

ОБЩИ УСЛОВИЯ, ПРИЛОЖИМИ КЪМ ДОГОВОРИТЕ С КЛИЕНТИ

I. КАКВО ТРЯБВА ДА ЗНАЯТ КЛИЕНТИТЕ ЗА ЕВРО-ФИНАНС АД

1. ЕВРО-ФИНАНС АД е акционерно дружество, регистрирано от Софийски градски съд по фирмено дело № 636/1994г., вписано в регистъра на търговските дружества том 183, регистър I, партиден № 13919, стр. 84, БУЛСТАТ 831136740. Регистрираният капитал на ЕВРО-ФИНАНС АД е 14 100 000 лева.
2. ЕВРО-ФИНАНС АД е със седалище и адрес на управление в град София, община "Триадница", бул."Патриарх Евтимий" 84. Служителите на ЕВРО-ФИНАНС АД са на разположение всеки работен ден от 09.00 ч. до 17.00 ч. на тел. (+359 2) 980 56 57, по факса на номер (+359 2) 981 14 96, или по електронната поща на адрес: contact@euro-fin.com. ЕВРО-ФИНАНС АД притежава лицензия за предоставяне на инвестиционни услуги и извършване на инвестиционни дейности по занятие, на територията на Република България и в чужбина, в съответствие с Решение № 81-ИП/01.02.2006г. на Комисията за финансов надзор /КФН/. КФН се намира в гр. София, ул. "Шар планина" № 33, тел. 0900 32 300 за цялата страна. Разговорите се таксуват по 0.18 лв./мин. без ДДС.
3. ЕВРО-ФИНАНС АД притежава разрешение за извършване на сделки с чуждестранна валута в наличност и по безкасов начин като финансова къща, в съответствие с Лицензия № 0001/06.02.2000г. на БНБ.
4. ЕВРО-ФИНАНС АД е участник в Електронната система за регистриране и обслужване на търговията с ДЦК (ЕСРОТ) и в SWIFT.
5. ЕВРО-ФИНАНС АД е оторизиран брокер и акционер на Българска фондова борса - София АД.
6. ЕВРО-ФИНАНС АД е член на Централен депозитар АД.
7. ЕВРО-ФИНАНС АД е учредител на Българската асоциация на лицензираните инвестиционни посредници и на Националния комитет на Международната Търговска Камара в Париж.
8. Клиентите могат да комуникират и да водят кореспонденция с ЕВРО-ФИНАНС АД на български, английски, френски, немски, унгарски или руски език. ЕВРО-ФИНАНС АД изготвя документите, свързани с отношенията с клиенти само на български и/или английски език.
9. Дейността на ЕВРО-ФИНАНС АД е непосредствено регулирана от Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) и Наредба № 38 на КФН за изискванията към дейността на инвестиционните посредници (Наредбата).

II. ПРЕДМЕТ НА ДЕЙНОСТ

Към датата на настоящите Общи условия, ЕВРО-ФИНАНС АД е с регистриран предмет на дейност, включващ предоставянето и извършването на инвестиционните услуги и дейности в страната и чужбина, изчерпателно посочени в алинеи втора и трета на отменения чл.54 от Закона за публично предлагане на ценни книжа. С влизането в сила от 01.11.2007г. на Закона за пазарите на финансови инструменти, ЕВРО-ФИНАНС АД извършва по занятие инвестиционни услуги и дейности на територията на Република България и в чужбина, както следва:

A. Основни инвестиционни услуги и дейности

1. приемане и предаване на нареждания във връзка с един или повече финансови инструменти, включително посредничество за сключване на сделки с финансови инструменти;
2. изпълнение на нареждания за сметка на клиенти;
3. сделки за собствена сметка с финансови инструменти;
4. управление на портфейл;
5. предоставяне на инвестиционни консултации на клиент;
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 финансовите инструменти за собствена сметка;
7. предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти без безусловно и неотменимо задължение за придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка;
8. организиране на многостранна система за търговия.

Б. Допълнителни услуги

1. 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 нея услуги като управление на постъпилите парични средства/предоставените обезпечения;
2. предоставяне на заеми за извършване на сделки с един или повече финансови инструменти, при условие че лицето, което предоставя заема, участва в сделката при условия и по ред, определени с наредба;
3. консултации на дружества относно капиталовата структура, промишлената стратегия и свързани с това въпроси, както и консултации и услуги, свързани със сливания и покупка на предприятия;
4. предоставяне на услуги, свързани с чуждестранни средства за плащане, доколкото те са свързани с предоставяните инвестиционни услуги;
5. инвестиционни изследвания и финансови анализи или други форми на общи препоръки, свързани със сделки с финансови инструменти;
6. свързани с поемане на емисии финансови инструменти;
7. по буква А и т. 1 - 6 по-горе във връзка с базовия актив на деривативни финансови инструменти по чл. 3, т. 2, букви "з", "г", "е" и "и" от ЗПФИ, доколкото са свързани с предоставянето на услуги по т. 1 - 6 и по буква А.

В. Сделки с чуждестранни средства за плащане в наличност и по безкасов начин

III. НОРМАТИВНИ ОГРАНИЧЕНИЯ И ИЗИСКВАНИЯ КЪМ ДЕЙНОСТТА НА ЕВРО-ФИНАНС АД

1. ЕВРО-ФИНАНС АД е длъжен да действа честно, справедливо и като професионалист в съответствие с най-добрите интереси на своите клиенти.
2. ЕВРО-ФИНАНС АД е длъжен да сключва сделки при най-добрите условия за клиентите, както и да ги уведомява за рисковете от сделките с финансови инструменти.
3. ЕВРО-ФИНАНС АД е длъжен да предоставя на клиентите си и на потенциалните клиенти своята Политика за изпълнение на клиентски нареждания за сделки с финансови инструменти. ЕВРО-ФИНАНС АД няма да встъпва в договорни отношения с клиент (когато е приложимо), който не е приел тази Политика.
4. ЕВРО-ФИНАНС АД е длъжен да идентифицира своите клиенти в съответствие с изискванията на действащата нормативна уредба;
 - 4.1. Клиентът е длъжен незабавно да уведомява ЕВРО-ФИНАНС АД за всяка промяна в обстоятелствата, при които първоначално е бил идентифициран като клиент;
 - 4.2. ЕВРО-ФИНАНС АД не носи отговорност за нанесени щети и/или пропуснати ползи от клиента, породени от неизпълнение на задълженията му по предходната точка.
5. ЕВРО-ФИНАНС АД е длъжен да класифицира лицата, на които предоставя инвестиционни услуги и за които извършва дейности, съответно като непрофесионални клиенти, професионални клиенти, или приемлива насрещна страна. Кръгът на клиентите, които могат да бъдат класифицирани като професионални е подробно посочен в раздел I на Приложението към чл.36 ал.1 от ЗПФИ. Всеки клиент, който е класифициран като професионален, може да поиска от ЕВРО-ФИНАНС АД да бъде третиран като непрофесионален клиент за определени или всички услуги и дейности, които му се предоставят. ЕВРО-ФИНАНС АД може да третира като професионални клиенти и лица извън посочените в раздел I на Приложението към чл. 36 ал.1 от ЗПФИ, по тяхно искане и при условие, че са налице предпоставките за това, посочени в раздел II на същото приложение. ЕВРО-ФИНАНС АД уведомява клиентите си за начина на тяхното третиране преди започване на предоставянето на съответната инвестиционна услуга или дейност.
6. ЕВРО-ФИНАНС АД извършва преценка за подходяща услуга, освен когато това не е задължително, съгласно ЗПФИ, и клиентът изрично е уведомен за това. ЕВРО-ФИНАНС АД уведомява клиента за своята преценка. ЕВРО-ФИНАНС АД няма право да предоставя инвестиционни консултации или да управлява портфейл на клиент, който откаже да предостави информацията, която ЕВРО-ФИНАНС АД преценява, че е необходима за извършването на оценката за подходяща услуга.
7. ЕВРО-ФИНАНС АД е длъжен да пази търговските тайни на своите клиенти, както и техния търговски престиж. ЕВРО-ФИНАНС АД може да предоставя факти и обстоятелства, представляващи търговска тайна само на служебни лица изрично посочени в ЗПФИ, при наличието на предпоставките, посочени в този закон, или при писмено съгласие от страна на клиента.
8. ЕВРО-ФИНАНС АД не предлага съвети на непрофесионални клиенти, които не са поискали това, или консултации по въпроси, които не са поставени от тях.

