



**ОБЩИ УСЛОВИЯ, ПРИЛОЖИМИ КЪМ ДОГОВОРИТЕ ОТНОСНО
ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНВЕСТИЦИОННИ УСЛУГИ И ДЕЙНОСТИ НА
КЛИЕНТИТЕ НА “БАНКА ДСК” АД**

ГЛАВА I ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящите общи условия са неразделна част от договорите на „Банка ДСК“ АД, гр. София, наречена по-нататък „Банката“, във връзка с предоставяне на клиенти на инвестиционни и допълнителни услуги и дейности по чл. 6, ал. 2 и ал. 3 от Закона за пазарите за финансови инструменти (ЗПФИ).

РАЗДЕЛ I ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ЗА БАНКАТА

1. Банката има следните идентифициращи данни:
 - 1.1. Фирма и правно-организационна форма: „Банка ДСК“ Еднолично Акционерно Дружество;
 - 1.2. седалище и адрес на управление: гр. София, 1036, ул. Московска №19;
 - 1.3. Банката притежава пълен банков лиценз, който включва и услуги и дейности по чл.6 ал.2 и ал.3 от ЗПФИ. Предметът на дейност на дружеството се осъществява въз основа на лиценз № 3-Б на БНБ и Заповед на БНБ РД22-0882/ 26.09.02, актуализиран със Заповед на БНБ РД22-0843/ 07.05.07 г. и Заповед на БНБ РД22-2251/16.11.2009 г. , както и решение от Държавната комисия по ценни книжа (ДКЦК), понастоящем Комисия за финансов надзор (КФН), Протокол № 58/18.10.2000 г., Регистрационен № РГ-03-193, за вписване в регистъра на инвестиционните посредници;
 - 1.4. търговска регистрация: Банката е пререгистрирана в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 121830616.

РАЗДЕЛ II ПРОЦЕДУРА ЗА ЛЕГИТИМАЦИЯ НА КЛИЕНТИТЕ

2. В настоящите общи условия понятията „клиент“ и „инвеститор“ са еднозначни. "Клиент" е физическо или юридическо лице, на което Банката предоставя инвестиционни или допълнителни услуги. Клиентите могат да бъдат класифицирани по следния начин:
 - 2.1. "Професионален клиент" е клиент, който притежава опит, знания и умения, за да взема самостоятелно инвестиционни решения и правилно да оценява рисковете, свързани с инвестирането, и който отговаря на критериите определени в ЗПФИ и Правилата за определяне на професионални клиенти на „Банка ДСК“ АД;
 - 2.2. "Непрофесионален клиент" е клиент, който не е определен като професионален клиент или като приемлива насрещна страна по смисъла на чл. 89, ал. 2 от ЗПФИ;
 - 2.3. "Приемлива насрещна страна" е:
 - 2.3.1. клиент, който е инвестиционен посредник, кредитна институция, застрахователно дружество, колективна инвестиционна схема, управляващо дружество, пенсионноосигурително дружество, пенсионен фонд, други финансови институции, които имат лиценз или са регулирани от законодателството на Европейския съюз и на държавите членки, националните правителства, държавни органи, които управляват държавен дълг, централни банки и международни институции, такива лица от трети държави, спрямо които се прилагат изисквания, еквивалентни на изискванията на законодателството на Европейския съюз;

2.3.2. клиент, който може да бъде разглеждан като професионален съгласно параграфи 1, 2 и 3 от раздел I от приложение II на Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 година относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Директива 2002/92/ЕО и на Директива 2011/61/ЕС (MiFID II), или клиент, който е от друга юрисдикция и е определен за приемлива насрещна страна съгласно законодателството на тази юрисдикция, когато тези клиенти изрично са се съгласили да бъдат третирани като приемлива насрещна страна по реда установен в чл. 71 от 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 (Делегиран регламент 2017/565);

и когато клиентът не е възразил да бъде третиран като такъв по отношение на конкретна сделка или като цяло.

От разпоредбите на настоящите Общи условия и договорите, от които те са неразделна част, възникват права и задължения за Банката и клиент, който е приемлива насрещна страна, само доколкото ЗПФИ, подзаконовите нормативни актове, приети в Република България, или нормативен акт на Европейския съюз с пряко действие изрично изискват това. Без да се нарушава общата валидност на уговорката, съдържаща се в предходното изречение, Банката по-специално не е задължена да изисква информация относно знанията и опита им по смисъла на точка 7.2. от настоящите общи условия, да предприема всички достатъчни мерки за постигане на най-добър резултат при изпълнение на нареждания по смисъла на точка 8.1., да изпълнява нареждания по реда, описан в точки 8.4. и 9. Банката предоставя информация по точка 7.6. на клиенти – приемливи насрещни страни само дотолкова, доколкото не е уговорено друго в споразумение помежду им.

