

## ИНФОРМАЦИЯ ЗА СЪХРАНЕНИЕТО НА КЛИЕНТСКИТЕ АКТИВИ

**БУЛБРОКЪРС препоръчва на своите клиенти, преди да сключат договор за предоставяне на инвестиционни услуги, подробно да се запознаят с настоящата информация.**

**Забележка:** Тази информация се предоставя на основание чл. 27, ал. 5, т. 6 от Закона за пазарите на финансови инструменти във връзка с чл. 32 от Наредба № 38 и е насочена към потенциалните и настоящите клиенти на БУЛБРОКЪРС.

Съхранението на клиентските активи е регламентирано в Общите условия, приложими към договорите с клиенти.

При настъпване на промяна в обстоятелствата, посочени в настоящия документ, същите се актуализират своевременно.

В случай, че желаете да получите тази информация на хартиен, електронен или друг траен носител, моля, заявете това пред нашите служители.

### 1) СЪХРАНЕНИЕ НА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

1. БУЛБРОКЪРС съхранява **финансовите инструменти** на своите клиенти в депозитарна институция по клиентски сметки към сметката на инвестиционния посредник или по сметки, открити към сметката на трето лице, съгласно чл. 34, ал. 5 ЗПФИ.
2. БУЛБРОКЪРС открива на клиента подсметка в депозитарна институция на основата на сключения с клиента договор за предоставяне на инвестиционни услуги и в съответствие с предвидените в него условия.
3. **Безналични ценните книжа**, търгувани на регулиран пазар **в страната** („Българска фондова борса - София“ АД) се съхраняват в „Централен депозитар“ АД по подсметка на клиента към сметка на БУЛБРОКЪРС за ценни книжа.
4. **Безналични държавни ценни книжа**, емитирани на вътрешния пазар, се осъществява при условията и по реда на Закона за държавния дълг и актовете по прилагането му, съгласно чл. 34, ал. 8 ЗПФИ.
5. **Безналични ценните книжа**, търгувани на регулиран пазар **в чужбина** се съхраняват в индивидуални подсметки или обща клиентска подсметка към сметка на БУЛБРОКЪРС, открита при инвестиционен посредник или банка-попечител в съответната държава.
6. **Наличните ценни книжа** се съхраняват в банкова касета, каса или трезор, в зависимост от договореното с клиента.
7. При изпълнение на договора с клиента и в съответствие със счетоводното законодателство БУЛБРОКЪРС открива аналитични сметки за парични средства на клиента, съгласно чл. 24, ал. 4 от Наредба № 38.
8. БУЛБРОКЪРС отделя своите финансови инструменти от тези на клиентите си, съгласно чл. 34, ал. 1, изр. първо от ЗПФИ.
9. БУЛБРОКЪРС не отговаря пред кредиторите си с финансовите инструменти на своите клиенти, както и с ценни книжа, които са базови спрямо депозитарни разписки, съгласно чл. 34, ал. 1, изр. второ от ЗПФИ.
10. Освен в случаите, определени с наредба, БУЛБРОКЪРС не използва: 1. за своя сметка финансовите инструменти на своите клиенти; 2. за сметка на свой клиент финансови инструменти на други клиенти; 3. за сметка на клиент свои финансови инструменти (спазвайки задължението по чл. 34, ал. 7 ЗПФИ).
11. БУЛБРОКЪРС не сключва сделки за финансиране на ценни книжа с държани от него финансови инструменти на клиенти нито по друг начин използва за собствена сметка или за сметка на друг клиент такива финансови инструменти, освен ако клиентът е дал предварително своето изрично съгласие за използване на финансовите му инструменти при определени условия и използването на финансовите инструменти се осъществява при спазване на тези условия, съгласно чл. 30, ал. 1 от Наредба № 38.
12. Освен в случаите, определени с наредба, БУЛБРОКЪРС не сключва сделки за финансиране на ценни книжа с финансови инструменти на клиенти, държани в обща клиентска сметка при трето лице, нито по друг начин използва за собствена сметка или за сметка на друг клиент такива финансови клиентски инструменти, съгласно чл. 30, ал. 2 от Наредба № 38.
13. БУЛБРОКЪРС не извършва за своя или за чужда сметка действия с финансови инструменти на клиента, за които не е оправомощен от клиента, съгласно чл. 13, ал. 1, т. 3 от Наредба 38.