9. ЕВРО-ФИНАНС АД изпълнява нарежданията на своите клиенти, следвайки Политиката за изпълнение на клиентски нареждания за сделки с финансови инструменти.
10. ЕВРО-ФИНАНС АД отделя своя портфейл от финансови инструменти и парични средства от тези на своите клиенти.
11. ЕВРО-ФИНАНС АД не отговаря пред кредиторите си с финансовите инструменти, паричните средства и другите активи на своите клиенти.
12. ЕВРО-ФИНАНС АД няма право да използва за своя сметка паричните средства и финансовите активи на своите клиенти, както и за сметка на клиент своите парични средства или финансови инструменти, или тези на друг свой клиент, освен в случаите, определени с наредба.
13. ЕВРО-ФИНАНС АД регулярно уведомява клиентите си за паричните средства и финансови инструменти, които управлява или гържи за тяхна сметка, по ред определен в договора по раздел 4.
14. ЕВРО-ФИНАНС АД е длъжен да уведоми клиента си при условия и ред, определени в договора, когато за клиента възникне задължение по чл. 145 от ЗППЦК в резултат на извършени за негова сметка сделки с акции, включително при доверително управление на индивидуален портфейл от финансови инструменти и/или пари.
15. ЕВРО-ФИНАНС АД не може:
 - 15.1. да извършва дейност за сметка на клиент, ако не е информирал клиента за потенциалните конфликти на интереси, както и за конфликти на интереси с друг клиент, ако с това няма да се наруши съществуващо задължение за спазване на поверителност или да се застрашат интересите на другия клиент.
 - 15.2. да предоставя невярна информация, включително за:
 - а) цената или стойността на финансов инструмент;
 - б) емитента;
 - в) имуществените задължения, произтичащи от сделки с финансови инструменти;
 - 15.3. да се отклонява от подаденото клиентско нареждане, освен ако отклонението е в явен интерес на клиента;
 - 15.4. да извършва сделки за сметка на клиент 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 ЕВРО-ФИНАНС АД, освен ако клиентът е дал изрични инструкции за това, по своя собствена инициатива;
 - 15.5. 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. Тази забрана се отнася и за всички лица, които работят по договор за ЕВРО-ФИНАНС АД, и за свързани с тях лица;
 - 15.6. да извършва за своя или за чужда сметка действия с пари и финансови инструменти на клиента, за които не е оправомощен от клиента;
 - 15.7. да продава за своя или за чужда сметка финансови инструменти, които ЕВРО-ФИНАНС АД или неговият клиент не притежава, освен при условията и по реда на наредба;
 - 15.8. да участва в извършването, включително като регистрационен агент, на прикрити покупки или продажби на финансови инструменти;
 - 15.9. да получава част или цялата изгода, ако инвестиционният посредник е сключил и изпълнил сделката при условия, по-благоприятни от тези, които е установил клиентът;
 - 15.10. да извършва дейност по друг начин, който застрашава интересите на неговите клиенти или стабилността на пазара на финансови инструменти.
 - 15.11. да сключва сделки за финансиране на ценни книжа с гържани от него финансови инструменти на клиенти или по друг начин да 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. Съгласието по предходното изречение следва да бъде дадено писмено, ако клиентът, чиито финансови инструменти се използват, е непрофесионален. ЕВРО-ФИНАНС АД няма право да сключва сделки за финансиране на ценни книжа с финансови инструменти на клиенти, гържани в обща клиентска сметка при трето лице, или по друг начин да използва за собствена сметка или за сметка на друг клиент такива финансови клиентски инструменти, освен ако са спазени съответните изисквания на Наредбата;
 - 15.12. да заплаща, съответно да предоставя и получава, възнаграждение, комисионна или непарична облага, освен:
 - 15.12.1. възнаграждение, комисионна или непарична облага, платени или предоставени от или на клиента или негов представител;

- 15.12.2. Възнаграждение, комисионна или непарична облага, платени или предоставени от или на трето лице или негов представител, ако са налице следните условия:
- а) съществуването, естеството и размерът на възнаграждението, комисионната или непаричната облага са посочени на клиента ясно, по достъпен начин, точно и разбираемо, преди предоставянето на съответната инвестиционна или допълнителна услуга, а когато размерът не може да бъде определен, е посочен начинът за неговото изчисляване;
 - б) заплащането, съответно предоставянето, на възнаграждението, комисионната или непаричната облага, е с оглед подобряване на качеството на услугата и не нарушава задължението на инвестиционния посредник да действа в най-добър интерес на клиента;
- 15.12.3. 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 публични такси и които по своя характер не водят до възникване на конфликт със задължението на инвестиционния посредник да действа честно, справедливо и професионално в най-добър интерес на клиента.
- 15.13. ЕВРО-ФИНАНС АД е изпълнил задължението си по т.15.12.2, буква "а", ако е представил съществените условия на договорите относно възнаграждението, комисионната или непаричната облага в обобщена форма, предоставил е детайлна информация относно възнаграждението, комисионната или непаричната облага по искане на клиента, и предоставянето на информацията е честно, справедливо и в интерес на клиента;
- 15.14. да извършва дейност по друг начин, който застрашава интересите на неговите клиенти или стабилността на пазара на ценни книжа.

IV. КОМПЕНСИРАНЕ НА ИНВЕСТИТОРИТЕ

1. В случай, че ЕВРО-ФИНАНС АД не може да удовлетвори вземанията на непрофесионалните си клиенти, възникнали в резултат на невъзможност за връщане на клиентските активи (пари, в т.ч. лихви, дивиденди и др. подобни плащания, финансови инструменти и други активи, държани, администрирани, или управлявани от инвестиционния посредник), и след откриване на производство по несъстоятелност и/или отнемането на лиценза за извършване на дейност като инвестиционен посредник, клиентите се компенсират от Фонда за компенсиране на инвеститорите.
2. Размерът на компенсацията е определен на 90% от стойността на вземането, но не повече от 30 000 лева или 40 000 лева, съответно до 31.12.2009г. и след тази дата, за всеки непрофесионален клиент. Размерът на вземането за всеки клиент се установява към датата на откриване производство по несъстоятелност, респективно отнемането на лиценза.
3. ЕВРО-ФИНАНС АД е длъжен да прави годишни вноски във Фонда в размер, определен от управителния съвет на Фонда.
4. Неплащането на дължимите вноски от страна на инвестиционния посредник не лишава правоимащите клиенти от компенсация.
5. Клиентите, които са третирани от ЕВРО-ФИНАНС АД като професионални, или като приемлива насрещна страна нямат право на компенсации от Фонда.
6. Не се изплаща компенсация и на клиентите, които са допринесли за, или са се възползвали от влошеното финансово състояние на инвестиционния посредник, или вземанията са им възникнали или са свързани с действия, представляващи "изпиране на пари".
7. При поискване, ЕВРО-ФИНАНС АД ще предостави копие от действащата нормативна база, касаеща системата за компенсиране на инвеститорите.