3. Банката предлага инвестиционни услуги и дейности на български или чуждестранни физически и юридически лица, които следва да се легитимират пред нея. Преди сключване на договор за предоставяне на инвестиционни и/или допълнителни услуги, или на договор за търговия на деривативен финансов инструмент, съответно преди подаване на нареждане за конкретна сделка, Банката идентифицира клиента и представляващите го лица като изисква доказателства за правния им статут и представителна власт по реда и при условията на относимото законодателство и вътрешните правила на Банката. Банката актуализира съответно идентификацията на клиента и представляващите го лица при установяване на промяна в обстоятелствата, въз основа на които е извършила първоначалната идентификация.
4. При представителство чрез пълномощник, пълномощникът представя пред Банката документи за собствена легитимация и за легитимация на инвеститора, както и нотариално заверено пълномощно (в оригинал или нотариално заверен препис), което трябва да съдържа овластяване за сключване на Договор с Банката и/или на съответните сделки, относно придобиване и разпореждане (покупка и продажба) на финансови инструменти. В случай че пълномощното е заверено нотариално в чужбина не от българско дипломатическо или консулско представителство, пълномощното следва да бъде с апостил, ако произхожда от държава, страна по Хагската конвенция или легализирано, ако произхожда от държава, която не е страна по Хагската конвенция. При необходимост се изисква и превод.

ГЛАВА II ИНВЕСТИЦИОННИ УСЛУГИ И ДЕЙНОСТИ ПО ЧЛ. 6, АЛ. 2 И 3 ОТ ЗПФИ, КОИТО БАНКАТА МОЖЕ ДА ИЗВЪРШВА КАТО ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК

РАЗДЕЛ III СДЕЛКИ С ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

5. Банката може да предоставя и извършва услугите и дейностите по чл. 6 в страната и в чужбина, като спазва всички приложими български, европейски и местни нормативни изисквания.
6. Банката притежава лиценз за извършване на следните инвестиционни и допълнителни услуги и дейности по чл. 6, ал. 2 и 3 от ЗПФИ:
 - 6.1. приемане и предаване на нареждания във връзка с един или повече финансови инструменти;
 - 6.2. изпълнение на нареждания за сметка на клиенти;
 - 6.3. сделки за собствена сметка с финансови инструменти;
 - 6.4. управление, в съответствие със сключен с клиента договор, на индивидуален портфейл, включващ финансови инструменти, по собствена преценка без специални нареждания на клиента (управление на портфейл);
 - 6.5. предоставяне на индивидуални инвестиционни съвети на клиент, по собствена инициатива или по искане на клиента, по отношение на една или повече сделки, свързани с финансови инструменти (инвестиционни съвети);
 - 6.6. 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 финансови инструменти за собствена сметка;
 - 6.7. предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти без безусловно и неотменимо задължение за придобиване на финансови инструменти за собствена сметка (пласиране на финансови инструменти);
 - 6.8. съхраняване и администриране на финансови инструменти за сметка на клиенти, включително попечителска дейност (държане на финансови инструменти и на пари на клиенти в депозитарна институция) и свързаните с това услуги като управление на парични средства и на обезпечения, с изключение на централизираното водене на сметки за ценни книжа съгласно раздел А, т. 2 от Приложението към Регламент (ЕС) № 909/2014;
 - 6.9. предоставяне на заеми на инвеститори за извършване от тях на сделки с един или повече финансови инструменти, при условие че посредникът, който предоставя заема, участва в сделката;
 - 6.10. предоставяне на съвети на предприятия относно капиталовата структура, промишлената стратегия и свързани с това въпроси, както и съвети и услуги, свързани с преобразуване и придобиване на предприятия (услуги във връзка с корпоративни финанси);
 - 6.11. предоставяне на услуги, свързани с чуждестранни средства за плащане, доколкото те са свързани с предоставяните инвестиционни услуги;

6.12. инвестиционни проучвания и финансови анализи или други форми на общи препоръки, свързани със сделки с финансови инструменти.

РАЗДЕЛ IV ОГРАНИЧЕНИЯ И ИЗИСКВАНИЯ КЪМ ДЕЙНОСТТА НА БАНКАТА КАТО ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК

7. Съгласно разпоредбите на Делегиран регламент 2017/565, ЗПФИ и актовете по прилагането му при осъществяване на дейността си като инвестиционен посредник, свързана със сключването и изпълнението на договори с клиенти, Банката е длъжна да спазва следните основни изисквания:

7.1. да действа честно, справедливо и като професионалист в най-добър интерес на клиента, да го уведомява за рисковете от сделките с финансови инструменти и да предпочита неговия интерес пред собствения, както и пред интереса на лицата, които работят по договор за Банката и на лицата, свързани с Банката чрез контрол;

7.2. в зависимост от вида на предлаганата инвестиционна услуга и доколкото е сключен индивидуален договор за предоставянето ѝ, да изисква от клиентите си информация за знанията и опита им относно съответната услуга, както и друга информация по чл. 78 и 79 от ЗПФИ и чл. 54 - 56 от Делегиран регламент 2017/565, която да ѝ позволи да прецени дали услугата е уместна, съответно подходяща за този клиент. Банката събира тази информация, за да може да действа в най-добрия интерес на клиентите си;

