

ПРАВИЛА И ПРОЦЕДУРИ ЗА ПЛАЩАНИЯТА

(в сила от 24.03.2015 г.)

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Данни за инвестиционния посредник

Инвестиционен посредник „БУЛБРОКЪРС“ ЕАД, ЕИК 115152520, гр. София, ул. “Кракра” № 18, www.bulbrokers.com, тел: 02 4893 799, office@bulbrokers.com

2. Предлагани услуги

- Посредничество за сключване на сделки с финансови инструменти;
- Управление на портфейли;
- Предоставяне на инвестиционни консултации;
- Регистрационни услуги;
- Предоставяне на услуги, свързани с чуждестранни средства за плащане

3. Цени

БУЛБРОКЪРС обявява в **Тарифа** стандартното си комисионно възнаграждение по договорите с клиенти, както и вида и размера на разходите за клиентите, ако те не се включват във възнаграждението. Тарифата е одобрена с решение на управителния орган на дружеството и е публикувана на интернет страницата на БУЛБРОКЪРС. Измененията и допълненията на Тарифата имат сила за клиента, ако са му били съобщени и в дадения му писмено достатъчен срок клиентът не е заявил писмено, че ги отхвърля.

Клиентът е длъжен да заплати на инвестиционния посредник възнаграждение за всяка предоставена от последния услуга съгласно Тарифата и по ред и при условия, уговорени в конкретния договор между страните, съответно при подаване на нареждане въз основа на него. Разходите за клиента, които не се включват във възнаграждението на инвестиционния посредник съгласно Тарифата, се определят с конкретния договор, съответно при подаване на нареждане въз основа на него.

Дължимото възнаграждение и допълнителните разходи, платени от БУЛБРОКЪРС във връзка с изпълнението на сключения договор, се плащат от клиента на инвестиционния посредник в срок до 3 (три) дни от сключване на сделката, съответно от изпълнението на друга услуга – предмет на договор, освен ако страните са уговорили друго.

4. Валута

Цените на предоставяните услуги се калкулират в лева, освен ако в договора между БУЛБРОКЪРС и клиента не е уговорено друго.

5. Предоставяне на услугите

БУЛБРОКЪРС предоставя инвестиционно-посреднически услуги, изпълнявайки Политика за изпълнение на клиентски нареждания, публикувана на интернет страницата на БУЛБРОКЪРС.

6. Общи условия за работа с клиенти

Инвестиционен посредник БУЛБРОКЪРС извършва сделки с финансови инструменти въз основа на Общи условия, приети от управителния орган на Дружеството, които са достъпни от интернет страницата на БУЛБРОКЪРС и на интернет страницата на Комисията за финансов надзор.

7. Отказ за извършване на услуга

Инвестиционният посредник **отказва да сключи Договор** за предоставяне на инвестиционни услуги, ако клиентът или негов представител не е представил и не е подписал всички необходими документи, представил е документи с явни нередности или данните в тях са непълни, имат неточности или противоречия, или е налице друго обстоятелство, което поражда съмнение за ненадлежна легитимация или представяване. Инвестиционният посредник не може да сключи договор с клиент и ако насрещната страна е представлявана от пълномощник, който декларира извършването по занятие на сделки с ценни книжа.

БУЛБРОКЪРС **отказва да сключи Договор**, съответно да предоставя услуги по сключен договор, ако това би довело до неизпълнение на други изисквания на Закона за пазарите на финансови инструменти, Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Закона за мерките срещу изпирането на пари и Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и актовете по прилагането му, включително при отказ на клиента или негов представител да предостави изискваните съгласно посочените нормативни актове лични данни.

БУЛБРОКЪРС **отказва да приеме нареждане** за извършване на сделка с финансов инструмент, което не разполага с нормативно установеното минимално съдържание или е подадено от представител, без да са спазени изискванията затова.