V. ПОЛИТИКА ЗА ТРЕТИРАНЕ НА КОНФЛИКТИ НА ИНТЕРЕСИ

1. Конфликт на интереси е ситуация, възникнала в процеса на предоставяне на определени инвестиционни услуги и дейности на клиент, при което се създават предпоставки за облагодетелстване на инвестиционния посредник и/или на негови служители, или на друг клиент, за когото ЕВРО-ФИНАНС АД работи, и може да повлияе негативно на първия клиент. Конфликти могат да възникнат между:
 - интересите на ЕВРО-ФИНАНС АД и интересите на клиент или група клиенти;
 - интересите на клиент или група клиенти и интересите на друг клиент или група клиенти, и
 - интересите на ЕВРО-ФИНАНС АД и/или негови клиенти и интересите на служител или група служители.
2. ЕВРО-ФИНАНС АД е идентифицирал следните източници на възможни конфликти на интереси, които произтичат от ролята, която ЕВРО-ФИНАНС АД и респективно неговите клиенти изпълняват, а именно:

- Когато ЕВРО-ФИНАНС АД действа като търговец, и/или инвеститор, и/или поемател, и/или консултант, и/или заемодател, и/или изпълнител на транзакции с финансови инструменти за сметка на клиент на база на посредничество или напасване на две съответстващи си противоположни по посока поръчки, и/или автор на независими изследвания и проучвания, и/или когато се стреми да осигури задоволителен резултат от транзакции, по които се явява консултант, както и когато се стреми да осигури нови клиенти и да поддържа отношенията си със съществуващите клиенти.
 - Когато КЛИЕНТЪТ е в качеството си на инвеститор, и/или търговец, и/или заемополучател и/или потребител на услуги, предоставяни от инвестиционния посредник, и/или страна по транзакция, и/или адресат на съвети, консултантски услуги, изследвания и проучвания, респективно като обект на такива изследвания и проучвания.
3. За предотвратяването и правилното третиране на неизбежно възникващите конфликти на интереси, ЕВРО-ФИНАНС АД прилага следните мерки:
- Строги правила за личните сделки на лицата, които работят по договор за ЕВРО-ФИНАНС АД;
 - Хоризонтално и вертикално сегрегиране на функциите;
 - Принципа на “четирите очи” и последващ контрол на всички сделки с финансови инструменти;
 - Политика на независимост, според която всеки отдел и неговия персонал трябва да действат независимо що се касае до интересите на съответните им клиенти;
 - Възможност за отказ от действие, тогава когато вече ЕВРО-ФИНАНС АД работи за даден клиент и може да се окаже неподходящо да приеме бизнес с друг клиент, ако по преценка на съответния ръководител се установи, че ЕВРО-ФИНАНС АД няма да бъде в състояние да управлява конфликта на интереси в разумна степен, или ако е възпрепятстван да направи това от законови или регулаторни съображения.
 - Информирание на клиента за възникването на конфликт на интереси и разкриването на неговото естество, доколкото това не противоречи на закона, в този случай ЕВРО-ФИНАНС АД ще продължава предоставянето на съответната услуга само след получаването на изрично съгласие от клиента.
4. Отделът за Вътрешен контрол постоянно следи ситуацията, при които могат да възникнат конфликти на интереси и ефективността на политиката за третирането им, и дава предложения за своевременното и актуализиране.
5. Всяко лице, работещо по договор за ЕВРО-ФИНАНС АД е длъжно да информира незабавно отдела за Вътрешен контрол, когато установи възникването на ситуация, която поражда конфликт на интереси. В този случай, ръководителят на отдела за Вътрешен контрол дава задължителни указания за справедливото уреждане на имуществените интереси на лицата, чиито интереси са в конфликт, и за преодоляване на самата ситуация.

VI. ДОГОВОРНИ ОТНОШЕНИЯ, ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ

1. Основата, върху която се изграждат отношенията между ЕВРО-ФИНАНС АД и неговите клиенти са взаимно доверие и двустранна финансова изгода.
2. Всички аспекти на отношенията, възникнали между ЕВРО-ФИНАНС АД и негов клиент по повод ползване на конкретна инвестиционна услуга, са обект на писмен договор между страните. В договора се вписват трите имена, единният граждански номер на лицата които го сключват, качеството, в което действа лицето представляващо ЕВРО-ФИНАНС АД, дата и място на сключване и действащите към момента на сключването общи условия и тарифа на ЕВРО-ФИНАНС АД. Договорът се сключва само във вписан в регистъра на КФН адрес на управление, клон или офис.
 - 2.1. Договорът определя конкретните права и задължения, и отговорностите при неизпълнение на задълженията на страните;
 - 2.2. По всички въпроси, неуредени от конкретния договор се прилагат разпоредбите на настоящите Общи условия и действащото законодателство в Република България, респективно в държавата-членка, където ЕВРО-ФИНАНС АД предоставя конкретните инвестиционни услуги и дейности;
 - 2.3. В конкретния договор изрично се посочва, че клиентът е запознат с Общите условия, Тарифата на ЕВРО-ФИНАНС АД, че е получил информацията, която инвестиционният посредник е длъжен да му предостави съгласно ЗПФИ и наредбите по прилагането му, и че е наясно с рисковете, свързани с инвестирането във финансови активи.
 - 2.4. Копие от документа за самоличност на клиента, заверено от него и от лице по чл.39 ал.1 от Наредбата остава в архива на ЕВРО-ФИНАНС АД.
3. Сключване на договор чрез пълномощник е допустимо само ако се представи нотариално заверено пълномощно, което съдържа представителна власт за извършване на управителни или разпоредителни действия с финансови активи, и декларация от пълномощника, че не извършва по занятие сделки с ценни книжа.

- 3.1 ЕВРО-ФИНАНС АД задържа за своя архив декларацията и оригиналното пълномощно, съответно нотариално заверен препис от него. Ако пълномощното е с многократно действие, ЕВРО-ФИНАНС АД задържа копие от него, заверено от пълномощника и от лице от отдела за вътрешен контрол.
- 3.2. Копие от документа за самоличност на пълномощника, заверено от него и от лице по чл.39 ал.1 от Наредбата остава в архива на ЕВРО-ФИНАНС АД.
4. ЕВРО-ФИНАНС АД отказва да подпише договор с клиента, ако не са спазени изискванията на нормативната уредба, настоящите Общи условия или е налице съмнение относно редовността на предоставените документи и/или идентификацията на клиента.
5. Клиентът има право да изисква от ЕВРО-ФИНАНС АД точно изпълнение на задълженията му по конкретния договор, като оказва максимално съдействие в тази посока.
6. Противоречия, възникнали между ЕВРО-ФИНАНС АД и клиент във връзка с изпълнение на договорни задължения се уреждат на принципа на добронамереността. В случай, че страните не успеят да стигнат до съгласие, спорните въпроси се отнасят за решаване от компетентния съд по седалището на ЕВРО-ФИНАНС АД.
7. Промяна на сключен договор се извършва само с изрично писмено съгласие на двете страни, освен по отношение на посочването в договора на действащите Общи условия и Тарифа, който намират пряко приложение от момента на влизането им в сила, при условие, че са спазени разпоредбите на т.3. от раздел XVII., по-долу.
8. Освен ако в конкретния договор с клиента не е предвидено друго, договорните отношения се прекратяват с изтичане на срока на действие на договора или предсрочно, по взаимно съгласие на страните.
9. При прекратяване на договорните отношения:
 - 9.1. ЕВРО-ФИНАНС АД има право, по собствено усмотрение, да довърши сделка, която се извършва в полза на клиент и е започната преди прекратяването;
 - 9.2. ЕВРО-ФИНАНС АД изисква от клиента плащане на всички такси, комисионни и други разходи, натрупани до датата на прекратяването, а също и всички допълнителни разходи, както и възникналите за ЕВРО-ФИНАНС АД преки загуби вследствие на прекратяването.
 - 9.3. Само след погасяване на всички задължения на клиента към съответния момент, ЕВРО-ФИНАНС АД прехвърля финансовите активи и паричните средства по сметки, съгласно нарежданията на клиента.