### 2) СЪХРАНЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА

1. При изпълнение на договора с клиента и в съответствие със счетоводното законодателство БУЛБРОКЪРС открива аналитични сметки за парични средства на клиента, съгласно чл. 24, ал. 4 от Наредба № 38.
2. БУЛБРОКЪРС отделя своите парични средства от тези на клиентите си, съгласно чл. 34, ал. 1, изр. първо от ЗПФИ.



- 3.** БУЛБРОКЪРС не отговаря пред кредиторите си с паричните средства на своите клиенти, *съгласно чл. 34, ал. 1, изр. второ от ЗПФИ.*
- 4.** Освен в случаите, определени с наредба, БУЛБРОКЪРС не използва: 1. за своя сметка парични средства на своите клиенти; 2. за сметка на свой клиент парични средства на други клиенти; 3. за сметка на клиент свои парични средства (*съгласно чл. 34, ал. 7 ЗПФИ*).
- 5.** БУЛБРОКЪРС не съхранява при себе си паричните средства на своите клиенти, *съгласно чл. 34, ал. 2 от ЗПФИ.*
- 6.** БУЛБРОКЪРС депозира паричните средства на своите клиенти в: 1. централна банка; 2. кредитна институция; 3. банка, лицензирана в трета държава; 4. колективна инвестиционна схема, отговаряща на предвидените в ЗПФИ условия. (*съгласно чл. 34, ал. 3 ЗПФИ*)
- 7.** БУЛБРОКЪРС може да депозира паричните средства на своите клиенти в лицата, посочени в предходната точка, с които се явява свързано лице само ако клиентите са дали писмено съгласие за това, *съгласно чл. 34, ал. 4 ЗПФИ.*
- 8.** Паричните средства, предоставени от клиенти или получени в резултат на извършени за тяхна сметка инвестиционни услуги се депозират в лице по чл. 34, ал. 3 ЗПФИ най-късно до края на следващия работен ден, *съгласно чл. 29, ал. 1, изр. второ от Наредба № 38.*
- 9.** БУЛБРОКЪРС, когато депозира паричните средства на свой клиент в лице по чл. 34, ал. 3, т. 2 - 4 ЗПФИ, полага дължимата грижа за интересите на клиента при определяне на това лице и депозирането на паричните средства на клиента в него, както и периодично, но най-малко веднъж годишно, преразглежда със същата грижа избора на тази институция или колективна инвестиционна схема и условията, при които тя държи паричните средства на клиента, *съгласно чл. 29, ал. 2 от Наредба № 38.*
- 10.** При избора на лице по чл. 34, ал. 3, т. 2 - 4 ЗПФИ, БУЛБРОКЪРС отчита професионалните качества и пазарната репутация на лицето с оглед гарантиране на правата на клиента, както и нормативните изисквания и пазарните практики, свързани с държането на паричните средства, които могат да накърнят правата на клиента, *съгласно чл. 29, ал. 3 от Наредба № 38.*
- 11.** БУЛБРОКЪРС няма право и не инвестира паричните средства на клиента в колективна инвестиционна схема, ако клиентът се противопостави на такъв начин на съхраняване на предоставените от него парични средства, *съгласно чл. 29, ал. 4 от Наредба № 38.*
- 12.** БУЛБРОКЪРС предприема необходимите действия, за да осигури, че депозираните парични средства на клиенти се водят по индивидуални сметки или сметка на клиентите, отделно от паричните средства на инвестиционния посредник. (*задължение по чл. 29, ал. 5 от Наредба № 38*)
- 13.** В случай че приложимото законодателство към дейността на банката, лицензирана в трета държава (лице по чл. 34, ал. 3 ЗПФИ) не позволява спазването на ограничението по предходната точка, БУЛБРОКЪРС предприема подходящи мерки за гарантиране на правата на клиента във връзка с депозираните парични средства, включително чрез откриване на обща сметка за парични средства на клиенти, която това лице води на името на БУЛБРОКЪРС, но за чужда сметка. (*задължение по чл. 29, ал. 6 от Наредба № 38*)
- 14.** Преводите на парични средства във връзка с получаване и предоставяне на инвестиционни и допълнителни услуги от клиента по договор, сключен неприсъствено по реда на чл. 26б от Наредба № 38, се правят само от и към банковата сметка на която клиентът е титуляр. (*съгласно чл. 26б, ал. 3 ЗПФИ*)
- 15.** БУЛБРОКЪРС не може да извършва за своя или за чужда сметка действия с пари на клиента, за които не е оправомощен от клиента, *съгласно чл. 13, ал. 1, т. 3 от Наредба 38.*