7.3. да третира справедливо своите клиенти, като прилага подходящи условия и процедури, съответстващи на законовите разпоредби и най-добрите практики, и които са заложили в Политиката за конфликт на интереси на Банката, за предотвратяване, установяване и третиране на конфликти на интереси, пораждащи възможно накърняване на интересите на клиента, а когато такива конфликти възникнат – за управлението им, включително – когато е подходящо – за разкриване на информация до клиента (включително вида и източника на конфликта на интереси) с цел предотвратяване увреждането на интересите на клиентите;

7.4. да разпространява до клиенти или потенциални клиенти само информация, включително маркетингова информация, която е коректна, ясна, разбираема и неподвеждаща;

7.5. да пази търговските тайни на своите клиенти, както и техния търговски престиж;

7.6. да предоставя, когато е приложимо, своевременно преди обвързването на клиенти или потенциални клиенти със съответен договор относно предоставянето на инвестиционни услуги и дейности (към който се прилагат и настоящите Общи условия), т.е. неговото влизане в сила – на хартиен, друг траен носител или чрез уебсайт, когато това не представлява траен носител и при условие че са изпълнени изискванията на чл. 3, пара. 2 от Делегиран регламент 2017/565 - информация по чл. 71, ал. 2 – 5, чл. 75, чл. 86, ал. 3 от ЗПФИ, включително във връзка с чл. 46 – 50, чл. 65, ал. 5, чл. 66, ал. 3 – 9 от Делегиран регламент 2017/565.

„Траен носител“ за целите на настоящите общи условия и договорите с клиентите, към които те се прилагат, ще бъде всеки инструмент, който позволява на клиента да съхранява информация, адресирана лично до него, по начин, достъпен за бъдещо ползване и за период от време, достатъчен за целите на

информацията, и който позволява непромененото възпроизвеждане на съхранената информация.

- 7.7. да уведомява клиентите си на траен носител съгласно изискванията на чл. 45 от Делегиран регламент 2017/565 за тяхната категоризация като непрофесионален, професионален клиент или приемлива насрещна страна съгласно ЗПФИ и Правилата за определяне на професионални клиенти на „Банка ДСК“ АД;
8. При осъществяване на дейността си като инвестиционен посредник Банката завежда незабавно в специален дневник по реда на постъпването им всички нареждания на клиентите си и ги изпълнява като спазва този ред. Дневникът се води на хартиен и магнитен носител.
 - 8.1. Банката изпълнява постъпилите нареждания, като предприема всички достатъчни мерки за постигане на най-добър резултат за клиентите си съгласно Политиката за изпълнение на клиентски нареждания;
 - 8.2. Банката предава клиентски нареждания за изпълнение на други инвестиционни посредници, когато това е предмет на договора ѝ с клиента или е упълномощена от него по друг начин за това, като следва най-добрия интерес на клиента съгласно Политиката за изпълнение на клиентски нареждания;
 - 8.3. За целите на предоставяне на услуги по изпълнение на нареждания за сметка на клиенти, приемане и предаване за изпълнение на клиентски нареждания и търговия за собствена сметка Банката може да приема нареждания, подадени по телефона, по електронен път или по други канали, особено на хартиен или друг траен носител.

С цел да защити най-добрия интерес на клиента при предоставяне на тези услуги Банката записва телефонните разговори и електронните съобщения, които са довели или могат да доведат до предоставяне на такава услуга, както и регистрира комуникация, проведена чрез друг способ, съгласно Политиката на „Банка ДСК“ АД за регистриране на телефонни разговори, електронни съобщения и преки срещи с клиенти. Тази информация се съхранява от Банката за срок от 5 години, а при поискване от КФН – за удължен срок на съхранение от 7 години;
 - 8.4. Банката изпълнява сравними в други отношения нареждания на клиенти последователно и незабавно, освен ако характеристиките на нареждането, преобладаващите пазарни условия или интересите на клиента не налагат обратното;
 - 8.5. За сравними се смятат нарежданията, които са еднакви по отношение на вида и начина на изпълнение, срока на изпълнение и параметрите на цената;
 - 8.6. Банката информира непрофесионалните си клиенти за всяко съществено затруднение, свързано с правилното изпълнение на нарежданията, незабавно и в рамките на технически възможното след узнаване за затруднението;
 - 8.7. Когато Банката отговаря за надзора или организирането на сетълмента на изпълнено нареждане, тя предприема всички разумни мерки, за да гарантира бързия и коректен сетълмент;
 - 8.8. Банката е длъжна да регистрира в дневника сключените сделки с финансови инструменти по реда на тяхното извършване не по-късно от края на работния ден;