VII. НАРЕЖДАНЯ

1. Клиентът се задължава да дава точни, ясни и изчерпателни нареждания, свързани с реализиране на договорните отношения.
2. Клиентът се задължава да дава нарежданията си до ЕВРО-ФИНАНС АД в писмена форма, а в случай, че действащата нормативна уредба допуска това, и по телефона, по факс, по електронна поща, или чрез електронната система за търговия на ЕВРО-ФИНАНС АД - EFOCS.
 - 2.1. Подаване на нареждания чрез пълномощник е допустимо само ако той представи нотариално заверено пълномощно, което съдържа представителна власт за извършване на разпоредителни действия с финансови активи и декларация, че не извършва по занятие сделки с финансови инструменти. Разпоредбите на раздел VI., т. 3.1. и т. 3.2. се прилагат съответно.
 - 2.2. При постъпване на нареждания от клиенти за сделки с финансови активи, подадени по телефона, факс, или електронна поща, служителят, приел нареждането, до края на работния ден, съставя документ, съдържащ данните на подаденото нареждане и данните - предмет на декларациите по т. 11. от настоящия раздел, с който удостоверява съдържанието на подаденото нареждане. Документът по предходното изречение се заверява от лице от отдела за вътрешен контрол.
 - 2.3. Разпоредбата на предходната точка не се прилага спрямо нареждане, подавано от пълномощник, който не е представил предварително пред ЕВРО-ФИНАНС АД документите по т.2.1. по-горе.
 - 2.4. Разпоредбата на т. 2.2. не се прилага и относно прехвърляне на безлични ценни книжа от лична сметка по клиентска погсметка към ЕВРО-ФИНАНС АД в Централния депозитар.
 - 2.5. ЕВРО-ФИНАНС АД приема документите във връзка с подадени нареждания само във вписан в регистъра на КФН адрес на управление, клон или офис.
 - 2.6. ЕВРО-ФИНАНС АД изготвя и предоставя на клиента, в офисите на дружеството, подписан екземпляр на подадено нареждане.
3. Нареждания на клиенти по сделки с финансови инструменти, получени в офиса на ЕВРО-ФИНАНС АД във формата и съдържанието, съгласно действащата нормативната уредба, настоящите Общи условия и вътрешните правила на ЕВРО-ФИНАНС АД, и в рамките на обявеното работно време, се регистрират в дневник за нарежданията по реда на постъпването им и се

привеждат в изпълнение в съответствие с разпоредбите на конкретния договор, Политиката за изпълнение на клиентски нареждания за сделки с финансови инструменти, настоящите Общи условия и правилата за търговия на съответния пазар.

4. ЕВРО-ФИНАНС АД ще отказва да приеме всяко нареждане, което не е дадено в предвидената в конкретния договор или Общите условия форма и начин, или ако нареждането е в противоречие с разпоредбите на действащото законодателство. В този случай ЕВРО-ФИНАНС АД съставя документ за отказа, който предоставя на клиента срещу подпис.
5. Клиентът няма право да подава нареждания:
 - 5.1. относно финансови инструменти, за които притежава вътрешна информация;
 - 5.2. относно финансови инструменти, които са блокирани;
 - 5.3. относно сделки, представляващи прикрита покупка или продажба.
6. Оттегляне и промяна на дадено нареждане са възможни при условие, че ЕВРО-ФИНАНС АД не е пристъпил към действия по неговото изпълнение, освен в случаите когато тези действия водят до частично изпълнение на нареждането.
7. Постъпило нареждане може да бъде променено или оттеглено единствено от самия клиент или от изрично упълномощено за тази цел лице. Упълномощаването трябва да бъде в писмена форма и нотариално заверено.
8. Промяна на дадено нареждане се извършва чрез анулиране на действащото нареждане и подаване на ново по реда на настоящия раздел.
9. ЕВРО-ФИНАНС АД може да се отклони от условията на дадено нареждане само ако това е станало необходимо за запазване интересите на клиента и не е било възможно своевременно да се вземе неговото съгласие или ЕВРО-ФИНАНС АД не е могъл предварително да иска нови нареждания от клиента си или пък не е получил навреме отговор на запитването си. В този случай, ЕВРО-ФИНАНС АД следва да уведоми клиента относно мотивите за своите действия. Последниците от отклонението са за сметка на клиента.
10. ЕВРО-ФИНАНС АД има право да откаже изпълнение на нареждане на свой клиент, ако нареждането не е дадено в предвидената в конкретния договор или Общите условия форма и начин, ако нареждането е в противоречие с разпоредбите на действащото законодателство или ако изпълнението му е обективно невъзможно. В този случай ЕВРО-ФИНАНС АД следва своевременно да информира клиента.
11. ЕВРО-ФИНАНС АД е длъжен да поиска от клиента, съответно от неговия пълномощник, да декларира дали:
 - 11.1 притежава вътрешна информация за финансовите инструменти, за които се отнася нареждането, и за техния емитент, ако финансовите инструменти се търгуват на регулиран пазар;
 - 11.2 финансовите инструменти – предмет на нареждането за продажба или замяна, са блокирани в депозитарна институция, или върху тях е учреден залог, или е наложен запор.
 - 11.3 сделката – предмет на нареждането, представлява прикрита покупка или продажба на финансови инструменти.
12. ЕВРО-ФИНАНС АД няма да изпълнява нареждане на клиент, ако клиентът откаже да предостави декларациите по т. 11. или ако:
 - 12.1 декларира, че притежава вътрешна информация за финансовите инструменти, за които се отнася поръчката, и за техния емитент, ако финансовите инструменти се търгуват на регулиран пазар;
 - 12.2 декларира, че сделката – предмет на нареждането, представлява прикрита покупка или продажба на финансови инструменти;
 - 12.3 е декларирано, или ЕВРО-ФИНАНС АД установи че финансовите инструменти – предмет на нареждането за продажба са блокирани в депозитарна институция, или върху тях е учреден залог, или е наложен запор.
13. ЕВРО-ФИНАНС АД ще спре изпълнението на нареждане на свой клиент, включително и едностранно ще прекрати договор с клиент, в случай, че се установи факт или се породи основателно съмнение, че е налице “пране на пари”, за което незабавно информира компетентните органи съгласно действащото законодателство. В този случай ЕВРО-ФИНАНС АД не дължи обезщетение или неустойка.
14. ЕВРО-ФИНАНС АД не носи отговорност за нанесени щети и/или пропуснати ползи от клиент в резултат на забавяне или невъзможност за изпълнение на негово нареждане, вследствие на умишлено или неволно действие на самия клиент или трета страна.
15. В случай, че ЕВРО-ФИНАНС АД изпълни нареждане при по-благоприятни условия от тези, които е установил клиентът, цялата изгода принадлежи на клиента.
16. ЕВРО-ФИНАНС АД изисква от клиент, който подава нареждане за покупка на финансови инструменти, да му предостави паричните средства, необходими за плащане по сделката - предмет на нареждането, при подаване на нареждането, респективно

да разполага с тези средства по паричната си сметка при ЕВРО-ФИНАНС АД, освен ако клиентът удостовери, че ще изпълни задължението си за плащане, както и в други случаи, предвидени в наредба.

