25.1.11. Подпис на Възложителя със спесимен на овластено лице, означен буквено и/или със заместващ код, когато поръчката се подава чрез телекс, факс, SWIFT.
- 25.2. При приемане на поръчките, УниКредит Булбанк уведомява своите Клиенти за рисковете, свързани със сделките с Финансовите инструменти неин предмет и изисква от тях да декларират, че:
- 25.2.1. Не притежават вътрешна информация за финансовите инструменти, за които се отнася поръчката и за техния емитент, ако ценните книжа се търгуват на регулиран пазар;
- 25.2.2. Финансовите инструменти - предмет на поръчка за продажба или замяна не са блокирани в депозитарната институция, в която се съхраняват и върху тях не е учреден залог или наложен запор.
- 25.2.3. Сделката предмет на поръчката не представлява прикрита покупка или продажба на финансови инструменти съгл. § 1, ал.1, т.8 от Допълнителните разпоредби на Наредба № 38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници.
- 25.3. В случаите, когато поръчката се дава чрез пълномощник, последният декларира писмено пред Банката дали поръчката е по негова инициатива, съгласно обема на представителната му власт, дали е

- разяснил на своя упълномощител последиците от упълномощаването и дали извършва по занятие сделки с финансови инструменти по смисъла на §1, ал.1, т.7 от Допълнителните разпоредби на Наредба № 38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници, както и дали е извършвал такива сделки в едногодишен срок преди подаване на поръчката.
26. УниКредит Булбанк може да приеме за изпълнение допълнителни нареждания на Клиента по изпълнението на поръчката, само ако тези нареждания са дадени в предвидения в конкретния договор срок в писмена форма, шифровани телекс, факс, E-mail, SWIFT съобщение, документирано на хартиен носител с посочения код и имат минималното съдържание и декларации, посочени по-горе.
- 26.1. УниКредит Булбанк може да приеме за изпълнение допълнителни нареждания, само ако те са получени преди последната да е пристъпила към въвеждане на поръчката на пазара, съобразно първоначалните нареждания на Клиента.
- 26.2. Банката проверява с грижата на добър стопанин образците от подписите, съответно договорения индивидуален код. Тя не носи отговорност за изпълнени писмени нареждания, редовни от външна страна, носещи умело подправени визуално идентични подписи и/или точен код, тежестта и риска за опазването на които и недопускане възможност за злоупотреба с тях е изцяло върху Клиента.
27. УниКредит Булбанк е длъжна да откаже да приеме или изпълни прието вече нареждане на своя Клиент, било то първоначално или впоследствие, включително и едностранно да прекрати договор с Клиент, като последиците остават за негова сметка, в случай че:
- 27.1. се установи факт или се породят съмнение, че е налице "пране на пари" по смисъла на Закона за мерките срещу изпирането на пари, за което незабавно информира компетентните органи в страната.
- 27.2. нареждането противоречи на закона;
- 27.3. изпълнението на нареждането е обективно невъзможно;
- 27.4. нареждането е подадено от лице, което не се е легитимирало пред Банката по установения в закона и настоящите Общи условия ред като надлежен представител на Клиента;
- 27.5. нареждането е дадено не в предвидената форма и начин, не съдържа всички необходими реквизити, съгласно настоящите Общи условия и/или конкретния договор и/или не е придружено от всички изискуеми съгласно закона или настоящите Общи условия документи.
- 27.6. Клиентът откаже да попълни и/или предостави някоя от изискуемите съгласно закона и настоящите Общи условия декларации, данни и потвърждения, съответно някои данни, декларации или потвърждения, предоставени от Клиента, респективно неговия пълномощник, във връзка със сключването на договора с Банката или с неговото изпълнение, се окажат неистински, неверни или невалидни към всеки един момент от неговото действие и/или
- 27.6.1. Клиентът и/или неговият пълномощник, декларира или се установи, че притежава вътрешна информация, както и че предмета на поръчката представлява прикрита покупка или продажба на финансови инструменти, съответно пълномощникът декларира, че извършва по занятие сделки с финансови инструменти;
- 27.6.2. е декларирано или се установи, че наредителят не е собственик на финансовите инструменти, не притежава правата предмет на поръчка за продажба или замяна, същите не са изцяло платени, са блокирани в депозитарната институция, където се съхраняват, както и ако върху тях е учреден залог или наложен запор;
- 27.7. Клиентът не изпълнява задълженията си по тези Общи условия и договора, сключен с УниКредит Булбанк.
28. Отказът да се изпълни прието нареждане се регистрира в дневника на УниКредит Булбанк за постъпилите нареждания. Банката уведомява незабавно писмено Клиента за отказа да изпълни поръчката и посочва мотивите за това.
29. В посочените в т.27 случаи УниКредит Булбанк не дължи обезщетение или неустойка и има право на уговореното в договора възнаграждение за извършеното, определено на база посочената в поръчката обща стойност, в т.ч. комисионите и разноските си.
30. УниКредит Булбанк предава (на гише срещу подпис, в банкова касета на клиента - в офиса на Банката, в която е подадена съответната поръчка) или изпраща (по пощата с обратна разписка, телекс, факс, E-mail или друго средство за комуникация) на посочения от Клиента адрес, съгласно уговореното в конкретния договор, писмено