- 8.9. Банката съхранява в продължение на 5 години цялата документация и информация, предвидени в Делегиран регламент 2017/565 и Регламент (ЕС) 600/2014 на Европейския Парламент и на Съвета от 15 май 2014 година относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (MiFIR);
- 8.10. За всяка сделка се отбелязва името или наименованието на страната по нея, времето на сключване, както и други данни, определени в Делегиран регламент 2017/565.
9. Банката е длъжна да изпълнява с предимство поръчките на клиентите си пред сделки за собствена сметка.
10. Банката, при осъществяване на дейността си като инвестиционен посредник, е длъжна да отдели своя портфейл от финансови инструменти и парични средства от тези на своите клиенти. Тя не отговаря пред кредиторите си с финансовите инструменти и паричните средства на своите клиенти.
11. Банката предприема мерки за защита на правата на собственост на клиентите си върху тези активи, в съответствие с изискванията на ЗПФИ и актовете по прилагането му.
12. Съхранението на паричните средства на клиенти в Банката е под формата на разплащателна сметка, банков депозит, спестовен влог или друг вид банкова сметка, съгласно желанието на съответния клиент и уговореното в индивидуалния договор, доколкото тази друга сметка е влог по смисъла на Закона за кредитните институции (ЗКИ).
13. Банката не може, освен в случаите предвидени в законодателството да използва:
 - 13.1. за своя сметка финансовите инструменти на своите клиенти;
 - 13.2. за сметка на свой клиент или което и да е друго лице парични средства или финансови инструменти на други клиенти;
 - 13.3. за сметка на клиент свои парични средства или финансови инструменти.
14. Банката не може да сключва с непрофесионални клиенти договори за финансови обезпечения с прехвърляне на собствеността върху обезпечението, с цел обезпечаване на настоящи, бъдещи, определени, условни или очаквани задължения на клиента.
15. Банката в качеството ѝ на инвестиционен посредник не може:
 - 15.1. да злоупотребява с информация, свързана с висящи нареждания на клиенти;
 - 15.2. да предоставя невярна или подвеждаща информация, включително за финансовия инструмент, емитента и имуществените задължения, произтичащи от сделката;
 - 15.3. да изпълнява нареждания на клиенти не според реда им на постъпване или със забава, освен ако характеристиките на нареждането, преобладаващите пазарни условия или интересите на клиента налагат това;
 - 15.4. да сключва споразумения за предварително фиксиране на цени на финансови инструменти, включително и на цените, съдържащи се в подавани поръчки или котировки;
 - 15.5. да продава за своя или за чужда сметка финансови инструменти, които Банката, съответно нейният клиент, не притежава, освен при условия и по ред, определени с Наредба №16 за условията и реда за извършване на маржин

покупки, къси продажби и заем на финансови инструменти (Наредба №16), както и с Регламент (ЕС) № 236/2012 на Европейския парламент и на Съвета от 14 март 2012 година относно късите продажби и някои аспекти на суапите за кредитно изпълнение или ако правилникът на мястото за търговия допуска извършване на сделка, при която плащането на ценните книжа не се осъществява едновременно с тяхното прехвърляне или когато сделката е сключена със съгласието на Банката, в съответствие със стандартна пазарна практика и при условия, които гарантират приключването ѝ в рамките на съответния период за приключване (например при т.н. day trading). Банката може също така да не изиска плащане от купувача на финансовите инструменти при наличие на изрично писмено съгласие на продавача;

- 15.6. 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 Банката. Забраната не се прилага за сделки, за извършването на които клиентът е дал изрични инструкции по своя инициатива;
- 15.7. да купува за своя сметка финансови инструменти, за които неин клиент е подал нареждане за покупка, и да ги продава на клиента на цена, по-висока от цената, на която ги е купила;
- 15.8. да прави симулативни предложения за сключване на сделки с финансови инструменти, да участва в извършването на прикрити покупки или продажби на финансови инструменти, да сключва сделки с финансови инструменти, с които се създава невярна представа за цената или обема им на търговия, да разпространява неверни слухове и необосновани прогнози, както и да извършва други заблуждаващи действия във връзка с цената или обема на сделките с финансови инструменти или да извършва дейност по друг начин, който застрашава интересите на клиенти или стабилността на пазара на финансови инструменти;
- 15.9. да извършва действия с пари или финансови инструменти на клиента, за които действия не е оправомощена от клиента;
- 15.10. да получава част или цялата изгода, ако Банката е изпълнила сделката при условия, по-благоприятни от тези, които е установил клиентът.

РАЗДЕЛ V ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА СТРАНИТЕ ПО ДОГОВОРНИТЕ ОТНОШЕНИЯ

ПОДРАЗДЕЛ 1. УСЛУГИ ПО КЛИЕНТСКИ НАРЕЖДАНЯ И СЪХРАНЕНИЕ НА АКТИВИ

16. Клиентът има право да изисква от Банката точно изпълнение на конкретната инвестиционна услуга, предмет на съответния договор, като оказва максимално съдействие в тази посока.
17. Клиентът се задължава да дава точни, ясни и изчерпателни нареждания, свързани с реализиране на договорните отношения, както и изисквана от нормативната уредба и Банката информация, в писмена форма.
18. Сключването на договора и подаването на нарежданията се извършва от физическото лице или законния представител на юридическото лице. Копие от документа за самоличност на клиента, заверено от него и от лице, което сключва договора за

Банката остава в нейния архив. Заверката се извършва с полагане на надпис „вярно с оригинала”, дата и подпис на лицето, което извършва заверката.