- 16.1. В случай, че клиентът притежава финансови активи по сметките си при ЕВРО-ФИНАНС АД и тези активи не са блокирани, и/или заповорени и/или върху тях не е учреден залог и/или по друг начин не е ограничено правото на клиента свободно да се разпорежда с тях, ЕВРО-ФИНАНС АД може да приеме, че клиентът е удостоверил, че ще изпълни задължението си за плащане, при условие, че паричният еквивалент на тези активи, определен от ЕВРО-ФИНАНС АД по начина, посочен в Приложение №1 към тези общи условия, е не по-малък от 40% от съвкупната стойност на всички нареждания за покупка на конкретния клиент, които са в процес на изпълнение във всеки един момент. Клиентското нареждане се счита, че е в процес на изпълнение до извършването на плащането от страна на клиента по всички сделки, които са сключени в изпълнение на конкретното нареждане.
- 16.2. При промяна на цените на финансовите активи на клиента, която води до нарушаване на съотношението по предходната точка, ЕВРО-ФИНАНС АД има право да спре изпълнението на дадени вече нареждания и да откаже приемането на нови до възстановяване на размера на съотношението, както и да предприеме действията, посочени в точка 17 по-долу.
- 16.3. ЕВРО-ФИНАНС АД може да приеме и друг начин на удостоверяване, че клиентът ще изпълни задължението си за плащане, което се посочва изрично в договора с клиента. Когато клиентът е определен от ЕВРО-ФИНАНС АД за приемлива насрещна страна, или за професионален клиент ЕВРО-ФИНАНС АД може да приеме, че клиентът е удостоверил, че ще изпълни задължението си за плащане, като при неплащане от страна на такъв клиент, ЕВРО-ФИНАНС АД ще прилага т. 17, за което клиентът, с приемането на настоящите общи условия, дава своето безусловно и неотменимо съгласие.
17. Когато при условията на т. 16.1. по-горе, клиентът не е предоставил при подаване на нареждането паричните средства, необходими за плащане по сделката – предмет на нареждането, или е предоставил част от паричните средства, клиентът е длъжен да внесе по паричната си сметка при ЕВРО-ФИНАНС АД разликата до пълната стойност на закупените по негово нареждане финансови инструменти, ведно с дължимите такси и комисиони, съгласно Тарифата на ЕВРО-ФИНАНС АД, не по-късно от следващия работен ден след уведомяване за сключена сделка, но във всички случаи в рамките на периода на сетълмент.
- 17.1. След изтичането на срока по предходната точка, клиентът дължи неустойка за закъснение в размер на 0,1% за всеки просрочен ден, върху непогасената част от стойността на сделката.
- 17.2. В случай, че след изтичане на три работни дни от деня на уведомяването за сключена сделка, клиентът не е изпълнил задължението си за плащане по нея, ЕВРО-ФИНАНС АД има право да продаде придобитите от клиента финансови инструменти по текуща пазарна цена. Когато финансовите инструменти се тързват редовно на регулиран пазар (в т.ч. и на многостранна система за търговия) , ЕВРО-ФИНАНС АД ще осъществи продажбата като продаде в системата на регулирания пазар пазарна оферта за сметка на клиента, в началото на съответната сесия на първия работен ден, следващ изтичането на срока по предходното изречение, за което клиентът, с приемането на настоящите общи условия, дава своето безусловно и неотменимо съгласие. В случай, че съответните финансови инструменти не се тързват редовно на регулиран пазар, или не са допуснати до търговия на регулиран пазар, ЕВРО-ФИНАНС АД ще извърши продажбата, като прилага общите принципи и процедури, посочени в Политиката за изпълнение на клиентски нареждания, за което клиентът, с приемането на настоящите общи условия, дава своето безусловно и неотменимо съгласие.
- 17.3. С получената сума от продажбата по предходната точка, ЕВРО-ФИНАНС АД покрива задълженията на клиента по конкретната сделка. Евантуалният остатък се отнася в полза на клиента по сметката му при ЕВРО-ФИНАНС АД, за което същият се уведомява. В случай, че получената сума е недостатъчна за покриване на задълженията на клиента, ЕВРО-ФИНАНС АД ще продаде за сметка на клиента и по съответния начин, посочен в предходната точка, по свое усмотрение такава част от останалите финансови инструменти на клиента, която е достатъчна за покриване на задълженията на клиента по конкретната сделка.
- 17.4. Когато получените от ЕВРО-ФИНАНС АД суми във връзка с продажбите по предходните точки 17.2 и 17.3. са в чуждестранна валута, при погасяване на задълженията на клиента произтичащи от съответното нареждане, се прилага курс "купува" на ЕВРО-ФИНАНС АД за съответната валута в деня на операцията.
18. В случаите, когато предмет на нареждането за покупка са финансови инструменти, които се допускат за първи път до търговия на регулиран пазар и първата сесия за търговия с такива финансови инструменти е след датата на придобиване на финансовите инструменти от клиента, ЕВРО ФИНАНС АД, в хипотезата на т.17, ще извърши продажбата при условията на т.17.2. на първата сесия на регулирания пазар, на която финансовите инструменти се тързват за първи път. Точка 17.3. и 17.4. ще се прилагат съответно.
19. Ако правилата на мястото на изпълнение, на което ще бъде сключена сделката, допускат сключване на сделка, при която плащането на финансовите инструменти не се осъществява едновременно с тяхното прехвърляне, ЕВРО-ФИНАНС АД може да не изиска плащане от купувача при наличие на изрично писмено съгласие на продавача. Това се прилага съответно и при други прехвърлителни сделки с финансови инструменти
20. Клиентът отговаря за автентичността и редовността на предоставените от него финансови инструменти и документи.

21. При констатиране на нередности, съответният документ следва да бъде заменен с нов в определен от ЕВРО-ФИНАНС АД срок. В случай, че клиентът не изпълни задълженията си в определения срок, ЕВРО-ФИНАНС АД има право да откаже изпълнението на съответното нареждане.
22. В случай, че ЕВРО-ФИНАНС АД не е могъл да знае за наличието на нередности в документите на клиента, в резултат на които се стигне до невъзможност за финализиране на иницирана сделка, отношенията между страните се уреждат като виновно неизпълнение на задълженията на клиента по нея.
23. При изпълнение на нареждане на свой клиент, ЕВРО-ФИНАНС АД има право да сключи сделката от свое име, но за сметка на клиента, когато практиката на съответното място на изпълнение допуска това.
24. При първо писмено искане от страна на клиента, и при условие че клиентът е платил всички свои задължения, произтичащи от изпълнение на нареждането за покупка на съответния финансов инструмент, ЕВРО-ФИНАНС АД е длъжен незабавно да прехвърли правата по придобития финансов инструмент на клиента, както следва:
 - за парични средства – в брой или по посочена от клиента банкова сметка;
 - за ценни книжа – по предвидения в закона начин /по сметка за ценни книжа на клиента в съответната депозитарна институция – за базналични ценни книжа; чрез джиро – за налични ценни книжа/.
25. Освен ако в конкретния договор клиентът не е поставил изрично ограничение, ЕВРО-ФИНАНС АД има право да договаря сам със себе си независимо дали, в качеството си на насрещна страна по сделката, действа за собствена или за чужда сметка.