### **3) УВЕДОМЛЕНИЯ**

БУЛБРОКЪРС дължи на клиентите си и им предоставя информация:

- 1.** за наличностите и операциите по сметките за парични средства и за финансовите инструменти, които съхранява, и за условията на договорите за тяхното съхраняване, *съгласно чл. 34, ал. 6 ЗПФИ;*
- 2.** от кое трето лице и къде се съхраняват предоставените на посредника пари и/или финансови инструменти;
- 3.** за възможността финансовите инструменти да бъдат съхранявани в обща сметка при трето лице, когато националното законодателство допуска такава възможност, *съгласно чл. 32, ал. 2 от Наредба № 38;*
- 4.** когато сметките за парични средства и за финансовите инструменти, в които ще се съхраняват клиентски активи подлежат или ще подлежат на уредба от правото на държава, която не е държава членка *съгласно чл. 32, ал. 3 от Наредба № 38;*
- 5.** за наличието на право на обезпечение или право на задържане върху клиентските пари или финансови инструменти за инвестиционния посредник и за условията, при които възниква или може да възникне такова право, *съгласно чл. 32, ал. 3, т. 1 от Наредба № 38;*
- 6.** наличието на право на прихващане върху клиентските пари или финансови инструменти за инвестиционния посредник и за условията, при които възниква или може да възникне такова право, *съгласно чл. 32, ал. 3, т. 2 от Наредба № 38;*



**7.** съществуването и условията, при които инвестиционният посредник има или може да има право на прихващане по отношение на клиентските финансови инструменти или пари, *съгласно чл. 32, ал. 3, т. 3 от Наредба № 38*;

**8.** възможността депозитарната институция да има право на обезпечение, право на задържане или на прихващане върху клиентските финансови инструменти или пари, когато това е приложимо, *съгласно чл. 32, ал. 3, т. 4 от Наредба № 38*.

#### **4) ОТЧЕТНОСТ**

**1.** БУЛБРОКЪРС поддържа отчетност и води сметки за държаните клиентски активи по начин, който му позволява във всеки момент незабавно да разграничи държаните за един клиент активи от активите на останалите клиенти и от собствените си активи. Отчетността и сметките се поддържат по начин, който осигурява тяхната точност и съответствието им с държаните за клиентите финансови инструменти и парични средства. БУЛБРОКЪРС редовно съгласува отчетността и сметките, водени от него, с тези, водени от трети лица, при които се съхраняват клиентски активи, *съгласно чл. 31, ал. 1 от Наредба № 38*.

**2.** БУЛБРОКЪРС предоставя на клиента си годишен отчет за държаните пари и/или финансови инструменти, съдържащ следната информация: 1. данни за финансовите инструменти или пари, държани от инвестиционния посредник за сметка на клиента към края на отчетния период; 2. размера, до който клиентските финансови инструменти или пари са били предмет на сделка за финансиране на ценни книжа; 3. размера на получените дивиденди или други плащания на клиента поради участието му в сделка за финансиране на ценни книжа, както и основата, на която са определени (*съгласно чл. 49, ал. 1 от Наредба № 38*).

#### **5) ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ПРОВООТНОШЕНИЕТО. ВРЪЩАНЕ НА КЛИЕНТСКИТЕ АКТИВИ**

**1.** В случай на прекратяване на договора с БУЛБРОКЪРС, клиентът е длъжен да посочи друг инвестиционен посредник и/или депозитарна институция, в които БУЛБРОКЪРС да прехвърли съхраняваните от него финансови инструменти и парични средства на клиента, като му предостави необходимите за целта нареждания и други документи.

**2.** Активите се прехвърлят по посочените от клиента сметки в разумен срок, с оглед установеното от конкретните институции технологично време за осъществяване на прехвърлянията.

**Последна актуализация на информацията: 11.01.2016 г.**