19. Сключване на договора, както и подаване на нареждания чрез пълномощник е допустимо само ако е представено нотариално заверено пълномощно, което съдържа представителна власт за сключване на договора и извършване на разпоредителни сделки с финансови инструменти и декларация от пълномощника, че не извършва по занятие сделки с финансови инструменти, както и че не е извършвал такива в едногодишен срок преди сключването на договора.
20. Банката задържа за своя архив декларацията и оригиналното пълномощно, съответно нотариално заверен препис от него. Ако пълномощното е с многократно действие, Банката задържа копие от него, заверено от пълномощника и от лице от отдела за вътрешен контрол. Копие от документа за самоличност на пълномощника, заверено от него и от лице, което сключва договора за Банката, остава в нейния архив. Заверката се извършва с полагане на надпис "вярно с оригинала", дата и подпис на лицето, което извършва заверката.
21. Клиентът, съответно неговият представител, декларира към нареждането дали:
 - 21.1. притежава вътрешна информация за финансовите инструменти, за които се отнася нареждането, и за техния емитент, ако финансовите инструменти, за които се отнася нареждането или на базата на които са издадени финансовите инструменти – предмет на поръчката, се търгуват на регулиран пазар;
 - 21.2. финансовите инструменти – предмет на поръчка за продажба или за замяна, са блокирани в депозитарната институция, в която се съхраняват, дали върху тях е учреден залог или е наложен заповест;
 - 21.3. сделката – предмет на поръчката, представлява прикрита покупка или продажба на финансови инструменти.
22. Клиентът се задължава да изпълнява добросъвестно своите договорни задължения. Той отговаря за автентичността и редовността на предоставените от него за продажба или обезпечение финансови инструменти, както и за достоверността на депозирани от него при Банката документи, които трябва да бъдат в необходимата форма. При констатиране на нередности по тях те следва да бъдат коригирани или заменени в посочен от Банката разумен срок. В случай че това не стане в посочения срок и се стигне до невъзможност за реализиране на сделката, Банката не носи отговорност.
23. Банката не изпълнява нареждания, ако клиентът, съответно неговият представител откаже да декларира изискуемите обстоятелствата или декларира, че сделката, предмет на нареждането, представлява прикрита покупка или продажба на финансови инструменти. Банката не изпълнява нареждания, ако е декларирано или установи, че финансовите инструменти, предмет на нареждането за продажба, не са налични по сметката на клиента и не е налице случай по точка 15.5. от настоящите общи условия. Банката не изпълнява нареждания и когато е декларирано или установи, че финансовите инструменти са блокирани в депозитарна институция, върху тях е учреден залог или е наложен заповест. Изключение от правилото по предходното изречение в случай на учреден особен залог е допустимо, само ако приобретателят е уведомен за учредения залог и е изразил изрично съгласие да придобие заложените финансови инструменти, налице е изрично съгласие на зложния кредитор в предвидените в Закона за особените залози (ЗОЗ) случаи или залогът е учреден върху съвкупност по смисъла на ЗОЗ.
24. Банката изпълнява нарежданията на клиенти относно сделки с финансови инструменти при условията и реда посочени в Политиката за изпълнение на

клиентски нареждания. Конкретните условия и срокове по изпълнението на възложеното от клиента се определят във всяко конкретно нареждане.