VIII. СЪХРАНЕНИЕ И СЕТЪЛМЕНТ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА, ЦЕННИ КНИЖА И ДРУГИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ НА КЛИЕНТИТЕ

1. ЕВРО-ФИНАНС АД се задължава да съхранява с грижата на добър търговец и съгласно изискванията на ЗПФИ и Наредбата финансовите инструменти и паричните средства, предоставени от клиент във връзка с дадено нареждане, договор за управление на портфейл или на друго основание, или придобити вследствие на изпълнено клиентско нареждане.
2. ЕВРО-ФИНАНС АД депозира паричните средства, предоставени от клиенти или получени в резултат на извършени за тяхна сметка инвестиционни услуги, в лица по чл. 34, ал. 3 ЗПФИ най-късно до края на следващия работен ден. ЕВРО-ФИНАНС АД е определил за такива лица кредитната институция УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД и колективната инвестиционна схема ДФ СЕНТИНЕЛ-РАПИД. ЕВРО-ФИНАНС АД е свързано лице с дружеството, което управлява ДФ СЕНТИНЕЛ РАПИД. Паричните средства в УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД се съхраняват в обща банкова сметка на клиентите, специално открита за целта, отделно от паричните средства на инвестиционния посредник. ЕВРО-ФИНАНС АД може да инвестира паричните средства на клиентите и в ДФ СЕНТИНЕЛ РАПИД, като съответните дялове се водят в обща сметка на клиентите в Централен депозитар АД, отделно от активите на ЕВРО-ФИНАНС АД. Конкретният начин, респективно място на съхранение, се определят от ЕВРО-ФИНАНС АД, в зависимост от размера на паричните средства и обичайния срок, през който те са свободни, в зависимост от следвания от клиента модел на сключване на сделки.
3. Преди сключване на съответния договор за инвестиционни услуги, Клиентът има право да се противопостави на начина на съхранение на паричните му средства чрез инвестиране в дялове на ДФ СЕНТИНЕЛ РАПИД, при което съответния договор не влиза в сила.
4. ЕВРО-ФИНАНС АД разкрива и води индивидуални сметки за паричните средства на своите клиенти, в съответната валута и по начин, който позволява във всеки един момент проследяването на всички записвания по тези сметки. При поискване, ЕВРО-ФИНАНС АД предоставя извлечение по паричната сметка, което съдържа началното и крайното салдо и съответните движения.
5. ЕВРО-ФИНАНС АД не дължи лихва на клиента за паричните му средства предоставени по сделки с финансови инструменти, освен ако в конкретния договор не е уговорено друго и ЕВРО-ФИНАНС АД е учредил депозит при кредитна институция, който отчита по специална сметка на клиента при себе си. Когато паричните средства се съхраняват чрез инвестиране в дялове на СЕНТИНЕЛ РАПИД, ЕВРО-ФИНАНС АД дължи на клиента целият реализиран доход. Доходът се изчислява като разлика между цената на обратно изкупуване и цената на придобиване на съответния брой дялове. ЕВРО-ФИНАНС АД не събира такси и комисиони за сделките, свързани с инвестирането на паричните средства на клиентите в дялове на ДФ СЕНТИНЕЛ РАПИД.
6. ЕВРО-ФИНАНС АД е длъжен да осигурява незабавна ликвидност за паричните средства на клиентите, които се съхраняват чрез инвестиране в дялове на колективна инвестиционна схема. ЕВРО-ФИНАНС АД изпълнява това свое задължение, като извършва обратно изкупуване на съответните дялове, по обявената цена на обратно изкупуване, в деня, в който съответният клиент следва да извърши плащане по сключена от него сделка за покупка на финансови инструменти, или е дал нареждане за извършване на превод по личната му банкова сметка.
7. ЕВРО-ФИНАНС АД съхранява ценните книжа на своите клиенти в депозитарна институция, като открива съответни поименни сметки за всеки клиент и отразява движенията по тях. Ценни книжа на клиент могат да се съхраняват и по обща сметка

на клиентите, открита на името на ЕВРО-ФИНАНС АД, но за чужда сметка, в депозитарна институция, когато приложимото законодателство, процедурата по клиринг и сетълмент и пазарната практика го изисква, и клиентът е дал съгласие за това.

8. ЕВРО-ФИНАНС АД съхранява ценните книжа на клиентите, както следва:
 - 8.1. Безналични тържавни ценни книжа, издадени по реда на Наредба № 5 на БНБ и МФ, както и безналични тържавни ценни книжа, предназначени само за физически лица - по индивидуални сметки на клиентите в Уникредит Булбанк АД
 - 8.2. Безналични акции и облигации на местни емитенти и дялове на местни колективни инвестиционни схеми, както и други безналични ценни книжа, регистрирани в Централен депозитар АД – по индивидуални сметки на клиентите в Централен депозитар АД;
 - 8.3. Безналични акции, облигации и други безналични ценни книжа, издадени от чуждестранни емитенти - по обща сметка на клиентите в Уникредит Булбанк АД или в HypoVereinsbank AG, München.
 - 8.4. Налични ценни книжа, или удостоверителни документи за налични ценни книжа в Уникредит Булбанк АД.
9. При определяне на депозитарните институции по т.2 и т.8 от този раздел ЕВРО-ФИНАНС АД е положил дължимата грижа за интересите на клиентите. Периодично, но най-малко веднъж годишно ЕВРО-ФИНАНС АД ще преразглежда със същата грижа избора на тези институции и условията, при които те съхраняват парите и ценните книжа на клиентите. ЕВРО-ФИНАНС АД е определил депозитарните институции по т.2 и т.8 от този раздел, на базата на техния професионализъм и опит, и на своите дългогодишни бизнес отношения с тях. Тези депозитарни институции са лицензирани и регулирани от надзорните органи на съответната страна. ЕВРО-ФИНАНС АД е отговорен за действията и последствията от тези действия на депозитарните институции, когато те са изпълнили точно дадените от ЕВРО-ФИНАНС АД инструкции. ЕВРО-ФИНАНС АД не носи отговорност за други действия или бездействие на тези лица. При несъстоятелност, тези лица не отговарят пред кредиторите с ценните книжа на клиентите.
10. ЕВРО-ФИНАНС АД изрично ще уведомява клиента или потенциалния клиент, когато сметките, които съдържат негови пари и финансови инструменти, подлежат или ще подлежат на уредба от правото на държава, която не е държава членка, и когато, поради каквато и да е причина, ценните книжа се съхраняват от институция различна от тези по т.8, по-горе.
11. ЕВРО-ФИНАНС АД съхранява имуществените интереси на своите клиенти произтичащи от финансови инструменти, които не са ценни книжа и/или не съществуват в налична или безналична форма (например договори за разлики) по индивидуални сметки на клиентите при себе си.
12. ЕВРО-ФИНАНС АД отказва откриване на сметка за финансови инструменти и/или парична сметка, в случай, че клиентът не е предоставил всички необходими документи или данните в тях са непълни, неточни или противоречиви, както и ако документите са с явни нередности.
13. ЕВРО-ФИНАНС АД извършва сетълмент на ценните книжа и паричните средства по начин и в срокове в съответствие с действащата нормативна уредба и обичайната пазарна практика.

IX. ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕ, ТАКСИ И КОМИСИОНИ

1. ЕВРО-ФИНАНС АД има право на възнаграждение за всяка инвестиционна услуга и дейност, предоставена на, или извършвана за клиент. Видът, размерът, начинът на изчисляване, срокът и начинът на плащане на съответното възнаграждение от страна на клиента се определят в конкретния договор, в съответствие с действащата Тарифа за таксите и комисионите на ЕВРО-ФИНАНС АД по операциите с клиенти. Ако не е уговорено друго всяка такса, комисиона и възнаграждение се заплаща в момента на:
 - приемане на нареждането - за таксата за поръчка, таксите за справки, за прехвърляния и гр. подобни;
 - сетълмента на финансовите инструменти, при сделка в изпълнение на клиентско нареждане; предоставяне на консултацията;
 - изтичане срока за управление на портфейл.
2. ЕВРО-ФИНАНС АД изисква от клиента заплащането на всички разноски – такси, комисиони и други, които е направил при или във връзка с изпълнението на съответното клиентско нареждане. ЕВРО-ФИНАНС АД ще удържа дължимата сума за покриване на разноските и своето възнаграждение от паричната сметка на клиента при ЕВРО-ФИНАНС АД.
3. ЕВРО-ФИНАНС АД предоставя на непрофесионалните си клиенти и на потенциалните непрофесионални клиенти информация за разходите и таксите по сделките, доколкото е приложима. Тази информация включва:
 - общата цена, която ще бъде платена от клиента във връзка с финансовия инструмент или предоставената инвестиционна

или допълнителна услуга, включително всички възнаграждения, комисиони, такси и разноски, както и всички данъци, платими чрез инвестиционния посредник; в случай че точната цена не може да бъде определена, се посочва основата за изчислението ѝ по начин, по който клиентът може да я провери и потвърди; комисионите на инвестиционния посредник се посочват отделно във всеки отделен случай;

- уведомление за възможността да възникнат и други разходи, включително данъци, свързани със сделките с финансови инструменти или предоставени инвестиционни услуги, които не се плащат чрез ЕВРО-ФИНАНС АД и не са наложени от него;
- правилата и начините за плащане или друго изпълнение.