БУЛБРОКЪРС **отказва да изпълни нареждане** на клиент, ако клиентът, съответно неговият представител, откаже да подаде декларацията по чл. 35, ал. 1 от Наредба № 38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници, декларирано е, че притежава вътрешна информация или декларира, че сделката - предмет на нареждането, представлява прикрита покупка или продажба на финансови инструменти. Инвестиционният посредник отказва да изпълни нареждане на клиент, ако клиентът, съответно неговият представител, откаже да му предостави други данни и документи необходими за сключване на конкретната сделка. Отказът по предходните изречения се удостоверява с отделен документ, подписан от клиента.

БУЛБРОКЪРС **отказва да изпълни нареждане**, ако е декларирано или ако установи, че финансовите инструменти - предмет на нареждането за продажба, 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. Забраната по предходното изречение по отношение на заложен финансови инструменти не се прилага в следните случаи:

1. 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 по Закона за особените залози случаи;
 2. залогът е учреден върху съвкупност по смисъла на Закона за особените залози.
- Забраната по отношение на поръчка за нареждане на финансови инструменти, които не са налични по сметка на клиента, не се прилага в случаите, определени с наредба.

БУЛБРОКЪРС **отказва да изпълни нареждане** на клиент за сделки с финансови инструменти, ако това би довело до нарушение на Закона за пазарите на финансови инструменти, Закона срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти, Закона за дружествата със специална инвестиционна цел или други действащи нормативни актове.

БУЛБРОКЪРС **отказва да изпълни нареждане на клиент** и ако то е подадена в нарушение на договорните условия.

Във всички случаи на отказ на БУЛБРОКЪРС да изпълни нареждане, инвестиционният посредник, незабавно, при констатиране на основанието за отказ, уведомява клиента за отказа.

8. Отказ от подадена поръчка

Клиентът може да оттегли подадено нареждане за сключване на сделка с финансови инструменти най-късно до сключване на сделка в изпълнение на предходно подаденото нареждане.

БУЛБРОКЪРС е длъжен да приеме оттегляне на подадени нареждания. Инвестиционният посредник може да откаже да приеме нареждане за оттегляне, ако е започнал изпълнение по предходно подаденото нареждане и последващото нареждане е несъвместимо с това изпълнение.

Действията, които БУЛБРОКЪРС е предприел за сметка на клиента, в изпълнение на нареждането – предмет на оттегляне, до момента на получаване на допълнителното нареждане или оттеглянето, задължават клиента.

9. Възстановяване на заплатени суми

При получено нареждане за отказ от подадена поръчка, БУЛБРОКЪРС информира клиента за получаването му и за срока и размера на сумата, която ще му бъде възстановена.

10. Описание на поръчката

Поръчката (нареждането) за търговия с финансови инструменти е с нормативно установено съдържание. Инвестиционният посредник предоставя на клиента бланка на нареждане, отговарящо на изискванията на Наредба № 38.

11. Документи

Инвестиционният посредник съхранява документите, свързани със сключването на сделки с финансови инструменти за срок не по-кратък от 5 години.

12. Плащания

Плащания между клиенти и БУЛБРОКЪРС във връзка с предоставяни инвестиционно-посреднически услуги се извършват на каса или безкасово – чрез превод по банкова сметка или с банкова карта през интернет при установения с настоящата инструкция ред.

БУЛБРОКЪРС не извършва платежни операции, освен във връзка с предоставяне на услуги относно права по ценни книжа, включително дивиденди, доходи или други разпределения, обратно изкупуване или продажба.

II. КАСОВИ ПЛАЩАНИЯ

1. Касови плащания се извършват само в **офиса** на БУЛБРОКЪРС.

2. Работното време на офисите се определя от изпълнителните директори на БУЛБРОКЪРС с оглед своевременното и бързо обслужване на клиенти.

3. Изпълнителните директори осигуряват необходимите условия за работа, съхраняване и пренос на паричните средства и документи във връзка с касовите плащания и обмяната на валута.

4. Офисът се снабдяват с нужния аванс от лева и валута, необходими във връзка с касовите плащания и обмяната на валута ежедневно или при заявка, отправена до "Счетоводство".

5. Касовата наличност в лева и валута се съхранява в метални каси (сейф).

6. Служителите от **“Работа с клиенти”** нямат право под какъвто и да е предлог да използват за себе си и да авансират с наличните по каса парични средства служители или клиенти на БУЛБРОКЪРС.

ВНАСЯНЕ НА КАСА

7. На каса се приемат **до BGN 9 999** или равностойността им в друга валута.

8. При вноски на стойност, равна на или надвишаваща **BGN 10 000** или равностойността им в друга валута, служителите от **“Работа с клиенти”** приемат сумата след като клиентът е подал **декларация за произхода на внасяните средства**.

9. В случай, че клиентът (включително потенциален такъв) желае да **захрани сметка на друго лице**, служителите от **“Работа с клиенти”**:

идентифицират вносителя като изискват копие от документа му за самоличност;

установяват връзката му с лицето, в чието ползва се внасят суми – като изискват от вносителя да посочи върху копието на документа си за връзката/отношенията в които се намира с лицето, в чиято ползва се внасят паричните средства;

вносителят попълва декларация за произхода на средствата;

на вноската бележка се попълва името на вносителя и неговия ЕГН.

10. При **захранване на клиентска сметка от пълномощник** чрез внасяне на парични средства на каса, служителите от **“Работа с клиенти”**:

идентифицират пълномощника като изискват копие от документа му за самоличност, както и пълномощно, ако разполагат с писмено такова; ако няма писмено пълномощно, пълномощникът изписва на копието от документа си за самоличност, че действа като пълномощник;

на вноската бележка се попълва името на пълномощника и неговия ЕГН.

ТЕГЛЕНЕ НА КАСА

11. При основание за плащане – **продажба на финансови инструменти**, приети за търговия на БФБ – в брой на каса се изплащат **до BGN 9 999** или равностойността им в друга валута при условията на Закона за ограничаване на плащанията в брой.

12. При основание за плащане – **теглени на суми от портфейл**, формиран въз основа на Договор за управление на инвестиционен портфейл:

- проверява се наличността в портфейла и възможностите за теглене;
- суми **до 1 000** валутни единици се изплащат при поискване от клиента, само в случай, че не е достигнат установения в договора минимален първоначален депозит;
- суми **над 1 000** валутни единици се изплащат след изтичане на срока на направено от клиента предизвестие. Предизвестията са със срок **от 2 до 5 работни дни** съобразно вида на договора.

13. При основание за плащане – **теглени на суми от гаранционна сметка**, открита въз основа на Договор за извършване на посреднически услуги във връзка със сключване на сделки с финансови инструменти на чуждестранни пазари:

- проверява се наличността по гаранционната сметка на портфейл;
- суми **до 1 000** валутни единици се изплащат без предизвестие; суми **от 1 000 до 10 000** валутни единици – след изтичане на срока на предизвестията – 1 работен ден; при постъпило предизвестие, служителите незабавно уведомяват „Счетоводство“.

14. Служителите от **„Работа с клиенти”** нямат право да задължават сметки на клиенти със суми над установените лимити (в това число теглене в брой, захранване на една сметка при БУЛБРОКЪРС със средства от друга сметка и т.н.). Изключение се допускат само след изрично писмено указание от страна на изпълнителните директори на БУЛБРОКЪРС.

15. Служителите от „Работа с клиенти“ се задължават да преустановят всякакви плащания при постъпил сигнал от изпълнителните директори или оправомощени от тях лица (брокери и/или дилъри).

ОПЕРАЦИИ С ВАЛУТА, РАЗЛИЧНА ОТ ВАЛУТАТА НА СМЕТКАТА

16. При внасяне и теглене на средства във валута, различна от валутата на откритата клиентска сметка, сметката се заверява респ. задължава със сума в базовата валута, изчислена по дадения обменен курс от служител от отдел “Пазари и ликвидност”.

III. БЕЗКАСОВИ ПЛАЩАНИЯ

1. Плащанията във връзка с предоставяне на инвестиционно-посреднически услуги се извършват чрез превод или внасяне по платежна сметка, както и през интернет чрез банкови карти носещи търговските знаци на VISA INTERNATIONAL, MASTERCARD INTERNATIONAL, Maestro и БОРИКА АД, освен в случаите, когато клиентът е предпочел и е допустимо извършването им на каса.

2. Преводи или внасяне по платежна сметка в полза на клиент се извършват единствено по посочена от него банкова сметка, на която той е титуляр.

3. Преводи или внасяне по платежна сметка към БУЛБРОКЪРС се извършват по обявените на интернет страницата на дружеството банкови сметки.

4. Плащане, извършено чрез превод или внасяне по платежна сметка се счита за извършено към момента, в който е заверена съответната сметка.

5. БУЛБРОКЪРС приема плащания през интернет чрез банкови карти носещи търговските знаци на VISA INTERNATIONAL, MASTERCARD INTERNATIONAL, Maestro и БОРИКА АД, единствено във връзка с покупко-продажба на финансови инструменти.

6. Разплащанията с банкови карти на виртуален ПОС терминал на интернет страницата на посредника се извършват чрез посредничеството на УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД.

7. БУЛБРОКЪРС има право да откаже да приеме плащане с карта в случай на:

- невалидност на банковата карта; невъзможност да се получи потвърждение за извършване на операцията;
- съмнение относно правомерността на операцията;
- неуспешно идентифициране (автентикация) на картодържателя;
- невъзможност за автентикация на картодържателя;
- по нареждане на банката – платежен посредник.

8. БУЛБРОКЪРС не изисква, съответно не използва номера и други данни от банковите карти за цели, различни от предвидените в Общите условия за обслужване на разплащания с местни и международни карти на ПОС терминал и Договора, сключен с банката платежен посредник - УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД.

9. БУЛБРОКЪРС е задължен и не съхранява и разпространява номера на банкови карти и CVV2/CVC2 данни, станали му известни във връзка с плащания през интернет с банкови карти.

10. При осъществяване на дейността си, БУЛБРОКЪРС не допуска осъществяването на фиктивни покупки, пране на пари и финансиране на тероризма, измама или опит за измама на банката платежен посредник, независимо от начина.

11. БУЛБРОКЪРС възстановява по картата, заплатените от картодържателите суми, в случай на непредоставяне на услуга или ако тя е изпълнена в противоречие с Общите условия.

12. БУЛБРОКЪРС възстановява, частично или изцяло суми на картодържател, платени във връзка и/или по повод на предишна/и покупка/и на услуги, за които картодържателя/ите е/са заплатил/и с карта/и, като възстановяването се извършва единствено с кредитна операция по същата/същите карта/и, с която/които първоначално са били заплатени услугите.

- 13.** БУЛБРОКЪРС не поставя изисквания пред картодържателя на банковата карта относно минималната сума за покупка като условие за заплащане с банкова карта.
- 14.** БУЛБРОКЪРС не погасява стари задължения на картодържателя чрез плащания с банкова карта, а единствено налични към момента на сделката.
- 15.** БУЛБРОКЪРС не приема плащания с банкови карти в полза на други фирми/търговци през виртуалния си терминал и/или Интернет страница.
- 16.** БУЛБРОКЪРС не начислява допълнителни такси и комисиони за предоставяните от него услуги в зависимост от начина на плащане.
- 17.** БУЛБРОКЪРС спазва правилата на международните картови организации Visa и MasterCard, БОРИКА-БАНКСЕРВИЗ АД и др.

IV. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

- 1.** Настоящите Правила и процедури за плащанията са приети от Съвета на директорите на дружеството на 24.03.2015 г. , изменени с решение на Съвета на директорите от 14.05.2018 г. Същите, отменят Правила и процедури за плащанията, приети от Съвета на директорите на дружеството на 05.12.2008 г., в едно с всичките техни изменения и допълнения.
- 2.** Настоящите Правила и процедури влизат в сила от датата на приемането им.

Радослав Рачев,
Изпълнителен директор