25. Банката има право да изисква от клиента възнаграждение за извършената инвестиционна услуга във вид, размер, срок и по начин, уточнен в конкретния договор.
26. Обемът на представителната власт на Банката се включва като клауза във всеки конкретен договор. В случаите, когато Банката действа като пълномощник на клиент, тя може да преупълномощи друго лице – инвестиционен посредник, ако е овластена за това или ако преупълномощаването е станало необходимо за запазване интересите на упълномощителя. В тези случаи намират приложение разпоредбите от Закона за задълженията и договорите (ЗЗД) относно упълномощаването и преупълномощаването. В случаите, когато тя действа от името на клиента като негов пълномощник или от собствено име за негова сметка като комисионер на клиента, Банката може да договаря сама със себе си или с друго лице – инвестиционен посредник, което представлява, само ако клиентът ѝ е дал съгласието си за това. Съгласието на клиента се счита за валидно дадено, ако това изрично е посочено в конкретния договор или ако е дадено допълнително в писмена форма.
27. В случаите, когато Банката действа като комисионер от свое име и за сметка на клиента си, се прилагат правилата за комисионния договор, предвидени в Търговския закон.
28. Банката е длъжна да изпълнява лично поетите от нея задължения към клиента, като тя може да възложи изпълнението на друго лице, само ако е овластена от клиента си за това в индивидуалния договор (като такова овластяване е общо, освен ако не уговорено овластяването да е отделно за всяка сделка) или ако това е станало необходимо за запазване интересите на клиента и ако от неизвършването му клиентът би претърпял вреди. В този случай Банката е длъжна да извести незабавно клиента си за заместването, като му предостави изчерпателна информация за лицето, което ще я замести. В срок от три дни от известяването му клиентът е длъжен да съобщи на Банката своето становище относно избора на заместника. Ако не стори това, се счита, че изборът на заместника е одобрен от клиента.
29. Банката може да възложи изпълнението на критични и важни оперативни функции или на инвестиционни услуги и дейности на трето лице при спазване на изискванията на чл. 30 и следващите от Делегиран регламент 2017/565.
30. Банката се отчита периодично пред своите клиенти за резултатите от извършените от нея инвестиционни услуги и дейности, съгласно нормативните изисквания и уговорките в договора.
31. Банката, когато изпълнява нареждане от името на клиент, различно от нареждане, свързано с управление на портфейл, предоставя на клиента незабавно и на траен носител основната информация относно изпълнението на това нареждане.
В този случай Банката изпраща на клиента на траен носител също така съобщение, потвърждаващо изпълнението на нареждането не по-късно от първия работен ден след изпълнението или – когато Банката е получила потвърждението от трета страна и клиентът не е получил незабавно потвърждение от нея — не по-късно от първия работен ден след получаване на потвърждението от третата страна. Съобщението съдържа най-малко информацията по чл. 59, пара. 4 от Делегиран регламент 2017/565.
32. Банката, в случаите, в които държи финансови инструменти или парични средства на клиенти, предоставя на всеки клиент веднъж на тримесечие и на траен носител

справка за тези финансови инструменти или средства със съдържание по чл. 63, пара. 2 от Делегиран регламент 2017/565, освен ако такава информация е предоставена в периодична справка по точка 43. Справката не включва информация относно влогове, държани от Банката за клиенти. При поискване от страна на клиента Банката предоставя тази справка и по-често срещу разумно възнаграждение. Клиентът има право да възрази писмено по представените от банката отчети в срок от 5 (пет) работни дни с уведомление с обратна разписка или по друг начин, удостоверяващ получаването на уведомлението.

Банката може да не предоставя периодична справка за активите на клиента, в случай че осигури на своите клиенти достъп до онлайн система, отговаряща на критериите за траен носител, ако актуални справки за финансовите инструменти или средствата на клиента са леснодостъпни от клиента и Банката разполага с доказателства, че клиентът е осъществил достъп до тази справка поне веднъж през съответното тримесечие.

33. Когато държи сметка за непрофесионален клиент, включваща позиции във финансирани с дълг финансови инструменти или сделки с условни задължения, Банката информира клиента, когато първоначалната стойност на всеки инструмент се обезцени с 10 % и впоследствие с кратни на 10 % стойности. Докладването се извършва за всеки отделен инструмент, освен ако с клиента е договорено друго, и до края на работния ден, в който този праг е преминал, или ако прагът е преминал в неработен ден — до края на следващия работен ден.
34. Банката в срок от три работни дни уведомява клиентите си за всяка съществена промяна в нейната организация и дейност, която може да се отрази неблагоприятно върху изпълнението на сключен договор. Уведомлението се извършва чрез предоставяне на съобщения в помещенията, където се извършват инвестиционните услуги и дейности и на Интернет страницата на Банката. Тази точка не нарушава правото на клиента да бъде уведомен за събитие или обстоятелство, предизвикало такава промяна, по друг начин или в друг срок, произтичащо от нормативни задължения на Банката.
35. Банката има право да откаже изпълнение на нареждане на своя клиент, било то първоначално или впоследствие, ако това нареждане е в противоречие с разпоредбите на действащото в страната законодателство или ако изпълнението му е обективно невъзможно, както и ако не е дадено в предвидената форма и по начин, съгласно клаузите на конкретния договор и общите условия, които са неразделна част от него.
36. Банката отказва да сключи договор, както и да изпълни нареждане на клиент за сделка с финансови инструменти, ако това би довело до неизпълнение на изискванията на Закона за мерките срещу изпирането на пари и Закона за мерките срещу финансиране на тероризма и на актовете по прилагането им, като най-късно в 3-дневен срок от отказа уведомява съответните органи.
37. Отказът да се изпълни нареждане се регистрира в дневника на Банката за постъпилите нареждания.
38. Банката изисква плащане от клиент, който подава нареждане за покупка на финансови инструменти, при или преди подаване на нареждане, освен в случаите, предвидени в Наредба №16.

ПОДРАЗДЕЛ 2. УПРАВЛЕНИЕ НА ПОРТФЕЙЛ

39. В случаите, когато Банката предоставя услуги по управление на портфейл въз основа на сключен индивидуален договор за това, всички условия по управлението на индивидуалния портфейл от финансови инструменти и/или пари, вида на финансовите инструменти, включени в този портфейл, операциите, които ще се извършват с него, инвестиционните цели и стратегия на клиента се определят в конкретния договор с клиента.
40. При договорите за управление на портфейл Банката ще действа от името и за сметка на клиента си, освен ако в конкретния договор не е предвидено друго. Паричните средства и финансовите инструменти на клиента ще се управляват изцяло за негова сметка и риск.
41. Конкретният договор за управление на портфейл се сключва задължително в писмена форма и същият ще съдържа инвестиционните цели и стратегия на клиента, вида на финансовите инструменти, които могат да бъдат придобивани от Банката за сметка на клиента, както и сроковете и начина на отчитане.
42. Когато Банката предоставя услуги по управление на портфейл и клиент отпрати разумно искане за това, Банката предоставя информация относно инвестиционните посредници, на които нареждания се предават или пласират за изпълнение.
43. Банката, без да нарушава изключенията в чл. 60, пара. 3 от Делегиран регламент 2017/565, е длъжна най-малко веднъж на всеки три месеца да представя на клиента отчет за извършените дейности и резултата на портфейла за отчетния период със съдържание по чл. 60, пара. 2 от Делегиран регламент 2017/565.

Тя може да не предоставя периодична справка за активите на клиента, в случай че осигури на своите клиенти достъп до онлайн система, отговаряща на критериите за траен носител, ако актуални справки за финансовите инструменти или средствата на клиента са леснодостъпни от клиента и инвестиционният посредник разполага с доказателства, че клиентът е осъществил достъп до тази справка поне веднъж през съответното тримесечие.

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

ПОДРАЗДЕЛ 3. ДРУГИ ИНВЕСТИЦИОННИ И/ИЛИ ДОПЪЛНИТЕЛНИ УСЛУГИ И ДЕЙНОСТИ

45. Когато предоставя или извършва други инвестиционни и/или допълнителни услуги и дейности въз основа на сключен с клиент индивидуален договор за това, Банката спазва всички приложими изисквания на Делегиран регламент 2017/565, ЗПФИ и актовете по прилагането им, вътрешните си правила и процедури и настоящите общи условия, доколкото те са приложими. Специфичните права и задължения на страните при предоставяне на такива услуги и/или дейности се определят съгласно приложимото законодателство в индивидуалните договори между Банката и клиента.

РАЗДЕЛ VI СКЛЮЧВАНЕТО НА СДЕЛКИ ЗА ПОКУПКА И ПРОДАЖБА НА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ ЧРЕЗ ОДОБРЕНА ОТ РЕГУЛИРАН ПАЗАР ЕЛЕКТРОННА СИСТЕМА ЗА ТЪРГОВИЯ

46. Банката може да сключва договори със свои клиенти за подаване на нареждания за сключване на сделки с финансови инструменти чрез одобрена от регулирания пазар електронна система за подаване на нареждания. Достъпът до тази системата и въвеждане на нареждания от клиенти на Банката се осъществява чрез електронен сертификат, издаден на името на клиента.
- 46.1. Нарездането, подадено чрез електронна система се счита за подадено от клиента. Към нареждането се декларира и дали:
- 46.1.1. клиентът притежава вътрешна информация за финансовите инструменти, за които се отнася нареждането, и за техния емитент, ако финансовите инструменти, за които се отнася нареждането или на базата на които са издадени финансовите инструменти - предмет на поръчката, се търгуват на регулиран пазар;
 - 46.1.2. финансовите инструменти - предмет на поръчка за продажба или за замяна, са блокирани в депозитарната институция, в която се съхраняват, дали върху тях е учреден залог или е наложен заповед;
 - 46.1.3. сделката - предмет на поръчката, представлява прикрита покупка или продажба на финансови инструменти.
- 46.2. Потвърждението за сключената сделка се извършва чрез електронна система.
- 46.3. Плащането по сделка, сключена в изпълнение на нареждане подадено чрез електронната система се извършва само по безкасов начин.

РАЗДЕЛ VII ЗАПИСВАНЕ НА АКЦИИ ПРИ УВЕЛИЧАВАНЕ НА КАПИТАЛА НА ПУБЛИЧНО ДРУЖЕСТВО

47. Записването на акции при увеличаване на капитала на публично дружество се извършва с подаване на заявка.
48. При подаване на заявка до банката от неин клиент за записване на акции срещу права банката незабавно подава нареждане от името на клиента до съответния депозитар за записване на акциите съгласно процедурите на съответния депозитар и уведомява за постъпилата заявка инвестиционния посредник, обслужващ емисията.
49. В случай че банката е поемател на емисията и нейният клиент подаде заявка, банката подава нареждане до съответния депозитар от името на клиента и от името на емитента.
50. При подаване на заявки за записване на акции при увеличаване на капитала на публично дружество не се изисква декларация по точки 43.1.1. и 43.1.2.

РАЗДЕЛ VIII РИСК И ОТГОВОРНОСТИ

51. Клиентът поема в пълния размер риска, свързан с извършваните инвестиционни услуги и/или дейности. Банката носи отговорност само относно точното изпълнение на договорните задължения в съответствие с грижата на добрия търговец, а не и за постигнатия за клиента краен финансов резултат.

52. Банката носи отговорност за претърпените от клиента вреди, когато те са причинени от нейните неправомерни и виновни действия.
53. Банката не носи отговорност за вредите, претърпени от Клиента в резултат на предоставена от него невярна, неточна или непълна информация, свързана и необходима за изпълнението на сключения договор, както и не отговаря за вредите, настъпили в резултат изпълнението на дадени от Клиента нареждания за съхранение, прехвърляне и разпореждане с финансовите му инструменти.
54. Банката не носи отговорност за действията или бездействията на съответната депозитарна институция и другите компетентни институции.
55. При забава в изпълнението на задължението си за заплащане на дължимите по договора възнаграждения, такси и комисионни, Клиентът дължи законна лихва върху просрочените суми от деня на забавата.
56. Във всички случаи на причинени вреди на Банката или клиента от забавено, неточно или пълно неизпълнение и/или на нарушение на договора, изправната страна има право на обезщетение за вредите, включително и при разваляне на договора.

РАЗДЕЛ ІХ ПРОМЕНИ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРНИТЕ ОТНОШЕНИЯ

57. При изменение или допълнение на настоящите общи условия или тарифата за лихвите, таксите и комисионите на „БАНКА ДСК“ АД в частта ѝ, приложима към сделките с финансови инструменти, същите се публикуват на интернет страницата в срок не по-кратък от 1 месец преди влизането им в сила като се указва и датата на влизането им в сила. При несъгласие с измененията или допълненията, клиентът има право да прекрати договора, без предизвестие, преди датата на влизане в сила на измененията, без да носи отговорност за неустойки или разноски за прекратяването на договора, с изключение на разноските, свързани с притежаваните от него активи. В този случай Банката урежда отношенията си с клиента в 7-дневен срок от получаване на изявлението за прекратяване на договора. Ако клиентът не прекрати договора преди влизане в сила на промените в общите условия, се счита че е приел предложените промени и е обвързан от тях от момента на влизането им в сила.
58. Договорните отношения се прекратяват съгласно клаузите в договора.

РАЗДЕЛ Х ДРУГИ УСЛОВИЯ

59. В случай че се установи, че някое от тези общи условия, или което и да е друго специфично условие по договор, сключен между Банката и клиент противоречи на закон или подзаконов нормативен акт, ще се прилагат разпоредбите на съответния нормативен акт.
60. Клиентите на Банката имат право да подават жалби или да ги изпращат на адреса на управление на Банката. Разглеждането на жалбите и изготвянето на отговорите се извършва без необосновано забавяне и в 30-дневен срок от получаване на жалбата.
61. Клиентите на Банката, които са потребители, имат право да подават жалби пред Секторна помирителна комисия за разглеждане на спорове в областта на дейностите и услугите по чл. 6, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти и на дейностите и услугите по чл. 86, ал. 1 и 2 от Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране, включително и при предоставянето на финансови услуги от разстояние, в тези сектори. Секторната комисия е орган за алтернативно решаване на потребителски

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

Адресът на Секторната помирителна комисия е

гр. София 1000

пл. „Славейков” № 4А, телефон 02/9330 590

интернет страница www.kzp.bg

e-mail: adr.finmarkets@kzp.bg

62. В случай че страните не могат да постигнат съгласие по спорните въпроси, те се отнасят за решаване от компетентния съд в град София, Република България, с изключение на спорове с лице, което е потребител.
63. (Нова – от 15.05.2018г.) Обработването на лични данни за целите на автоматичния обмен на финансова информация в областта на данъчното облагане съгласно Данъчно-осигурителния процесуален кодекс се извършва чрез автоматични средства при спазване на Правото на Европейския съюз, Закона за защита на личните данни и на международните договори, по които Република България е страна. С оглед изпълнение на нормативно установените си задължения, Банката прилага процедури за комплексна проверка на клиентите, като в допълнение предоставя информация на Национална агенция по приходите.
64. Настоящите общи условия се поставят на видно място в офисите на Банката и се публикуват на интернет страницата ѝ.
65. Съгласието на клиента с настоящите общи условия се удостоверява по реда, предвиден в индивидуалния договор. Клиенти, които са потребители по смисъла на потребителското законодателство, удостоверяват с подписване на настоящите общи условия, че са ги получили, запознати са с тях, и ги приемат.

Настоящите общи условия са приети с решение на УС на „БАНКА ДСК“ ЕАД № 531 от 21.12.2017 г. и влезли в сила от 29.01.2018 г., изменени с решение на УС на „БАНКА ДСК“ ЕАД № 147 от 12.04.2018г. и влезли в сила от 15.05.2018 г., изменени с решение на УС на „БАНКА ДСК“ ЕАД № 77 от 05.03.2020 г., като промените влизат в сила от 06.04.2020 г.