4. Когато някоя от частите от общата цена по т. 3 следва да бъде платена в чужда валута или равностойността на тази валута, ЕВРО-ФИНАНС АД ще прилага съответния курс "купува" или "продава", който е обявил към момента на плащане. Не съществуват други разходи, свързани с обмяната.

X. ИНФОРМАЦИЯ

1. Информацията, която ЕВРО-ФИНАНС АД дава на клиентите си, включително в рекламните си материали и публичните изяви на членовете на Съвета на директорите на посредника и на лицата, работещи по договор за него, трябва да бъде разбираема, вярна, ясна и да не бъде подвеждаща. Според естеството на даваната информация, ЕВРО-ФИНАНС АД е задължен да прилага изискванията на чл.7 от Наредбата.
2. ЕВРО-ФИНАНС АД предоставя на разположение на клиента в своите офиси, или чрез своята интернет страница достъпната пазарна информация, която би могла да се счита, че е съществена при взимането на инвестиционно решение от клиента. ЕВРО-ФИНАНС АД набира и предоставя информация от източници, които има основания да смята за достатъчно надеждни, като изрично посочва тези източници. ЕВРО-ФИНАНС АД няма да носи отговорност за верността и изчерпателността на информацията от тези източници.
3. Освен информацията, съдържаща се в тези Общи условия, ЕВРО-ФИНАНС АД предоставя на клиента и на потенциалния клиент, като отделен документ, и общо описание на финансовите инструменти и рисковете, свързани с тях. Когато рисковете, свързани с финансов инструмент, който от своя страна се състои от два или повече финансови инструмента или услуги, е вероятно да бъдат по-високи от рисковете, свързани с който и да е от компонентите му, ЕВРО-ФИНАНС АД ще предоставя адекватно описание на компонентите на финансовия инструмент и на начина, по който тяхното взаимодействие повишава рисковете. Когато финансовите инструменти включват гаранция от трето лице, ЕВРО-ФИНАНС АД ще предостави достатъчно данни за гаранта и естеството на гаранцията, позволяващи извършването на обективна оценка от страна на клиента.
4. ЕВРО-ФИНАНС АД ще информира клиента преди сключването на съответния договор, когато е приложимо, за обстоятелството, че клиентът може да поеме финансови и други допълнителни задължения, като резултат от сделки с финансови инструменти, включително непредвидени задължения, допълнителни към разходите за придобиване на инструментите, както и за всички маржин изисквания или подобни задължения, приложими към съответните инструменти.
5. Когато даден финансов инструмент е предмет на публично предлагане, обикновено клиентите могат да се запознаят с пълния текст на проспекта на интернет страницата на регулирания пазар, където инструментът е допуснат за търговия или на интернет страницата на органа, потвърдил проспекта. Повечето емитенти поддържат на своите интернет страници и специална рубрика, предназначена за инвеститорите. Проспектите на финансовите инструменти, които се търгуват на БФБ-София са достъпни на адрес: <http://www.bse-sofia.bg> www.bse-sofia.bg.
6. ЕВРО-ФИНАНС АД е задължен да събира определена информация от своите клиенти или от потенциалните клиенти, във връзка с предоставяните инвестиционни услуги и дейности. Тази информация включва както лични данни, така и сведения за финансовите възможности, опита и знанията, и инвестиционните цели на клиента. ЕВРО-ФИНАНС ще третира тази информация като конфиденциална и няма да позволява използването и освен за целите, предвидени в ЗПФИ и Наредбата. ЕВРО-ФИНАНС АД е администратор на лични данни по смисъла на Закона за защита на личните данни.
7. Клиентът носи пълна отговорност за верността на предоставената от него информация, а при промяна във фактите и обстоятелствата е длъжен да информира ЕВРО-ФИНАНС АД.
8. Във връзка с изпълнение на своите договорни задължения, ЕВРО-ФИНАНС АД има право да изисква от клиента и допълнителна информация, когато по своя преценка счита, че има разумни основания за това.
9. ЕВРО-ФИНАНС АД предоставя обща информация на своите клиенти и на потенциалните клиенти на хартиен носител и/или на своята интернет страница. Специфичната информация, касаеща конкретен клиент, включително уведомления, потвърждения и др. подобни, се предоставя на хартиен носител, или като електронно съобщение, на електронния адрес на клиента, ако клиентът е предоставил такъв, и/или чрез системата EFOCS, когато клиентът е ползвател на тази система. Когато обстоя-

телствата го налагат, ЕВРО-ФИНАНС АД може да предостави информация и по телефона, като в този случай разговорът се записва, а служителят, провел разговора съставя документ, удостоверяващ съдържанието на предоставената информация. Документът се заверява от служител на отдела за вътрешен контрол.

XI. ТЕКУЩО И ПЕРИОДИЧНО ИНФОРМИРАНЕ НА КЛИЕНТИТЕ

1. При сключване на сделка за сметка на клиент, която не е в изпълнение на договор за управление на индивидуален портфейл, ЕВРО-ФИНАНС АД предоставя на клиента, по начина посочен в т.9 на преходния раздел, потвърждение за сключената сделка, което съдържа относимата към конкретната сделка информация при съответно приложение на табл.1 от Приложение 1 на Регламент 1287/2006 ЕК. Потвърждението се предоставя при първа възможност, но при всички случаи не по-късно от първия работен ден, следващ сключването на сделката.
2. Ако сетълментът не бъде извършен на посочената в потвърждението дата или възникне друга промяна в информацията, съдържаща се в потвърждението, ЕВРО-ФИНАНС АД уведомява клиента по подходящ начин до края на работния ден, в който е узнал за промяната.
3. При поискване, ЕВРО-ФИНАНС АД предоставя на клиента информация за статуса на нареждането му и за неговото изпълнение.
4. Начинът, периодичността и съдържанието на уведомленията и отчетите при предоставяне на услугата управление на портфейл се урежда в конкретния договор.
5. Веднъж годишно ЕВРО-ФИНАНС АД предоставя на клиентите, за чиято сметка гържи пари или финансови инструменти не по договор за управление на портфейл, данни за тези финансови инструменти и пари към края на отчетния период, както и друга информация, посочена в чл.49 на Наредбата, когато е приложимо.
6. Когато към края на отчетния период има сделки, чиито сетълмент не е приключил, ЕВРО-ФИНАНС АД предоставя информацията към деня на сключване на сделките.
7. Когато ЕВРО-ФИНАНС АД е задължен да предостави определена информация или уведомление и клиентът не е предоставил за целта електронен адрес, или е задължително предоставянето на информацията или уведомлението на хартиен носител, клиентът заплаща разходите, съгласно Тарифата на ЕВРО-ФИНАНС АД.
8. В случай, че клиентът има възражения по предоставените му отчети, той следва да ги представи в писмен вид, в срок до 3 работни дни от датата на уведомяването.

XII. СЪВЕТИ, ПРЕПОРЪКИ И КОНСУЛТАЦИИ

1. ЕВРО-ФИНАНС АД дава съвети, препоръки и консултации само при поискване от страна на клиента. При формулиране на съвет, препоръка или консултация, ЕВРО-ФИНАНС АД е задължен да прилага изискванията на чл.7 от Наредбата.
2. ЕВРО-ФИНАНС АД не носи отговорност за финансовия резултат от инвестиционно решение, основаващо се на съвет, препоръка или консултация, която е предоставил на клиента.

XIII. ПРЕДСТАВИТЕЛСТВО И ЗАМЕСТВАНЕ

1. ЕВРО-ФИНАНС АД представлява пред трети лица своите клиенти, за чиято сметка гържи и/или депозира финансови инструменти в депозитарна институция, по отношение на имуществените права, произтичащи от тези инструменти, като получава за тяхна сметка, от свое име или от тяхно име, главници, лихви и други плащания по облигации и други дългови ценни книжа, в т.ч. и по гържавни ценни книжа, издадени по реда на Наредба № 5 на БНБ и МФ, дивиденди и други плащания свързани с акции, безплатни акции и права и др. подобни, както и всякакви други плащания свързани с, или произтичащи от финансовите инструменти на клиентите, за което ЕВРО-ФИНАНС АД, с приемането на тези Общи условия от клиента, се счита за надлежно упълномощен от него, без да е необходимо издаването и представянето на изрично пълномощно.
2. Когато гържи финансови инструменти и/или пари на свои клиенти въз основа на договор за управление на портфейл, ЕВРО-ФИНАНС АД представлява клиентите при упражняване на правата им, произтичащи от финансовите инструменти, в т.ч. но не ограничено при процедура по увеличаване на капитала на съответния емитент, замяна на ценни книжа и други действия, за което ЕВРО-ФИНАНС АД, с приемането на тези Общи условия от клиента, се счита за надлежно упълномощен от него, без да е необходимо издаването и представянето на изрично пълномощно.
3. ЕВРО-ФИНАНС АД може да възлага изпълнението на важни оперативни функции или на инвестиционни услуги и дейности на трети лица въз основа на писмен договор с тях и при спазване на разпоредбите на чл. чл.50-55 от Наредбата.

XIV. ОСОБЕН ЗАЛОГ НА ЦЕННИ КНИЖА

1. В случай на особен залог на ценни книжа, водени по клиентската подсметка за безналичните ценни книжа на залогодателя, ЕВРО-ФИНАНС АД изпълнява искането на кредитора за тяхната продажба, съгласно предвиденото в договора на ЕВРО-ФИНАНС АД със залогодателя и заложния кредитор. ЕВРО-ФИНАНС АД превежда сумата от продажбата на ценните книжа по банковата сметка на депозитаря по чл. 38 от Закона за особените залози.
2. Извън случая по т. 1 и при условията по чл. 35 от Закона за особените залози по писмено искане на съдия-изпълнителя ЕВРО-ФИНАНС АД подава необходимите данни в Централния депозитар за прехвърляне на ценните книжа на залогодателя от личната му сметка или от клиентската му подсметка при инвестиционния посредник в клиентска подсметка на заложния кредитор.
3. В случаите на изпълнително производство и производство по несъстоятелност, ЕВРО-ФИНАНС АД изпълнява писменото искане на съдия-изпълнителя, съответно на синдика, за продажба на ценните книжа на длъжника при съответно прилагане на изискванията относно клиентски нареждания.

XV. ДЕЙНОСТ КАТО РЕГИСТРАЦИОНЕН АГЕНТ

1. ЕВРО-ФИНАНС АД извършва дейност на регистрационен агент, когато на основата на писмен договор с клиента подава в съответните депозитарни институции данни и документи за регистриране на:
 - 1.1. сделки с финансови инструменти, предварително сключени пряко между страните;
 - 1.2. прехвърляне на безналични финансови инструменти при гарение и наследяване;
 - 1.3. промяна на данни за притежателите на безналични финансови инструменти, поправка на сгрешени данни, издаване на дубликати от удостоверителни документи и други действия, предвидени в правилника на съответната депозитарна институция.
2. В случаите по т.1.1. от този раздел лицата, съответно техните представители, подписват необходимите документи в присъствието на лице по чл. 39, ал. 1 от Наредбата, след като бъде проверена самоличността им.
3. Копие от документа за самоличност на лицата, съответно на техните представители, заверени от тях и от лицето по чл. 39, ал. 1 от Наредбата, което сключва договора за ЕВРО-ФИНАНС АД, а в случаите по т.1.1. по-горе и декларация от страните по сделката, съответно от техните пълномощници, че не извършват и че не са извършвали по занятие сделки с финансови инструменти в едногодишен срок преди сключване на договора, и декларация по т.11 на раздел VII. от настоящите Общи условия, остават в архива на ЕВРО-ФИНАНС АД.
4. Прехвърлителят и приобретателят на финансовите инструменти в случаите по т.1. по-горе, могат да бъдат представлявани пред ЕВРО-ФИНАНС АД от лица, изрично упълномощени с нотариално заверено пълномощно за управителни или разпоредителни сделки с финансови инструменти.
5. ЕВРО-ФИНАНС АД няма право да подпише договор с клиента и да приеме документи за извършване на регистрации по т.1 по-горе, ако:
 - не са налице всички необходими данни и документи, представените документи съдържат очевидни нередовности или в данните има неточности и противоречия;
 - 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;
 - налице е обстоятелство, което поражда съмнение за ненадлежна легитимация или представляване;
 - страната по сделката, съответно нейният пълномощник, декларира извършването по занятие на сделки с финансови инструменти в случаите по т.1.1. по-горе;
 - страната по сделката, съответно нейният пълномощник, декларира, че сделката представлява прикрита покупка или продажба на финансови инструменти.
6. По искане на продавача и при съгласие на купувача при покупко-продажба на безналични финансови инструменти по т.1.1. по-горе, сумата, представляваща продажната цена по сделката, се депозира при ЕВРО-ФИНАНС АД до регистрирането на сделката в Централния депозитар.
7. По отношение на лицата, които се ползват от услугите на ЕВРО-ФИНАНС АД само като регистрационен агент няма да се прилагат разпоредбите на раздели III, V, VII, X, XI, и XII от настоящите Общи условия.

XVI. РИСК И ОТГОВОРНОСТИ

1. Клиентът поема съзнателно и в пълен размер риска, свързан с всяка сделка с финансови инструменти, която ЕВРО-ФИНАНС АД е осъществил в изпълнение на клиентско нареждане, или при управление на портфейл на клиента.
2. ЕВРО-ФИНАНС АД носи отговорност само за точното изпълнение на своите договорни задължения, а не и за постигнатия от клиента краен финансов резултат.
3. ЕВРО-ФИНАНС АД носи отговорност за претърпени от клиента вреди, само когато те са причинени от неправомерни действия или груба небрежност на своите служители.

XVII. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

1. В случай, че някоя от разпоредбите на настоящите Общи условия противоречи на закон или подзаконов нормативен акт, то съответните разпоредби на закона или подзаконовия нормативен акт имат задължителна сила.
2. Всяко отклонение от Общите условия следва да бъде отразено в конкретния договор с клиента.
3. Промени в настоящите Общи условия и Тарифата за таксите и комисионите на ЕВРО-ФИНАНС АД по операциите с клиенти имат задължителна сила за клиента само ако той е бил надлежно уведомен за това и е декларирал, че приема промените или в рамките на разумен срок не е представил своите възражения.
4. Настоящите Общи условия се поставят на видно място в офисите на ЕВРО-ФИНАНС АД, публикувани са на интернет адрес www.euro-fin.com, и се предоставят на клиентите на хартиен носител.
5. Настоящите Общи условия се предоставят и на английски език. Версията на английски език отразява пълно и точно съдържанието и значението на българския оригинал. При необходимост за определящи се считат значението, тълкуването и интерпретацията на българския текст.
6. ЕВРО-ФИНАНС АД дава безплатни консултации по Общите условия и при поискване предоставя копие от тях на потенциалните си клиенти.
7. Настоящите Общи условия, приложими към договорите с клиенти са приети на заседание на Съвета на директорите на ЕВРО-ФИНАНС АД, Протокол №.169 от 03.12.2007г., влизат в сила от 01.02.2008г. и отменят всички досегашни редакции.

Контакти: