

ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО БАНКАТА И НЕЙНИТЕ УСЛУГИ, ЗАЩИТАТА НА ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ И/ИЛИ ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА НА КЛИЕНТИТЕ, КАКТО И НАЧИНА ОТНОСНО ОПРЕДЕЛЯНЕ НА ВСИЧКИ РАЗХОДИ И ТАКСИ

I. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО БАНКАТА И НЕЙНИТЕ УСЛУГИ

1. Обща информация

Инвестиционен посредник („ИП“) „Банка ДСК“ АД („Банката“) е регистрирана в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 121830616. Седалището и адресът на управление на Банката е гр. София, ул. Московска № 19.

Клиентите могат да се свържат с „Банка ДСК“ АД във връзка с предоставяните инвестиционни услуги и дейности на следните телефони: +359 2 80 10 862, +359 2 93 91 364, +359 2 93 91 365, +359 2 93 91 126, +359 2 93 91 130, +359 2 93 91 133, +359 2 97 66 232, +359 2 97 66 233, +359 2 97 66 234, +359 2 97 66 236, както и на електронна поща: Treasury.Sales@dskbank.bg. Клиентите могат да посетят и централния офис на Банката, находящ се на ул. Георги Бенковски № 5.

Клиентите могат да правят запитвания, да водят кореспонденция, както и да получават документи и информация, на български и английски език.

Банката осъществява дейност като инвестиционен посредник въз основа на лиценз, издаден и актуализиран от Българска народна банка („БНБ“) и решение на Държавната комисия по ценни книжа № 58/18.10.2000 г. за вписване в регистъра на инвестиционните посредници (понастоящем Комисия за финансов надзор с адрес за кореспонденция 1000 София, ул. "Будапеща" № 16).

2. Начини на поддържане на връзка, които ще се използват между Банката и клиента, включително начините на изпращане и получаване на нареждания

Освен в изрично предвидените в индивидуалните договори с клиенти случаи (в които, ще се прилагат изрично посочените в тях начини за комуникация), комуникацията между Банката и клиента във връзка с договорните отношения помежду им трябва да бъде водена в писмена форма и ще се счита получена, ако се изпрати по електронна поща, по факс, чрез лично доставяне, чрез куриер или чрез изпращане по пощата с обратна разписка, и достигне до адресите на страните, посочени в съответния договор или по друг от посочените по-горе начини. Доколкото не е договорено друго между Банката и клиента и с цел избягване на несигурност, телефонната комуникация между страните се потвърждава по един от посочените по-горе начини.

3. Естество, честота и периодичност на отчетите за услугата, които ще се предоставят от инвестиционния посредник на клиента

Банката предоставя отчети и допълнителна информация относно извършените инвестиционни услуги и дейности както е посочено в раздел V от Общите условия, приложими към договорите относно предоставяне на инвестиционни услуги и дейности на клиенти на „Банка ДСК“ АД („Общите условия“) по реда, посочен в тях и съобразно уговореното в съответния договор.

Банката предоставя потвърждения за извършените сделки с финансови инструменти, в съответствие с изискванията на приложимото законодателство, договора с клиента и Общите условия, приложими към договорите относно предоставяне на инвестиционни продукти и дейности. Банката незабавно предоставя на клиента на траен носител основната информация относно изпълнението на нареждането за сделката. В допълнение на основната информация, Банката изпраща потвърждение на траен носител до клиента, потвърждаващо изпълнението на нареждането не по-късно от края на следващия работен ден след изпълнението и съдържащо изискваната от приложимото законодателство информация.

4. Начин за компенсиране на инвеститорите във финансови инструменти

Съгласно чл. 77а от Закона за публичното предлагане на ценни книжа („ЗППЦК“), е създаден Фонд за компенсиране на инвеститорите във финансови инструменти. Фондът осигурява изплащане на компенсация на клиентите на инвестиционните посредници, ако те не са в състояние да изпълнят задълженията си към клиентите поради причини, пряко свързани с финансовото им състояние и при наличие на предпоставки по чл. 77б от ЗППЦК, а именно:

1. При откриване на производство по несъстоятелност на инвестиционния посредник;
2. При отнемане на лиценза/разрешението за извършване на дейност като инвестиционен посредник (в случаи, определени в Закона за пазарите за финансови инструменти и Закона за кредитните институции);
3. Когато с решение на Комисията за финансов надзор („КФН“) е установено, че са налице едновременно следните условия:
 - а) финансовите инструменти и/или паричните средства, държани от инвестиционния посредник за сметка на негови клиенти, не са налични по съответните сметки по причини, различни от изпълнение на договорни отношения с клиентите;
 - б) по преценка на КФН към този момент инвестиционният посредник е в невъзможност по причини, пряко свързани с неговото финансово състояние, да изплати на клиентите паричните средства, съответно да възстанови финансовите инструменти и няма да бъде в състояние да направи това в краткосрочна перспектива.

Фондът изплаща компенсация съгласно чл. 77г, ал. 1 от ЗППЦК на всеки клиент на инвестиционен посредник в размер на 90 на сто от стойността на вземането, но не повече от 40 000 лева.

Не се изплаща компенсация на лицата по чл. 77г, ал. 2 от ЗППЦК, включително на клиенти, които са професионални клиенти по смисъла Закона за пазарите на финансови инструменти („ЗПФИ“) или посочените в чл. 77г, ал. 2 от ЗППЦК близки до инвестиционния посредник лица.

5. Прилагани мерки за предотвратяване на конфликта на интереси

Банката прилага Политика за установяване и избягване на конфликт на интереси, с която се осигурява честно и равнопоставено третиране на клиентите ѝ при предоставянето от страна на Банката на инвестиционни услуги и дейности и която цели предотвратяването, установяването и управлението на потенциалните конфликти на интереси, които могат да възникнат между нея, лицата, които участват в предоставянето на инвестиционни услуги и дейности от нейно име, и свързаните с нея чрез контрол лица – от една страна – и отделните ѝ клиенти от друга, както и между клиентите на Банката.

Като конфликт на интереси може да се разглежда всеки действителен или потенциален конфликт на интереси, който може да доведе до неблагоприятни последици за клиента. Банката разглежда като конфликт на интереси следните случаи, в които Банката или лице, намиращо се във връзка с Банката:

а/ може да придобие финансова печалба или да избегне финансова загуба в ущърб на клиента. Подобен конфликт на интереси би могъл да настъпи при търгуване на Банката за собствена сметка извън място на търговия, когато Банката се явява насрещна страна на клиента по конкретна сделка;

б/ има интерес от резултата на услуга, предоставена на клиента, или има интерес от сделка, изпълнена от името на клиента, който интерес е различен от този на клиента. Подобен конфликт на интереси би могъл да настъпи, в случай че Банката изпълни голямо по обем нареждане на клиент, противно на моментните пазарни условия, разделяйки го на няколко различни сделки, за всяка от които получава отделна комисиона.

в/ има интерес от една и съща сделка с клиента. Подобен конфликт на интереси би могъл да настъпи при предоставянето на услуги по изпълнение на нареждания, в случай че Банката предпочете да изпълни свое нареждане за търговия преди това на свой клиент, въпреки че е взела решение за това едва след постъпване на клиентското нареждане;

г/ има интерес да поддържа преимуществено интересите на друг клиент или клиентска група спрямо интереса на клиента. Подобен конфликт на интереси би могъл да настъпи, когато двама клиенти подават нареждания с еднакви характеристики и клиента, подал нареждане по-късно, е свързано лице с Банката.

д/ може да получи от трето лице във връзка с предоставянето на услугата на клиента извън публично обявената комисиона, хонорар за продукта или услугата, друго материално или нематериално възнаграждение. Подобен конфликт на интереси би могъл да настъпи при предоставянето на инвестиционни съвети от страна на Банката на нейни клиенти относно инвестиционен продукт, когато част от цената платена от клиента на създателя му се връща като комисиона на Банката.

С цел да неутрализира подобни и други конфликти на интереси, които създават риск от увреждане интереса на клиент, Банката прилага система от мерки за установяване и предотвратяване възникването на конфликти на интереси, а когато такъв е неизбежен – като крайна мярка разкрива на траен носител пред клиента общия характер и/или източниците на конфликти на интереси и взетите мерки за неутрализиране или смекчаване на тези рискове, преди да предприеме по-нататъшни действия по предоставяне на инвестиционни услуги, за да може клиентът да вземе информирано решение.

Системата от мерки за предотвратяване на конфликти на интереси включва:

1. Организационна структура – обезпечава необходимото разделение на структурните звена с отговорности във връзка с инвестиционните дейности, тяхната независимост и ясно разпределение на функциите и отговорностите, в съответствие с изискванията на приложимото законодателство. В Банката е налице обособяване/физическо отделяне на организационните звена, занимаващи се с финансови и инвестиционни услуги, за да гарантира независимата им дейност.

2. Функционални правила и процедури – регламентират изчерпателно функциите на структурните звена и осъществяването между тях конкретни действия, вкл. обмена на информация, във връзка с предоставянето на инвестиционни услуги. За целта в Банката са приети и се прилагат правила за използване на вътрешна информация и предотвратяване на пазарни злоупотреби, правила за лични сделки сключвани от служители ѝ, уредба изключваща пряка връзка или обвързаност между възнаграждението на служители, изпълняващи в рамките на дейността по инвестиционни услуги и допълнителните услуги

задачи, които могат да предизвикат конфликт на интереси. Банката също така прилага Политика за изпълнение на клиентски нареждания, в която са предвидени мерки за справедливо определяне на цената на продукти при сделки, сключени извън място на търговия, изпълняването на нареждания по реда на постъпването им и други.

3. Специални правила за предотвратяване и третиране на конфликтите на интереси и за опазване на търговската тайна на клиентите, които конкретизират нормативните задължения на Банката и определят реда за разрешаване на ситуации, при които има съмнение за конфликт на интереси или при които възникването на такъв е неизбежен. Нарочни правила и политики определят също така вътрешния информационен обмен и уведомителни режими, както и конкретните задължения на структурните звена, свързани с предотвратяването и третирането на конфликти на интереси, в съответствие с изискванията на приложимото законодателство. За целта в Банката са приети и се прилагат Правила за конфликт на интереси и Политика за установяване и избягване на конфликти на интереси, като и Регистър с примерни конфликти на интереси при предоставяне на инвестиционни услуги и мерки за тяхното решаване.

4. Осигуряване на ефективна и непрекъсната система за наблюдение, анализ и оценка на съответствието на действащите вътрешна организация, правила и процедури с изискванията на Закона за пазарите на финансови инструменти и актовете по прилагането му, както и предприемане на мерки за тяхното оптимизиране. За целта са приети и се прилагат правила за съответствие и вътрешен контрол на инвестиционните дейности.

5. Банката е установила също така система за ефективен и непрекъснат вътрешен контрол върху отделните звена и служители с отговорности по осъществяването на инвестиционните дейности в Банката, в съответствие с приетите правила и процедури. За тази цел отдел „Вътрешен контрол на инвестиционната дейност“ извършва постоянно наблюдение и контрол върху осъществяваните инвестиционни дейности на базата на програма за мониторинг, създадена и поддържана въз основа на вътрешната оценка на риска.

По искане на клиента, Банката предоставя допълнителни подробности за Политика за установяване и избягване на конфликт на интереси.

II. ЗАЩИТАТА НА ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ И/ИЛИ ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА

Когато държи активи на клиентите си по повод предоставянето на инвестиционни и/или допълнителни услуги и дейности по смисъла на чл. 6, ал. 2 и 3 от ЗПФИ, Банката съхранява при себе си паричните средства на клиентите, когато те са сключили договор за разплащателна сметка с нея. Банката съхранява финансовите инструменти на своите клиентите при под/депозитар по лични клиентски сметки, по обща клиентска подсметка към нейната сметка (омнибус сметка) и по сметки, открити към сметката на трети лица, при условия и по ред, съответстващи на действащото законодателство.

Клиентът следва да има предвид, че в зависимост от спецификите на финансовите инструменти, които Банката съхранява за него, е възможно сметките, които съдържат тези финансови инструменти, да подлежат на законодателството на юрисдикция, различна от българската или от тази на друга държава членка на Европейския съюз. Поради това правата на клиента във връзка с тези инструменти може да се различават от тези, осигурени от българското или от законодателството на друга държава членка на Европейския съюз.

При сключване на договор с чуждестранен под/депозитар за съхранението на финансови инструменти на нейни клиенти, Банката взема предвид законодателната рамка

и установените пазарни практики в юрисдикцията на този под/депозитар, които са свързани със съхранението на клиентски активи и биха могли да засегнат неблагоприятно правата на клиентите (напр. учредяване на залози и други тежести върху клиентски активи, уязвимост на активите на клиентите на Банката при несъстоятелност на под/депозитара). Доколкото това е възможно, тя избира такива попечители, които не изискват учредяването на обезпечителни права по отношение на финансови инструменти, както и на права на задържане и на прихващане върху клиентски активи, които да позволяват на този поддепозитар да се разпорежда с активите на клиента с цел да събере дългове, несвързани с клиента или предоставянето на услуги на клиента. Банката взема предвид също така пазарната репутация на съответния чуждестранен под/депозитар с цел, свеждане до минимум на риска от загуба или намаляване на активите на клиентите си в резултат на фактори, произтичащи от приложимото право към дейността на този чуждестранен поддепозитар, като измама, лошо управление, неподходящо водене и съхранение на отчетност и други. Когато в договора е предвидено чуждестранният под/депозитар да може да съхранява активи на клиенти на Банката в определени от него други поддепозитари, Банката следи, доколкото това е възможно, за тези фактори и в юрисдикцията на съответните други поддепозитари.

Когато Банката съхранява финансови инструменти на клиентите си по клиентски omnibus сметки, тя предприема мерки, съответстващи на приложимото законодателство, добрите пазарни практики и грижата на добрия депозитар, за да защити тези инструменти от задържане или продажба с цел изпълнение на задължения, които не са свързани с даден клиент или предоставянето на услуги на този клиент като осигури незабавно и пълно разграничаване на активите на клиента преди предприемането на каквито и да било действия по упражняване на договорни или нормативни права върху съхранявани финансови инструменти от страна на съответен депозитар.

Банката следи текущо дали избраните от нея чуждестранни под/депозитари продължават да гарантират сигурни условия на съхранение за активите на нейните клиенти в съответствие с приложимото законодателство, добрите пазарни практики и с грижата на добър попечител. Макар и при съхранението на финансови инструменти на клиенти при трети страни, включително по клиентски подсметки и клиентски omnibus сметки, Банката да полага дължимата грижа за сигурността на тези инструменти, никога не може да бъде изключена възможността от евентуална несъстоятелност на избраната трета страна. В такъв случай клиентите на Банката следва да имат предвид, че поради приложимото законодателство в юрисдикцията на съответния депозитар е възможно техните финансови инструменти, държани при него от името на Банката, да не могат да бъдат отделени от тези на други клиенти на Банката и/или масата на несъстоятелността и следователно да не подлежат на специална защита. Държането на клиентски финансови инструменти по клиентски omnibus сметки на Банката, може също така за затрудни достъпа им до ситема за компенсиране на инвеститорите, съответстваща на тази, описана в раздел I от настоящото приложение.

Клиентите на Банката следва да имат предвид, че държането на финансови инструменти по omnibus сметки е съпроводено и от други недостатъци. То може, например, да затрудни разграничението на финансовите инструменти на даден клиент от тези на други клиенти на Банката. Това може да доведе до риск от изпълнение на задължения на един клиент с финансови инструменти на друг. Държането на финансови инструменти на клиенти по обща сметка на Банката може също така да усложни упражняването на права във връзка с корпоративни събития, произтичащи от такива инструменти, от страна на даден клиент.

За да избегне посочените по-горе недостатъци, Банката поддържа и води аналитична отчетност за съхраняваните финансови инструменти на Клиента, позволяваща ѝ по всяко

време да ги индивидуализира и отдели от собствените активи на Банката и от активите на останалите ѝ клиенти.

Клиентите на Банката следва да имат предвид, че когато техни финансови инструменти са държани от трета страна от името на Банката, Банката носи отговорност за действията и бездействията на съответния попечител – трета страна съгласно общите принципи на гражданско-правната отговорност. Банката, обаче, не носи отговорност за действията и бездействията на съответния централен депозитар на финансови инструменти на клиентите си.

Банката уведомява клиентите си също така, че депозитарната институция, в която Банката държи финансовите им инструменти, няма обезпечителни интереси, права на задържане или прихващане върху клиентските активи, съхранявани в индивидуални и/или омнибус клиентски подсметки при нея. Обезпечителният интерес на Банката и правата върху клиентските активи са уредени в съответния договор за предоставяне на инвестиционни услуги и дейности.

III. НАЧИНА ОТНОСНО ОПРЕДЕЛЯНЕ НА ВСИЧКИ РАЗХОДИ И ТАКСИ

За осъществените от Банката инвестиционни и допълнителни услуги и дейности по сключени с клиенти договори, клиентите дължат такси и комисиони в размер, определен в Тарифата за таксите и комисионите на Банка ДСК, в частта ѝ относно сделките с финансови инструменти („Тарифата“). Таксите се заплащат в лева. Когато дадена част от разходите и таксите представлява сума в чуждестранна валута, Банката указва съответната валута, приложимите обменни курсове и разходи по обмяната на дължимите суми в лева, като използва курса „купува“/„продава“ на Банката за съответния ден, освен ако не е уговорено друго между страните.

Конкретният размер на таксите и комисионите се посочва при приемане на съответното нареждане за извършване сделка с финансови инструменти или в съответния договор за извършване на инвестиционна услуга или дейност. В случай че Банката препоръчва или рекламира определени финансови инструменти или в случай че съгласно приложимото законодателство се изисква да предоставя на клиентите си основен информационен документ (ОИД) или документ с ключова информация за инвеститорите (ДКИИ) във връзка със съответните финансови инструменти, тя им предоставя на годишна база обобщена информация за всички разходи и такси, свързани както със съответните финансови инструменти, така и с инвестиционните и допълнителните услуги, предоставени от Банката във връзка с тях.

Таксите и комисионите се заплащат предварително или при подаване на нареждане за извършване на сделка с финансови инструменти или по друг начин, уговорен в съответния договор. Таксите и комисионите по сделката се съобщават на клиента при подаване на нареждане.

Начинът за плащане се уговоря в договора за предоставяне на конкретна инвестиционна услуга между Банката и клиента.

Настоящата информация е изготвена в изпълнение на изискванията на Закона за пазарите за финансови инструменти, Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 на Комисията от 25 април 2016 година за допълване на Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на организационните изисквания и условията за извършване на дейност от инвестиционните посредници и за даването на определения за целите на посочената директива и актовете по прилагането им.



банка ДСК

Доверието е взаимно