уведомление в срок до края на работния ден, следващ деня на сключването на сделка от свое име за негова сметка, съответно деня, в който Банката е получила потвърждение от трето лице, когато сделката е сключена чрез това лице, със следното съдържание: трите имена и адрес, съответно наименование, седалище и адрес на управление на клиента; вид на сключената сделка; вид на финансовите инструменти, емитент, уникален (ISIN) код на емисията, брой, единична цена и обща стойност на сделката; дата на сключване на сделката; място на сключване на сделката; условия, време и място на предаване на наличните финансови инструменти, съответно на удостоверителните документи за безналичните финансови инструменти; при отклонение от поръчката – точно описание на отклонението и последиците от това за клиента; дата на сетълмента по сделката, включително крайния срок за доставка на финансовите инструменти и паричните средства; разходи за клиента, включително възнаграждението на инвестиционния посредник; съобщение, че насрещна страна по сделката е Банката, друго лице от групата на Банката или друг Клиент на Банката, освен когато сделката е сключена чрез търговска система, която допуска анонимна търговия; други условия приложими към сделката. УниКредит Булбанк отразява в дневника за изходящата поща всяко изпратено отчетно уведомление, като отбелязването има действие и доказва предаването му на клиента. УниКредит Булбанк потвърждава изпълнението на всяка поръчка с регистрация на сделката при депозитарна институция (Централния депозитар), с което погасява задължението си за прехвърляне на правата по нея. Ако сетълментът не бъде извършен на посочената дата или възникне друга промяна в информацията, съдържаща се в потвърждението, УниКредит Булбанк уведомява клиента до края на работния ден в който е узнала за промяната по горепосочения ред.

- 30.1. По същия ред УниКредит Булбанк АД уведомява клиента при всяко постъпило от него писмено искане за получаване на информация, относно изпълнението на възложени на банката поръчки.
  - 30.2. Начинът и сроковете за уведомяване, потвърждаване и отчитане, когато при изпълнение на клиентско нареждане УниКредит Булбанк е сключила сделка от свое име и за сметка на Клиент, са същите, както при сделки, сключени от името и за сметка на Клиента.
  - 30.3. В случаите, когато предмет на сделката са облигации за финансиране на споразумения за ипотечни заеми, потвърждението по смисъла за сделката по смисъла на т.30 ще се направи в същия момент, когато се съобщават условията по ипотечния заем, но не по-късно от един месец от изпълнението на поръчката.
  - 30.4. В случаите на подадени поръчки с предмет дялове или акции на предприятия за колективно инвестиране, които се изпълняват периодично, Банката предоставя информацията по т.30 във връзка с тези най-малко веднъж на 6 месеца.
31. В случай че възникне промяна в информацията, съдържаща се в потвърждението, Банката уведомява незабавно Клиента и му изпраща писмено уведомление за промяната.
  32. УниКредит Булбанк прехвърля по законно установения ред и форма правата по сделка, изпълнена от името на Банката, но по поръчка и за сметка на Клиент в срок от 7 дни след изпълнението на сключената сделка съгласно поръчката. При условие, че сделката се изпълнява чрез Централния депозитар правата се считат прехвърлени от регистрирането им в Централния депозитар и отчетени с предаване на документа, издаден от Централния депозитар, удостоверяващ прехвърлените ценни книжа по подсметка на Клиента към сметката на УниКредит Булбанк. Вписванията в Централния депозитар и действията му са неоспорими по отношение на Банката.
  33. В случаите, когато действа като попечител и/или управлява портфейл на Клиента, УниКредит Булбанк изпраща периодично, в срока, указан от Клиента в договора, писмени отчети по поща/телекс/факс/SWIFT/ електронните си канали до своите Клиенти относно извършените за сметка на Клиента действия и сделки и за наличностите и операциите по сметките им за ценни книжа и парични средства със съдържание, съответстващо на изискванията на Наредба № 38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници. УниКредит Булбанк отразява в дневника за изходящата поща всяко изпратено отчетно уведомление, като отбелязването има действие и доказва предаването му на Клиента.
  - 33.1. Банката изготвя писмените отчети за наличностите и операциите по подсметките, водени на името на Клиенти към сметката на УниКредит Булбанк в съответна депозитарна институция, със съдържание, съответстващо на

- изискванията на чл.46 от Наредба № 38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници, както следва:
- 33.1.1. На всеки шест месеца, освен ако Клиентът не е поискал да получава отчет на всеки три месеца;
  - 33.1.2. Когато в договора между Банката и Клиента се допуска ливъридж при управлението на портфейла, отчетът се представя най-малко веднъж месечно;
  - 33.1.3. Банката изготвя писмените отчети на Клиенти, които са упражнили правото си да изберат да получава информация за всяка сключена сделка по управление на портфейла им, веднъж на всеки дванадесет месеца.
  - 33.1.4. Отчетите се предоставят на Клиента при поискване от негова страна на гишетата в офиса на Банката, в който е подадена съответната поръчка. Същите се считат предадени с вписването им в дневника за изходящата поща на Банката.
    - 33.1.4.1. Клиентите, ползващи банкова касета получават отчетите с пускането им в нея.
    - 33.1.4.2. В случай, че Клиентът желае да получава отчетите по начин (писмено указан от него), различен от горепосочения, всички допълнителни разходи са за негова сметка.
34. УниКредит Булбанк съхранява с грижата на добрия търговец на доверителен принцип финансовите инструменти, паричните средства и другото имущество, получени от Клиента във връзка с поръчка за покупка, продажба и/или замяна и/или депозитарно съхранение на финансови инструменти или придобити при изпълнението на сключената сделка, възложена ѝ от Клиента. Банката предприема необходимите действия, за да осигури, че съхраняването на финансови инструменти на негови клиенти в депозитарна институция се извършва по начин, който гарантира идентифициране на клиентските финансови инструменти отделно от финансовите инструменти на Банката или на третото лица, включително:
- 34.1.1. УниКредит Булбанк води регистри на електронен и хартиен носител и отчита по подходящ начин финансовите инструменти на Клиенти отделно от финансовите инструменти от портфейла на Банката и на инвестиционните им посредници в случай, че Клиентът действа чрез такъв.
  - 34.1.2. Безналичните ценни книжа на Клиентите се съхраняват в подсметка към сметката на УниКредит Булбанк в съответната местна или чуждестранна депозитарна институция.
  - 34.1.3. Безналичните ценни книжа, емитирани в страната, се съхраняват по клиентски сметки, водени на името на Клиента към сметката на УниКредит Булбанк в Централния депозитар.
  - 34.1.4. Безналичните държавни ценни книжа, емитирани в страната, се водят по регистрите на Българската народна банка, съответно по регистрите на УниКредит Булбанк в качеството ѝ на първичен дилър.
  - 34.1.5. Налични ценни книжа се съхраняват в депозитарна институция или в УниКредит Булбанк отделно от ценните книжа от портфейла на Банката или от тези на други клиенти. Те се приемат/предават от/на Клиента с приемо-предавателни протоколи, съдържащи опис и данни, които ги идентифицират. Банката ги съхранява в сейфове при специален ред за достъп и текущ контрол.
  - 34.1.6. Паричните средства се съхраняват по сметка, водена на името на Клиента в УниКредит Булбанк съгласно Общите условия на Банката за водене на разплащателни и депозитни сметки на Клиенти. Парични средства на клиенти на инвестиционен посредник се водят на доверителен принцип по отделна клиентска сметка, различна от сметката, титуляр по която е самият инвестиционен посредник.
  - 34.1.7. Ценните книжа, предоставени под попечителството на УниКредит Булбанк се водят по отделни сметки за съхранение и управление на ценни книжа, водени на името на Клиента в Банката.
35. По своя преценка УниКредит Булбанк предоставя консултации, свързани с пазара и сделките с ценни книжа само по изрично писмено искане от Клиента. Консултациите се предоставят в писмен вид, съобразени с изискванията на ЗПФИ, Закона срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти и наредбите по прилагането им. Те се съхраняват в Банката 5 години от предоставянето им. Съветите и препоръките отчитат получената от Клиента информация, необходима за изпълнение на поръчката.

36. УниКредит Булбанк има право на възнаграждение за извършената сделка или услуга във вид, размер, срок и по начин, уточнен в конкретния договор.
- 36.1. Клиентът заплаща всички разноски, които УниКредит Булбанк е направила при или по повод изпълнението на възложената ѝ поръчка.
- 36.2. При оттегляне на поръчката изцяло или отчасти от страна на Клиента или неизпълнението ѝ от страна на Банката в случаите на т.27 по-горе, Клиентът заплаща на Банката възнаграждението върху визираната в поръчката стойност и разходите във връзка с изпълнение на поръчката до нейното частично или пълно прекратяване и ѝ възстановява реално претърпените вреди, ако има такива.
- 36.3. Не подлежат на оттегляне поръчки, чието изпълнение е започнало, като всички последици от изпълнението остават изцяло за сметка на Клиента.
37. УниКредит Булбанк носи отговорност за претърпените от Клиента преки вреди, резултат от виновни действия, бездействия под формата на умисъл или груба небрежност на служителите ѝ при изпълнение на поръчката, представляващи обстоятелства, за които Банката отговаря по силата на договора или закона при и по повод неправомерно, неточно изпълнение, респективно пълно неизпълнение на задълженията ѝ, в съответствие с действащото в страната законодателство, регулиращо отношенията между страните, като възстановява реално претърпените щети.
38. При виновно забавено изпълнение на задълженията по конкретния договор за поръчка, неизправната страна дължи на изправната неустойка в размер на 0,01% на ден върху стойността на забавеното изпълнение, но не повече от 20 на сто общо от неизпълнението на сделката, при което изправната страна с едностранно заявление прекратява договора ведно със следващите се законни последици, като неизправната страна ѝ дължи размера на реално претърпените вреди.
39. За неспазване разпоредбите на ЗПФИ нарушителите носят административно-наказателна отговорност.

#### **IV. Права и задължения на Клиента**

40. Клиентът има право да изисква точно, срочно, добросъвестно и коректно и професионално изпълнение от страна на УниКредит Булбанк на задълженията по съответния договор, като оказва максимално съдействие за това.
- 40.1. Клиентът е длъжен да предоставя на Банката информацията по т.14.1. от настоящите Общи условия. Банката няма право да предоставя инвестиционни консултации или да извършва действия по управление на клиентски портфейл, ако клиентът не е предоставил изцяло или частично или писмено е отказал на Банката да ѝ предостави информацията по т.14.1. по-горе.
41. Клиентът се задължава да дава нарежданията си на Банката във формата на стандартизирана поръчка, изготвена по образец на Банката, с минимално съдържание съгласно раздел III.т.25.1. от настоящите Общи условия. Всички поръчки трябва да дават точни, ясни и изчерпателни нареждания, свързани с реализиране на договорните отношения. Банката приема поръчки, подписани само от оторизирани, при условията на настоящите правила, лица.
- За да е валидна поръчката за продажба на налични ценни книжа, Клиентът трябва да ги предаде на банката в напълно запазен външен вид и във вида и формата, предписани от закона за съответния вид и клас ценни книжа, и като изпълни инструкциите на банката относно действията, реквизитите, и другите елементи на формата на ценните книжа с оглед изпълнението на сделката. За да е валидна поръчка за продажба на безналични ценни книжа, Клиентът трябва да предаде депозитарната си разписка или друг удостоверителен документ за тях.
42. При подаване на поръчка за сделка с ценни книжа, Клиентът е длъжен да дава:
- 42.1. декларации в писмен вид съгласно раздел III. т.25.2. и 25.3. от настоящите Общи условия и изискуеми по силата на действащите нормативни регулатори.
- 42.2. други поискани от УниКредит Булбанк данни и информация, които по преценка на Банката, са необходими за изпълнение на поръчката.
43. Банката не носи отговорност за вредите, претърпени от Клиента, резултат на представената от него невярна, неточна, непълна информация, свързана и необходима за изпълнение на поръчката.
44. Клиентът се задължава да изпълнява добросъвестно своите договорни задължения - той носи пълна отговорност за верността на подадената от него информация, направените декларации и точността на изложените от него данни.
- 44.1. Клиентът е длъжен незабавно писмено да уведоми Банката за промени в

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

45. Клиентът отговаря за истинността, автентичността, редовността, достоверността на нарежданията си и прилаганите към тях документи и валидността на притежаваните права върху предоставените от него за продажба или обезпечение ценни книжа и обезщетява в пълен размер Банката за причинените ѝ вреди от изпълнените по негова поръчка на сделки с ценни книжа, правата по които са недействителни, респективно – обезсилени.
  - 45.1. Клиентът се задължава да дава ясни, точни и изчерпателни нареждания, свързани с изпълнението на договорните задължения, в писмена форма.
  - 45.2. Клиентът няма право да дава поръчки относно финансови инструменти, за който притежава вътрешна информация или относно ценни книжа и компенсаторни инструменти, които са блокирани в депозитарната институция, в която се съхраняват, както и да дава поръчки относно сделки, представляващи прикрита покупко-продажба на финансови инструменти.
46. Клиентът дава нарежданията си до УниКредит Булбанк във формата на стандартни образци на договори, придружени с документите, визирани в чл.24 и 25 от Наредба № 38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници, в писмена форма, в т.ч. чрез шифриран телекс, факс, E-mail или SWIFT- съобщение, документирано на хартиен носител с посочения код. Когато нареждането, съответстващо на параметрите, визирани в чл. 34 от Наредба № 38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници, е по телефон или друг дистанционен способ за комуникация, Банката до края на работния ден съставя документ, съдържащ данните по ал.1 на чл.34 от НИДИП и данните – предмет на декларациите по чл.35, ал.1 от НИДИП, с които удостоверява съдържанието на дистанционно подаденото нареждане. Клиентът приема, че ще се счита обвързан с нарежданията, дадени чрез дистанционен способ за комуникация и правните последици от изпълнението им от страна на Банката, която може да се позовава на тях като доказателство.
  - 46.1. Нарежданията се регистрират по реда на постъпването им в дневника на УниКредит Булбанк за нарежданията на клиентите ѝ и се въвеждат за изпълнение, спазвайки този ред.
  - 46.2. В случаите на поръчка за продажба/замяна на финансови инструменти, водени по лична сметка на Клиента в съответната депозитарна институция, Банката изисква ценните книжа да бъдат прехвърлени по клиентска сметка на името на Клиента към сметката на УниКредит Булбанк в тази депозитарна институция. В този случай Банката приема поръчката като я въвежда в дневника за изпълнение с дата – работният ден, в който при УниКредит Булбанк постъпи от депозитарната институция известие по E-mail за осъществената транзакция.
  - 46.3. Поръчките за покупка на финансови инструменти влизат в сила и се въвеждат за изпълнение от датата на осигуряване от Клиента по сметка, водена на негово име при УниКредит Булбанк, на паричните средства по сделката с правото, учредено в полза на Банката за служебното им инкасиране. За изпълнение на сделки за покупка на финансови инструменти, УниКредит Булбанк изисква паричните средства на Клиента да са в наличност по сметка, водена на негово име в Банката, към деня на приемане на поръчката.
    - 46.3.1. Когато нормативно е допустимо плащането на финансовите инструменти да не се осъществява едновременно с тяхното прехвърляне (на нерегулиран или регулиран пазар), УниКредит Булбанк може да не изиска плащане от купувача на финансовите инструменти при посочените по-горе условия при наличие на изрично писмено съгласие на продавача. Това се прилага и при други прехвърлителни сделки с финансови инструменти, ако плащането не се

осъществява едновременно с прехвърлянето. В тези случаи, изискването на т.46.3. се прилага само за сумата на дължимата комисиона от страните по сделката..

47. Всяко постъпило нареждане от Клиента може да бъде променено или оттеглено, при условие че не е започнало изпълнението му, само от самия Клиент или от надлежно, изрично упълномощено за тази цел лице, съгласно настоящите правила.
  - 47.1. Оттеглянето на дадени от Клиента нареждания се извършва във формата и по реда, предвидени за даване на нареждания, като оттеглянето може да бъде извършено при условие, че УниКредит Булбанк не е пристъпила към изпълнение на поръчката, след като бъде обезщетена за осъществените до датата на оттеглянето действия.
  - 47.2. Действията, които Банката е извършила в изпълнение на поръчката, като не е знаела и не е могла да знае за нейното прекратяване, задължават Клиента.
48. Рискът, свързан с резултата от сделки с финансови инструменти се носи изцяло от Клиента. УниКредит Булбанк носи отговорност само относно точното, правомерно и добросъвестно изпълнение на договорните си задължения в съответствие с грижата на добрия търговец, а не и за постигнатия за Клиента краен финансов резултат в рамките на параметрите на поръчката.
49. Клиентът приема дадените му от УниКредит Булбанк отчети по изпълнението на възложената поръчка по реда на т.т.30 и 33. В случай, че Клиентът има възражения по отчетите следва да ги обоснове изчерпателно и мотивирано в уведомление до УниКредит Булбанк в срок от 10 дни след предаването по реда на т.т.30 и 33 на всеки отчет. Ако в този срок Клиентът не възрази, се счита, че той е одобрил и приел отчета по изпълнение на поръчка.
50. Чуждестранни лица, които като контрагенти на УниКредит Булбанк са придобили ценни книжа на свое име, но за сметка на други чуждестранни лица по клиентска сметка, идентифицират клиентите си и извършените за тяхна сметка сделки пред Комисията в срок от 3 работни дни от писменото искане, както и дават периодични уведомления при условията на изготвената затова наредба от Комисията.

## **V. Управление на индивидуален портфейл**

51. Когато УниКредит Булбанк на риск, отговорност и за сметка на Възложителя по негово нареждане поеме за управление индивидуален портфейл от финансови инструменти, предоставени ѝ да ги управлява по собствена преценка при условия каквито намери за най-целесъобразни и изгодни за Клиента, съобразявайки инвестиционните му цели, финансовите му възможности да понесе свързаните инвестиционни рискове, опита и познанията му, за които е информирана от Клиента при условията на т.14.1 по-горе, без да са необходими специални и допълнителни инструкции във връзка с управлението им от негова страна, се сключва конкретен договор с минимално предметно съдържание, включващо следните задължителни реквизити:
  - 51.1. управлението на индивидуалния портфейл;
  - 51.2. вида на ценните книжа, включени в този портфейл;
  - 51.3. вида на ценните книжа, които могат да бъдат придобивани от УниКредит Булбанк за сметка на Клиента;
  - 51.4. операциите, които ще се извършват;
  - 51.5. инвестиционните цели, стратегия и ограничения на инвестиционната дейност на Клиента;
  - 51.6. сроковете и начина на отчитане.
52. Операциите, които Банката извършва при управление на индивидуален портфейл са в зависимост от обема на представителната власт, учредена ѝ с нотариално заверено пълномощно, неразделна част от договора, в съответствие с действащото законодателство и настоящите Общи условия и могат да включват:
  - 52.1. Сделки за продажба, покупка, замяна на ценни книжа;
  - 52.2. Съхранение на ценните книжа и паричните средства на Клиента;
  - 52.3. Упражняване правата по ценните книжа, в т.ч. събиране на дивиденди, лихви, главници, представителство пред емитента на ценните книжа и на общи събрания на притежателите на ценни книжа и други подобни;
  - 52.4. Удържане и внасяне на данък съгласно действащото законодателство в страната;
  - 52.5. Предприемане на действия пред данъчните власти по неудържане/ възстановяване на данък при наличие на правни основания затова;
  - 52.6. Покупко-продажба на валута;

- 52.7. Осъществяване или контролиране на плащания във връзка с ценните книжа;
- 52.8. Други действия свързани с администриране на ценни книжа, в т.ч. неограничено представителство с пълни разпоредителни права пред места за изпълнение на клиентски нареждания и депозитарни институции.
53. Изпълнението на конкретните договори, в т.ч. отчитането и прехвърлянето на резултата се извършва по реда, установен в ЗПФИ, ЗППЦК и подзаконовите актове по приложението им, настоящите Общи условия и Договорите за отделни поръчки, сключени с клиента. Договорите съдържат изрични данни за конкретните операции, за извършването на които инвестиционният посредник се овластява; за ограниченията на инвестиционната дейност, ако има такива както и клаузата, че ценните книжа и паричните средства на клиента се управляват изцяло за негова сметка, на негов риск и отговорност, без гаранции за доход.
54. Банката пристъпва към упражняване на правата, включени в обема на учредената ѝ представителна власт, след писменото потвърждение на всяко предстоящо действие и сделка, получено по шифриран телекс, факс, SWIFT, E-mail от Клиента.
- 54.1. В случаите на управление на индивидуален портфейл по собствена преценка на Банката, Клиентът с подписване на договора предварително дава потвърждението си за всяка операция или сделка, осъществена от нея на основание договора, като оторизира Банката да сключва сделки и осъществява операции по управлението без да са необходими отделни нареждания от негова страна.
55. При управление на индивидуален портфейл по собствена преценка на Банката и без специални нареждания на Клиента, стойността на портфейла му се оценява в края на всеки месец по:
- 55.1. Метода mark-to market, при който всяка позиция се оценява по текуща пазарна стойност. Текущата пазарна стойност на всяка една позиция ценни книжа се определя на базата на:
- 55.1.1. цената на сключени сделки с тези ценни книжа, приета за официална на съответния регулиран пазар или друг организиран пазар (средна цена, цена на затваряне или друга призната за официална цена), или (ако няма такава)
- 55.1.2. най-добрата котировка "купува" на съответните ценни книжа на Борсата или друг организиран пазар, или (ако няма такава)
- 55.1.3. най-добрата котировка "купува" по Reuters или друг достатъчно надежден източник на информация за ценни книжа, търгувани на местния или международния пазар.
56. В случаите, когато Банката действа като попечител, Клиентът предварително дава потвърждението си за всяка операция или сделка, извършена от Банката в изпълнение клаузите на конкретния договор и съгласно Общите условия, при които УниКредит Булбанк открива сметки за съхранение и управление на ценни книжа.

## **VI. Изменение и прекратяване на договора**

57. За всяка приета за изпълнение от УниКредит Булбанк АД конкретна поръчка за покупка или продажба на финансови инструменти, банката сключва с клиента Договор за поръчка по стандартизиран образец, неразделна част от който са настоящите Общи условия. Договорът за всяка конкретна поръчка може да се променя или допълва само с анекс, подписан от упълномощени представители на двете страни.
58. Договорът за всяка отделна поръчка за покупка или продажба на финансови инструменти сключен съгласно установеното в т. 57 по-горе се прекратява:
- с изтичане срока на действие на конкретната поръчка, ако не е започнало изпълнението ѝ;
  - при осъществяване на предмета на поръчката;
  - с едностранно предизвестие на изправната до неизправната страна, дадено съгласно настоящите Общи условия и договора;
  - по взаимно съгласие.
59. Прекратяването на договора по т. 57 между Банката и Клиента по взаимно съгласие се извършва с писмено споразумение, в което се уреждат отношенията между страните, във връзка с погасяване на взаимните им задължения.
60. При прекратяване на договора за всяка конкретна поръчка от клиента чрез оттеглянето и, същият заплаща на УниКредит Булбанк всички такси, комисионни, други разноски и вреди, натрупани и/или претърпени от Банката за негова сметка до датата или в резултат на прекратяването. В тези случаи Клиентът заплаща и всички допълнителни

- разходи по прекратяването и възникналите за Банката вследствие на това загуби.
61. Банката е овластена от клиента да събира изискуемите си вземания, срещу него възникнали на основание на договора за всяка конкретна поръчка за покупка / продажба, от сметката на Клиента по реда на служебното инкасо и чрез прихващане. До покриване вземанията на Банката, същата има право на задържане върху придобитите за сметка на Клиента активи, в т.ч. финансовите инструменти, предмет на сделката.
  62. При прекратяване на договорните отношения за всяка поръчка, ако Клиентът няма задължения към УниКредит Булбанк по силата на договора и в съответствие с настоящите правила, възникнали до и на датата на прекратяването му, и/или ако клиента не е сключил Договор за съхранение на ценни книжа, Банката прехвърля финансовите му инструменти, държани от нея в полза и за сметка на Клиента в законоизискуемата форма на съответната депозитарна институция, в съответствие с правилата на тази институция, в полза на Клиента по под-сметка на друго лице, посочено от клиента предварително или в рамките на 1 месец след прекратяване на договорните отношения или по лична сметка на клиента, включително чрез откриване на нова сметка, за което клиента се счита за уведомен.

#### **VII. Търговия чрез електронна система за подаване на поръчки**

63. Банката може да сключва договори със свои клиенти чрез одобрена от регулиран пазар електронна система за подаване на поръчки за покупка или продажба на финансови инструменти по нареждане на клиент.
64. Достъпът до системата по т.63 и въвеждането на поръчки от клиенти на инвестиционния посредник - абонат 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. В случай че клиентът ще въвежда поръчките чрез пълномощник, сертификатът се издава на името на пълномощника. Като информация в сертификата се вписва, че той действа в качеството си на пълномощник и за сметка на съответния клиент.
65. Поръчката, подавана чрез електронна система, се счита подадена по инициатива на клиента.
66. Плащането по сделка, сключена в изпълнение на поръчка, подадена чрез електронна система, се извършва само по безкасов начин.
67. Банката не може да заяви пред съответната депозитарна институция прехвърляне на финансовите инструменти от лична сметка по клиентска подсметка към инвестиционния посредник, ако клиентът или негов пълномощник не е представил удостоверяващ документ (депозитарна разписка) за финансовите инструменти или е налице друго обстоятелство, което поражда съмнение за ненадлежна легитимация или представяване. Банката задържа за своя архив удостоверяващите документи (депозитарните разписки) и ги предава на Централния депозитар по ред, определен в Правилника му.

#### **VIII. Дейност на регистрационен агент**

68. Инвестиционният посредник извършва дейност на регистрационен агент при спазване на изискванията на приложимото законодателство на основание на сключен и действателен договор със съответната депозитарна институция, ако такъв се изисква. Банката извършва дейност на регистрационен агент, когато, в изпълнение на писмен договор, сключен с Клиента, подава данни и документи в съответните депозитарни институции за регистриране на:
  - сделки с финансови инструменти, предварително сключени пряко между страните (включително сделки по чл.149а, ал. 4 ЗППЦК)
  - прехвърляне на безналични финансови инструменти при дарение и наследяване;
  - промяна на данни за притежателите на безналични финансови инструменти, поправка на сгрешени данни, издаване на дубликати от удостоверяващи документи;
  - искане за справка и блокиране при наследяване, както и други действия, предвидени в правилника на съответната депозитарна институция.
- 68.1. Точка 68 не се прилага относно безналичните държавни ценни книжа, емитирани от Министерство на финансите.
- 68.2. Формулярите за регистрация и образците на декларации се получават от депозитарната институция.
- 68.3. Клиентите са длъжни да съставят и подпишат всички необходимите

документи с оглед регистрирането на сделките и действията по т.68 по-горе.

- 68.4. По искане на купувача и при съгласие на продавача при сделки с финансови инструменти по т.68, предложение първо, данни за продажната цена могат да се депозират при Банката–регистрационен агент, до регистриране на сделката в компетентната депозитарна институция.
- 68.5. Банката е длъжна и уведомява страните, че по искане на продавача и при съгласие на купувача при покупко-продажба на безналични финансови инструменти по т.68, предложение първо, сумата, представляваща продажната цена по сделката, се депозира при банката - регистрационен агент, до регистриране на сделката в Централен депозитар. Сетълментът на такава сделка се извършва след обявяването ѝ на съответния регулиран пазар, определен в неговия правилник и в правилника на Централния депозитар.
69. Банката отказва да приеме документи за извършване на регистрация, ако:
1. не са налице всички необходими данни и документи, представените документи съдържат очевидни нередовности или в данните има неточности и противоречия;
  2. страна по сделката декларира, че притежава вътрешна информация за финансовите инструменти - предмет на сделката, ако те се търгуват на регулиран пазар, или за техния емитент;
  3. прехвърлителят или негов пълномощник не е представил удостоверяващ документ (депозитарна разписка) за ценните книжа или е налице друго обстоятелство, което поражда съмнение за ненадлежна легитимация или представяване;
  4. страната по сделката, съответно нейният пълномощник, декларира извършването по занятие на сделки с финансови инструменти;
  5. страната по сделката, съответно нейният пълномощник, декларира, че сделката представлява прикрита покупка или продажба на финансови инструменти.
70. За дейността си като регистрационен агент Банката води отделен дневник и оповестява информация за сделките по т.68 по предвидения за това ред.

#### **IX. Условия и ред за изменение на Общите условия**

71. УниКредит Булбанк се задължава да представи на Клиента, при сключването на договор с него, настоящите Общи условия, което обстоятелство се удостоверява писмено от Клиента, чрез отбелязване в конкретния договор, че са му връчени и че е запознат с тях. Общите условия обвързват Клиента и стават част от условията на конкретния договор само ако последният заяви писмено, че ги приема, като за целта това може да бъде отбелязано в самия конкретен договор или в допълнително писмено уведомление от Клиента до УниКредит Булбанк.
72. Извършените от УниКредит Булбанк АД изменения и допълнения на тези Общи условия и Тарифата имат сила спрямо Клиента след одобрението им от компетентния орган на Банката.
73. Общите условия са приети от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк и могат да се променят само с решение на Управителния Съвет.

#### **X. Декларации**

74. Клиентът декларира, че е получил информацията, която УниКредит Булбанк е длъжна да му предостави в качеството си на инвестиционен посредник съгласно ЗПФИ, Закона за публичното предлагане на ценни книжа и наредбите по прилагането им и че разбира и приема рисковете, свързани с инвестирането и със сделките с финансови инструменти, както и че е запознат с обявената тарифа на УниКредит Булбанк за сделки с финансови инструменти и с тези правила и ги приема.

#### **XI. Приложими закони**

75. За всички неуредени от Общите условия и конкретния договор въпроси се прилагат ЗПФИ, ЗППЦК, Закона срещу пазарни злоупотреби с финансови инструменти и подзаконовите актове по приложението им и разпоредбите на действащото в страната законодателство. В случай че в писмения договор е уредено различно от установеното в настоящите Общи условия, прилагат се клаузите на съответния договор.
76. Разногласията, възникнали между УниКредит Булбанк и Клиент във връзка с изпълнението на договорни задължения се уреждат на принципа на добронамереността, а при невъзможност за уреждане спорните въпроси се отнасят за решаване от компетентния съд в Р България.

## **XII. Заключителни разпоредби**

77. Отношенията между Клиентите и УниКредит Булбанк по повод извършване на банкова сделка и/или ползване на финансова услуга се уреждат с писмен договор.
78. УниКредит Булбанк предава (лично на Клиента, на гише срещу подпис, в банкова касета на клиента - в офиса на Банката, в който е подадена съответната поръчка) или изпраща (когато това е подходящо с оглед вида на информацията и установените с Клиента отношения, по пощата с обратна разписка, телекс, факс, E-mail или друго средство за комуникация) на посочения от Клиента адрес, съответно предоставя чрез интернет страницата си (когато това е подходящо с оглед вида на информацията и установените с Клиента отношения), съгласно уговореното в конкретния договор, информацията, която УниКредит Булбанк е длъжна да предоставя на Клиента в качеството си на инвестиционен посредник съгласно приложимото законодателство. Посочената информация, както и обменяната между Банката и Клиента кореспонденцията се съставя и предоставя на български език; по искане на Клиента, информация и кореспонденция може да се предоставя и обменя на английски език.
79. Настоящите Общи условия стават част от сключен договор, който изрично препраща към тях, само с писмено потвърждение от Клиента – страна по договора с Банката.
80. Настоящите Общи условия се издадени на основание чл. 13, ал. 2, т. 4 от Закона за пазарите за финансови инструменти и са съобразени с Наредба № 38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници.