

**Общи условия, приложими за УД “Трейшън Инвест” ЕАД при
управление на колективни инвестиционни схеми, както и договори за
управление на индивидуален портфейл**

I. ИНФОРМАЦИЯ ЗА УПРАВЛЯВАЩОТО ДРУЖЕСТВО

Чл. 1. (1) Настоящите Общи условия са приети и се прилагат от Управляващо дружество “Трейшън Инвест” ЕАД, юридическо лице, учредено и съществуващо в правноорганизационната форма на еднолично акционерно търговско дружество съгласно законите на Република България, вписано в Търговския регистър при Агенцията по вписванията с ЕИК: 207223310.

Дружеството е със седалище в Република България, гр. София и с адрес на управление: 1505 гр. София, р-н Слатина, ул. Царичина № 1, вх. Б, ет. 5, ап. 29, („Управляващото дружество“, “УД” и/или „Дружеството“), притежаващо лиценз № 70/25.01.2023 година, издаден от Комисията за финансов надзор („КФН“) за извършване на дейност като управляващо дружество.

1. Идентификационни данни за УД, за неговия адрес, телефони и друга информация за контакт:

- адрес за кореспонденция: 1505 гр. София, р-н Слатина, ул. Царичина № 1, вх. Б, ет. 5, ап. 29;
- (изм. с решение от 17.11.2022г.) тел: +359 887 331 967;
- електронен адрес /e-mail/: office@thracianinvest.com

2. Езици, на които клиентът може да комуникира и да води кореспонденция с УД и да получава документи и друга информация от него – за клиенти български граждани езикът е български, за клиенти чуждестранни граждани езикът е български, ако го владеят писмено и говоримо в достатъчна степен, или английски в останалите случаи.

(2) Предметът на дейност на Управляващото дружество е:

А. Управление на дейността на колективни инвестиционни схеми, включително:

1. управление на инвестициите;
2. администриране на дяловете, включително правни услуги и счетоводни услуги във връзка с управление на активите, искания за информация на инвеститорите, оценка на активите и изчисляване цената на дяловете, контрол за спазване на законовите изисквания, управление на риска, водене на книгата на притежателите на дялове, в случаите на извършване на дейност по управление на колективна инвестиционна схема с произход от друга държава членка,

разпределение на дивиденди и други плащания, издаване, продажба и обратно изкупуване на дялове, изпълнение на договори, водене на отчетност;

3. маркетингови услуги;

Б. Предоставяне на следните допълнителни услуги:

1. управление на дейността на национални инвестиционни фондове;
2. управление, в съответствие със сключен с клиента договор, на портфейл, включително портфейл на предприятие за колективно инвестиране, включващ финансови инструменти, по собствена преценка, без специални нареждания на клиента;
3. инвестиционни консултации относно финансови инструменти;
4. съхранение и администриране на дялове на предприятия за колективно инвестиране;

Чл. 2. (1) Настоящите Общи условия, съдържат информация, която Управляващото дружество е задължено да предоставя на клиентите си, съгласно приложимото законодателство и се прилагат за извършваните от него услуги в рамките на предмета на дейност, лиценза и относимото законодателство.

(2) Пълният текст на настоящите Общи Условия става част от конкретния договор на всеки инвеститор (наричан по-долу "Клиент"), който изрично и писмено е заявил, че ги приема.

(3) Страните по конкретния договор могат да уговорят специални условия, които се различават от предвидените в настоящите Общи условия, при спазване на императивните разпоредби на съответно приложимите нормативни актове.

(4) При несъответствие между специални и общи условия, сила имат първите, макар вторите да не са заличени.

II. ОБЩИ ОГРАНИЧЕНИЯ И ИЗИСКВАНИЯ КЪМ ДЕЙНОСТТА НА УПРАВЛЯВАЩОТО ДРУЖЕСТВО

Чл. 3. (1) При извършване на дейността си Управляващото дружество е длъжно да спазва точно изискванията и ограниченията на Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и други предприятия за колективно инвестиране (ЗДКИСДПКИ), ЗПФИ, подзаконовите нормативни актове по прилагането им, задължителните указания на КФН, правилата и проспектите на колективните инвестиционни схеми, които управлява и дистрибутира, и приложимото българско и европейско законодателство.

(2) Управляващото дружество не може:

1. да извършва дейност извън инвестиционните цели и стратегия на лицето, чиято дейност или портфейл управлява, така, както са установени в правилата и проспекта на това лице (ако има такива) и в договора за управление и прилежащите към него документи, анекси и

приложения;

2. да взема инвестиционни решения и да дава нареждания, дори и да са в рамките на инвестиционните цели и стратегия на Клиента, чиято дейност или портфейл управлява, ако не го е информирало по подходящ начин за потенциален конфликт на интереси. В този случай Управляващото дружество е длъжно да поиска от лицето предварително одобрение на взетото инвестиционно решение;

3. да получава доход под формата на отстъпки от комисионните възнаграждения на инвестиционните посредници, чрез които се изпълняват неговите нареждания или да получава други доходи или непарични стимули, ако с това се поражда конфликт на интереси или се нарушават задълженията на Управляващото дружество да третира равностойно лицата, чиято дейност или портфейл управлява, както и да полага грижата на добър търговец за защита на техните интереси;

4. да извършва за сметка на Клиенти, чиято дейност или портфейл управлява, разходи, които не са изрично посочени в правилата, проспекта, договора за управление или тарифата на дружеството;

5. да предоставя невярна или заблуждаваща информация, включително за:

а) състава, стойността и структурата на активите от портфейла на това лице;

б) състоянието на пазара на финансови инструменти;

6. да използва активите на Клиент, чиято дейност или портфейл управлява за цели, които противоречат на закона, на актовете по прилагането му или на сключения с това лице договор за управление;

7. да извършва дейност по инвестиране на средства на Клиент във финансови инструменти в нарушение на нормативно установена забрана или инвестиционни ограничения, или издадени от:

а) свързани лица с учредителя на УД;

б) лица, които контролират Управляващото дружество, или свързани с тях лица;

в) лица, които са членове на съвета на директорите на УД, или свързани с тях лица;

г) банката депозитар на колективната инвестиционна схема;

д) други лица поради нормативна забрана, установена със закон;

8. да извършва други търговски сделки, освен когато това е необходимо за осъществяване на дейността му по управление, както и да предоставя заеми или да бъде гарант на трети лица.

9. да използва и залага активи на колективна инвестиционна схема, чиято дейност управлява за покриване на свои задължения, които не са свързани с управлението на дейността на дружеството.

(3) Управляващото дружество и всяко лице, което взема решения по управление на инвестиционната дейност на колективна инвестиционна схема, не могат да бъдат едно и също лице с инвестиционния посредник, чрез който се сключват и изпълняват инвестиционните сделки.

(4) Членовете на Съвета на директорите на УД, Прокуристът и свързаните с тях лица, както и другите лица, работещи по договор за Управляващото дружество, не могат да бъдат страна по сделки с колективна инвестиционна схема, чиято дейност Дружеството управлява, освен в качеството си на негови акционери, съответно страна по сделки с Дружеството, когато то действа за сметка на договорен фонд, освен в качеството им на притежатели на дялове в договорния фонд.

Чл.4 (1) При осъществяване на дейността си Управляващото дружество е длъжно да пази търговските тайни на своите Клиенти и техния престиж.

(2) Членовете на управителните и контролните органи на Управляващото дружество, служителите му и лицата, работещи по договор за него, не могат да разгласяват, освен ако не са оправомощени за това, или в предвидените от законодателството случаи, и да ползват за облагодетелстване на себе си или на други лица факти и обстоятелства, засягащи наличностите и операциите по сметките за финансови инструменти и за пари на колективните инвестиционни схеми или клиенти на УД, както и всички други факти и обстоятелства, представляващи търговска тайна, които са узнали при изпълнение на служебните и професионалните си задължения.

(3) *(изм. с решение от 17.11.2022г.)*Забраната по ал.2 се отнася и за случаите, когато посочените лица не са на служба или дейността им е преустановена.

Чл.5 (1) *(изм. с решение от 20.12.2022г.)*Всички маркетингови съобщения до потенциални и настоящи Клиенти на Управляващото дружество трябва да са ясно обозначени като такива, да са точни и неподвеждащи и не могат да съдържат невярна или заблуждаваща информация, както и такава противоречаща на информацията в проспекта и в Основния информационен документ за инвеститорите в колективни инвестиционни схеми.

(2) Всички маркетингови съобщения във връзка с предлагане на дялове на колективна инвестиционна схема, управлявана или дистрибутирана от Управляващото дружество трябва да съдържат информация, че стойността на дяловете и доходът от тях може да се понижи, че не се гарантира печалба и съществува риск за инвеститорите да не възстановят пълния размер на вложените средства.

(3) Свързаните с дейността на колективните инвестиционни схеми маркетингови съобщения и публични изявления на членовете на съвета на директорите на Управляващото дружество и на други лица, работещи по договор за него, подлежат на предварително одобрение от страна на ръководителя на отдел „Нормативно съответствие“.

(4) Маркетинговите съобщения и информацията, адресирана до клиентите на Дружеството във връзка с дейността му по чл.86, ал.2 ЗДКИСДПКИ трябва да отговаря на следните условия:

а) информацията включва името на УД;

б) информацията е точна и във всички случаи, когато се посочват потенциалните ползи от съответната услуга или финансовия инструмент, съдържа коректно и открояващо се указване на всички значими рискове;

в) за указване на значимите рискове в информацията се използва размер на шрифта, който е поне равен на размера, използван преимуществено в цялата предоставена информация, както и оформление, гарантиращо откриването на това указване;

г) информацията да е достатъчна и предоставена по начин, който е вероятно да бъде разбран от средния представител на групата, до когото тя е адресирана или от която е вероятно да бъде получена;

д) информацията не прикрива, намалява или води до неясноти по отношение на важни въпроси, изложения или предупреждения,

е) информацията се представя последователно на един и същ език във всички видове информационни и маркетингови материали, предоставяни на всеки клиент, освен ако клиентът е приел да получава информация на повече от един език,

ж) информацията е актуална и съобразена с използваното средство за комуникация.

(5) (нова с решение от 17.11.2022г.) За всички маркетингови съобщения до инвеститорите УД спазва изискванията на чл. 4, параграфи 1 – 3 от Регламент (ЕС) 2019/1156 на Европейския парламент и на Съвета от 20 юни 2019 г. за улесняване на трансграничната дистрибуция на предприятия за колективно инвестиране и за изменение на регламенти (ЕС) № 345/2013, (ЕС) № 346/2013 и (ЕС) № 1286/2014 (ОВ, L 188/55 от 12 юли 2019 г.), и насоките на ЕОЦКП по прилагането на чл. 4, параграф 1 от този регламент, за които КФН е взела решение за прилагането им съгласно чл. 13, ал. 1, т. 26 от Закона за Комисията за финансов надзор. В маркетинговите съобщения на борсово търгуваните фондове, в случай че УД управлява такива, се включва и информацията по чл. 54, ал. 7, т. 1 – 3 от ЗДКИСДПКИ.

Чл. 6.(1) Управляващото дружество е длъжно:

1. да третира равностойно и справедливо колективните инвестиционни схеми и лицата, чиято дейност или портфейл управлява;
2. при управление на дейността или портфейла на Клиент да действа честно, справедливо, като професионалист с цел защита на инвеститорите и осигуряване стабилността на пазара на финансови инструменти, да полага грижата на добрия търговец за интересите на своите Клиенти и да предпочита техния интерес пред собствения;
3. да осъществява инвестиционната политика с оглед постигане инвестиционните цели на управляваните колективни инвестиционни схеми;
4. да спазва инвестиционните ограничения съгласно закона, проспекта и договора за управление с лицето, чиято дейност или портфейл управлява, както и одобрените правила за оценка на портфейла и определяне на нетната стойност на активите на колективните инвестиционни схеми, чиято дейност управлява;
5. при поискване от Клиента, да се мотивира писмено за дадено инвестиционно решение

(нареждане), отправено до инвестиционен посредник, както и да предостави в писмена форма цялата налична при него информация във връзка с даденото инвестиционно нареждане;

6. да информира Клиента в срок и в писмена форма, когато установи нарушение на ограниченията за инвестиране;

7. да уведомява своите Клиенти за съществуващата система за компенсиране на инвеститорите, включително за нейния обхват и за гарантирания размер на клиентските активи, в случаите, в които тази система е приложима;

8. да преговаря с Клиентите си честно и никога да не ги заблуждава, в това което казва или възнамерява да направи.

9. да се мотивира, когато дава съвети и препоръки на клиентите си, както и да осигурява достъп по молба на клиента до всички интересувачи го материали, свързани с финансови инструменти, за които е дал съвети или препоръки. Те не могат да се основават на преувеличени благоприятни факти или на неотчетени неблагоприятни факти, както и да бъдат мотивирани единствено от стремежа да се получи възнаграждение.

10. да предостави на клиента или потенциалния клиент условията по съответния договор, който възнамерява да сключи, както и информацията по чл. 47-50 от Регламент (ЕС) № 2017/565 преди началото на предоставяне на съответната услуга;

Чл.7. (1) (изм. с решение от 17.11.2022г.) При осъществяване на дейността си Управляващото дружество е длъжно да информира клиентите за управлението на рисковете.

(2) В случай на конфликт на интереси между лицата, чиято дейност и/или портфейл Управляващото дружество управлява, последното се задължава да осигури справедливо третиране на инвеститорите, като свежда до минимум риска от накърняване интересите им. В изпълнение на това задължение, Управляващото дружество приема и ревизира периодично и при необходимост Правила за личните сделки с финансови инструменти и за разкриване и предотвратяване на конфликтите на интереси.

(3) (изм. с решение от 17.11.2022г.) За дейността си по управление на портфейли Управляващото дружество е длъжно да води отделен дневник за всяко лице, който съдържа най-малко предвидените данни в чл. 74 и 75 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565, и в който се отразява незабавно актуална информация за подадените поръчки и сключените сделки по управление на портфейла;

(4) Управляващото дружество е длъжно да съхранява в продължение на 5 (пет) години цялата документация и информацията, свързана с дейността му, включително отнасящата се до:

1. (изм. с решение от 17.11.2022г.) предвидените в Регламент 2017/565 дневници и друга отчетност;

2. сключените договори с клиенти, необходимите съгласия и пълномощни или копия от пълномощни, актуални данни за лицата, с които има сключен договор за управление на

индивидуален портфейл, информацията за конфликти на интереси, подадените поръчки във връзка с управление на портфейли и приетите поръчки за издаване (продажба) и обратно изкупуване на дялове на колективна инвестиционна схема, изпратените потвърждения, други уведомления и отчети във връзка с изпълнението на договорите за управление;

3. рекламните материали и публикации и свързаните с тях документи;
4. актовете относно вътрешната организация на управляващото дружество, възраженията на лицата, с които има сключен договор за управление, вътрешните разследвания;
5. вътрешната и външната изходяща и входяща кореспонденция;
6. друга информация, изискуема, съгласно приложимото законодателство.

Чл.8 (1) При осъществяване на цялостната си дейност Управляващото дружество е длъжно да прилага мерките против изпиране на пари и/или финансирането на тероризма, съгласно законодателните изисквания, като:

1. идентифицира Клиентите и проверява тяхната идентификация;
2. идентифицира действителния собственик на Клиента – юридическо лице и предприема съответни действия за неговата идентификация по начин, който дава достатъчно основание на Управляващото дружество да приеме за установен действителния собственик;
3. събира информация от Клиента относно целта и характера на отношението, което е установено или ще бъде установено с него;
4. извършва текущо наблюдение върху установените търговски и професионални отношения и проверява сделките и операциите, извършвани в рамките на тези отношения, доколкото те съответстват на наличната информация за Клиента, за търговската му дейност, рисков профил, както и задължително изисква произход на инвестираните средства в посочените в Закона за мерките срещу изпиране на пари /ЗМИП/ случаи;
5. разкриване информация относно съмнителни операции, сделки и клиенти;
6. други изисквания, съгласно законодателството за мерките срещу изпиране на пари и финансиране на тероризма.

(2) (изм. с решение от 17.11.2022г.) Управляващото дружество е длъжно да прилага мерките по Закона за мерките срещу финансирането на тероризма /ЗМФТ/, съгласно които се предвижда блокиране на парични средства, финансови активи и друго имущество, и се забранява предоставянето на финансови услуги, парични средства, финансови активи или друго имущество на лица, включени в списъка по чл.5 ЗМФТ.

III. ДЕЙНОСТ ПО ЧЛ. 86, АЛ. 2 ЗДКИСДПКИ. ОБЩИ И СПЕЦИАЛНИ ИЗИСКВАНИЯ. ПРАВА

И ЗАДЪЛЖЕНИЯ.

Чл. 9 (1) При извършване на дейност по чл. 86, ал.2 от ЗДКИСДПКИ, Управляващото дружество е длъжно да предоставя на клиенти или на потенциални клиенти следната обща информация, ако е приложима:

- а) наименованието и адреса на Управляващото дружество и данни за контакти, необходими на клиентите, за да могат да поддържат ефективна връзка с Дружеството;
- б) езиците, на които клиентът може да поддържа връзка с него и да получава документи и друга информация от него;
- в) начините на поддържане на връзка, които ще се използват между Управляващото дружество и клиента, включително, когато е приложимо, тези за изпращане и получаване на нареждания;
- г) декларация, че Управляващото дружество е получил лиценз, и името и адрес за контакт на компетентния орган, който му е издал лиценз;
- д) естеството, честотата и периодичността на докладите за резултатите на услугата, които ще се предоставят от Управляващото дружество на клиента;
- е) когато Управляващото дружество държи финансови инструменти на клиента или средства на клиента — кратко описание на мерките, които той предприема, за да гарантира тяхната защита, включително резюмирани данни относно всяка съответна компенсация за инвеститора;
- ж) описание, което може да бъде предоставено в резюмиран вид, на политиката по отношение на конфликта на интереси, водена от Управляващото дружество;
- з) по искане на клиента — допълнителни подробности за тази политика по отношение на конфликта на интереси на траен носител или чрез уебсайт;

(2) С получаването на настоящите общи условия преди сключването на договор с Управляващото дружество клиентът или потенциалният клиент се счита уведомен за обстоятелствата по б. а-з на ал.1.

(3) (изм. с решение от 17.11.2022г.)В случаите, когато Управляващото дружество управлява индивидуален инвестиционен портфейл на клиент, е длъжен да установи и прилага подходящ метод на оценка и сравнение, като например подходящ целеви показател, основан на инвестиционните цели на клиента и видовете финансови инструменти, включени в портфейла на клиента, за да позволи на клиента, на който се предоставя услугата, да оценява резултатите, реализирани от Дружеството.

Чл. 10 (1) (изм. с решение от 17.11.2022г.)Когато Управляващото дружество предлага предоставяне на услуги за доверително управление на индивидуален инвестиционен портфейл на клиент или потенциален клиент, то предоставя на клиента в допълнение към информацията, изисквана по чл.9, такава част от следната информация, която може да е необходима:

- а) информация за метода и честотата на оценка на финансовите инструменти в портфейла на

клиента;

б) подробности относено всяко делегиране на неограничено управление на всички или на част от финансовите инструменти или средства в портфейла на клиента;

в) спецификация на всеки целеви показател, с който ще бъдат сравнявани резултатите на портфейла на клиента;

г) видовете финансови инструменти, които могат да бъдат включени в портфейла на клиента, и видовете сделки, които могат да бъдат сключвани с такива инструменти, включително евентуални ограничения;

д) целите на управлението, нивото на риска, което ще се отрази в упражняването на свободата на преценка на мениджъра, както и всякакви ограничения на тази свобода на преценка.

(2) Информацията по букви а)–д) се предоставя своевременно преди предоставянето на услугата.

(3) (изм. с решение от 17.11.2022г.)С получаването на настоящите общи условия, както и със запознаването на текста на договора за доверително управление на индивидуален инвестиционен портфейл, преди неговото сключване с Управляващото дружество, клиентът или потенциалният клиент се счита уведомен за обстоятелствата по ал. 1.

Чл.11 (1) Когато предоставя инвестиционни съвети за сключване на сделки с финансови инструменти, Управляващото дружество е длъжно да уведомява Клиента за :

1. рисковете от инвестирането във финансови инструменти;
2. правата, които дават финансови инструменти, пазарното състояние на финансови инструменти, както и съществени промени или нововъзникнали обстоятелства, които могат да окажат влияние;
3. видовете разходи, дължими от клиента, техния размер и начина на изчисляването им;
4. когато сделките с финансови инструменти са на извън регулиран пазар, Управляващото дружество предоставя на клиентите си при условията на Наредба № 38 и информация:

а/ дали финансови инструменти се търгуват на регулиран пазар;

б/ за източника на информацията, ако с това не се нарушава законова забрана;

в/ за цената, по която Управляващото дружество купува и продава финансовите инструменти, ако извършва редовни покупки и продажби на тези финансови инструменти.

(2) Управляващото дружество при предоставяне на инвестиционен съвет по договор трябва да информира своевременно Клиента и за следното:

1. защо този съвет е подходящ за него;
2. дали съвета е независим;
3. дали съвета се основава на широк или ограничен анализ на различните видове финансови инструменти и дали е ограничен до финансови инструменти, предлагани от субекти, намиращи се в тесни връзки с Управляващото дружество или предлаганите от него фондове;

4. че лицата, изготвящи инвестиционния съвет не приемат и не задържат такси, комисиони или други парични или непарични облаги от трета страна във връзка с предоставянето на инвестиционния съвет.

Чл. 12. (1) (изм. с решение от 17.11.2022г.) Доверителното управление на индивидуален инвестиционен портфейл се извършва въз основа на писмен договор с Клиента, в които се определят параметрите на портфейла и включените видове финансови инструменти, както и количествените им пропорции.

(2)(изм. с решение от 17.11.2022г.)При доверително управление на индивидуален инвестиционен портфейл от финансови инструменти и/или пари по собствена преценка, Управляващото дружество отговаря само за добросъвестното и компетентно изпълнение на договорните задължения, но не и за постигнатия от Клиента краен финансов резултат. Управляващото дружество не обещава лихва и друг фиксиран положителен доход от управлението на портфейла.

(3)Управлението на портфейла се извършва изцяло за сметка на Клиента и на негов риск.

(4)(нов с решение от 17.11.2022г.)Клиентът, съответно неговият представител, подписва договор по ал. 1, присъствено в офиса на УД, освен ако договорът не се сключва по електронен път или чрез друга форма без присъствието на клиента.

(5)(нов с решение от 17.11.2022г.)Преди сключване на договора по ал. 1 клиентът, съответно неговият представител, се идентифицира по реда на Закона за мерките срещу изпирането на пари и правилника за прилагането му.

(6)(нов с решение от 17.11.2022г.) В договора по ал. 1 от ЗПФИ се вписват индивидуализиращи данни на лицата, които го сключват, включващи най-малко наименование и ЕИК, съответно имената и единен граждански номер или аналогични данни за чуждестранно лице, качеството, в което действат лицата, дата и място на сключване на договора, основните права и задължения на страните и информацията, която управляващото дружество предоставя.

Чл. 13. (1) (изм. с решение от 17.11.2022г. и с решение от 20.12.2022г.)Договорът по чл. 12, ал. 1 може да бъде сключен и от разстояние чрез размяна на електронни изявления, подписани с електронен подпис съгласно чл. 13 от Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги. Договорът по чл. 12, ал. 1 може за бъде сключен неприсъствено чрез размяна на необходимите документи, подписани от страните, при условие че клиентът е титуляр на банкова сметка, открита в кредитната институция, отговаряща на изискванията на ал. 7 от този член.

(2) В случаите по ал. 1 Управляващото дружество проверява самоличността на клиента, съответно на неговия представител, чрез предоставени по реда на ал. 1:

1. копие от документ за самоличност, а за клиенти - юридически лица - и копие от документи за търговска регистрация, съдържащи данни за учредяването и представителството; и
2. (изм. с решение от 17.11.2022г.)документ, включително съдържащ данни от кредитна и/или

дебитна карта, издаден от кредитна институция, отговаряща на изискванията на ал. 7, и/или документ, удостоверяващ начисляване или плащане на комунална услуга; от документите по предходното изречение трябва да е виден титулярът на сметката/ съответно партидата, три имена, адрес и/или ЕГН, IBAN.

- (3) Когато договорът по ал. 1 е сключен чрез квалифициран електронен подпис, ал. 2, т. 2 може да не се прилага.
- (4) (изм. с решение от 17.11.2022г.)С оглед удостоверяване на самоличността на клиента, Управляващото дружество може да изиска и допълнителни данни и/или документи. Управляващото дружество отговаря за надлежната идентификация на клиента и полага всички разумни действия за установяване на самоличността на клиента. Всички представени от клиента копия на документи следва да бъдат заверени от него с полагане на надпис "Вярно с оригинала", дата и подпис на клиента.
- (5) Управляващото дружество съхранява цялата документация и информация, свързана с електронното изявление по реда на ЗДКИСДПКИ.
- (6) (изм. с решение от 17.11.2022г.)Предоставянето на цялата необходима информация от клиента съобразно Регламент (ЕС) № 2017/565, както и предоставянето на информация от клиента, необходима за извършването на оценка за уместност, може да бъде направено и чрез електронно изявление, подписано от клиента с квалифициран електронен подпис.
- (7) Документът по ал. 2, т. 2 трябва да е издаден от кредитна институция, получила лиценз в държава - членка на Европейския съюз, или страна по Споразумението за Европейско икономическо пространство. Кредитната институция, издала документа по ал. 2, може да е със седалище и от държава - членка на Групата за финансово действие срещу изпирането на пари (FATF), на Азиатско-тихоокеанската група срещу изпирането на пари (APG), на Евразийската група за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма (EAG) или на Комитета от експерти по оценка на мерките срещу изпирането на пари (MONEYVAL) към Съвета на Европа.
- (8) (изм. с решение от 17.11.2022г.)Когато договорът не е сключен чрез използване на квалифициран електронен подпис, преводите на парични средства във връзка с получаване и предоставяне на допълнителни услуги на клиента по сключен договор съгласно ал. 1 се правят само от и към платежна сметка, водена от кредитна институция по ал. 7, по която клиентът е титуляр.
- (9) Не се допуска сключване на договор по реда на този член чрез пълномощник.

Чл. 14. (отм. с решение от 17.11.2022г.)

Чл. 15. (1) Договорът по чл. 12, ал. 1 може да бъде сключен от разстояние чрез размяна на необходимите документи на хартиен носител, подписани от страните, като клиентът полага подписа си в присъствието на нотариус, който удостоверява това обстоятелство. Предоставянето на цялата необходима информация от клиента съобразно Регламент (ЕС) № 2017/565, както и предоставянето на информация от клиента, необходима за извършването на оценка за уместност,

може да бъде направено от клиента дистанционно чрез подписване на необходимите документи пред нотариус.

(2) Клиентът, съответно неговият представител, изпраща на Управляващото дружество подписания с нотариална заверка на подписа договор, заверено копие от документа си за самоличност, а за клиенти - юридически лица - и заверено копие от документи за търговска регистрация, съдържащи данни за учредяването и представителството. Заверката на документа за самоличност и документите за търговска регистрация се извършва с полагане на надпис "Вярно с оригинала", дата и подпис на клиента.

Чл. 16. Управляващото дружество не може да сключи договора по чл. 12, ал. 1, ако клиентът или негов представител не е представил и не е подписал всички необходими документи съобразно начина на сключване, 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 представляване.

Чл. 17 (1) При извършване на дейността си по чл. 86, ал.2 ЗДКИСДПКИ Управляващото дружество може да приеме да извършва някои или всички действия, съгласно сключения договор /примерно, но не изчерпателно изброени/:

1. изготвяне на предложение за избор на инвестиционна политика на Клиента, на основание целите му на инвестиране /постигане на желана доходност при определен риск/, както и стратегия за постигането им;

2. анализ на капиталовия пазар и на отделни видове или групи финансови инструменти и други финансови активи, както и прогнозиране изменението на цените на тези книжа;

3. изграждане и структуриране на портфейла на Клиента, при спазване на изискванията на нормативните актове, и съобразно инвестиционните цели, стратегия и ограничения, определени от клиента;

4. ревизия на портфейла и оценка на постигнатите резултати и ефективността от управлението;

5. упражняване на всички права, принадлежащи на активите от портфейла;

6. продаване и обратно изкупуване на дяловете на колективни инвестиционни схеми и осигуряването на ползването на мрежа от офиси ("гишета"), включително и чрез банката-депозитар, където да се приемат и изпълняват поръчките за покупка и обратно изкупуване на дялове и да се осъществяват контактите с инвеститорите и акционерите на колективните инвестиционни схеми;

7. вземане на инвестиционни решения и даване на нареждания за замяна на

предоставените финансови инструменти с други финансови инструменти;

8. вземане на инвестиционни решения и даване на нареждания за упражняване на други права по финансовите инструменти;

9. вземане на инвестиционни решения и даване на нареждания за закупуване на финансови инструменти с паричните средства, придобити от получени дивиденди от акции/дялове, лихви и от номиналната стойност на дългови финансови инструменти;

10. вземане на инвестиционни решения и даване на нареждания за закупуване на нови финансови инструменти с паричните средства, придобити от продажбата на налични финансови инструменти в портфейла;

11. извършване на всякакви други, незабранени действия по инвестиране на паричните средства на клиентите, изразяващо се в трансформирането им в други активи с цел получаване на доходи и/или нарастване на тяхната стойност;

(2) (изм. с решение от 17.11.2022г.) С конкретния договор за доверително управление на инвестиционен портфейл могат да се определят и други конкретни действия, сделки и операции, за които Управляващото дружество е овластено, като ако нищо не е уговорено в договора се счита, че:

1. Управляващото дружество е овластено да извършва всички необходими действия по сключването на сделки с финансови инструменти на борсов и извънборсов пазар на финансови инструменти или с други активи, както и съпътстващите ги операции, без ограничения на инвестиционната дейност и без конкретизиране на определени инвестиционни цели;

2. (изм. с решение от 17.11.2022г.) С подписването на договора за доверително управление на индивидуален инвестиционен портфейл Клиента предварително дава потвърждението си за всяка операция или сделка, нареждането за която е подадено от УД, съгласно общите условия и договора;

3. Клиентът е запознат със същността на финансовите инструменти и рисковете, свързани с тях.

Чл. 18. (1) При извършване на дейността си по чл. 86, ал.2 ЗДКИСДПКИ, Управляващото дружество е длъжно да уведоми всички свои клиенти за тяхната категоризация, за условията и критериите, по които ги определя като професионални или непрофесионални, както и за обстоятелствата, при които могат да бъдат определени като приемлива насрещна страна. Клиентите се уведомяват на траен носител и за правото им да поискат да бъдат категоризирани по различен начин и за ограниченията на тяхната защита в резултат на категоризирането им по друг начин.

(2) (изм. с решение от 17.11.2022г.) Управляващото дружество определя клиента като професионален, непрофесионален или приемлива насрещна страна съобразно критериите, установени в ЗПФИ или въз основа на процедура и критерии, аналогични на установените в Приложение на ЗПФИ.

(3) Управляващото дружество по собствена инициатива или по искане на клиента може:

1. да определи като професионален или непрофесионален клиент, който в други случаи би бил определен като приемлива насрещна страна по смисъла на чл. 89, ал. 2 от ЗПФИ;

2. да определи като непрофесионален клиент, който се счита за професионален клиент по смисъла на раздел I от приложението към ЗПФИ.

(4) Когато лице, определено като приемлива насрещна страна, поиска да не бъде третирано като такава и Управляващото дружество се съгласи, това лице ще се третира като професионален клиент, освен ако изрично не е поискало да бъде третирано като непрофесионален клиент.

(5) В случаите, когато приемлива насрещна страна изрично поиска да бъде третирана като непрофесионален клиент, се прилагат правилата на ЗПФИ и Политиката за категоризация на клиенти на УД.

(6) Управляващото дружество е длъжно да уведоми клиента и/или потенциалния клиент при сключване на договор за управление на индивидуален портфейл и да му предостави общо описание на финансовите инструменти и рисковете, свързани с тях, което Дружеството е изпълнило чрез публикуването им на сайта на дружеството и/или предоставянето им на траен носител на клиента.

(7) (изм. с решение от 17.11.2022г.) Управляващото дружество е длъжно да предоставя информация за всички разходи и такси по видове, които ще бъдат поети от клиента, съответно от Управляващото дружество във връзка с дейността си по чл.86, ал.2 от ЗДКИСДПКИ, съгласно изискванията на чл. 50 на Регламент (ЕС) № 2017/565.

(8) При управление на индивидуален портфейл, Управляващото дружество определя стойността на финансовите инструменти в портфейла на лицето, с което Дружеството има сключен договор за управление, на база пазарната им цена във всички случаи, когато има такава, а когато пазарна цена не е налице, активите се оценяват по справедливата им стойност (съгласно общоприети методи за оценка), като в конкретния договор могат да бъдат определяни и други методи за оценка.

(9) (изм. с решение от 17.11.2022г.) УД, който предоставя на клиенти услугата управление на портфейл, предоставя на траен носител на всеки клиент периодичен отчет относно извършените за сметка на клиента дейности, свързани с управлението на портфейл, освен ако такъв се предоставя на клиента от трето лице. Периодичният отчет се предоставя веднъж на три месеца, с изключение на следните случаи:

а) когато УД предоставя на своите клиенти достъп до онлайн система, отговаряща на критериите за траен носител, ако актуалните оценки на портфейла на клиента са достъпни и ако клиентът има лесен достъп до информацията, изисквана от член 63, параграф 2 от Регламент 2017/565, и УД разполага с доказателства, че клиентът е осъществил достъп до оценката на своя портфейл поне веднъж през съответното тримесечие;

б) в случаите, когато се прилага ал.10, периодичната справка трябва да се предоставя поне веднъж на всеки 12 месеца;

в) когато споразумението между УД и клиента за управление на портфейл разрешава финансиран с дълг портфейл, периодичната справка трябва се предоставя поне веднъж месечно

Изключението, предвидено в буква б), не се прилага в случай на сделки с финансови инструменти, обхванати от член 4, параграф 1, точка 44, буква в) от Директива 2014/65/ЕС или попадащи в някоя от точки 4–11 в раздел В от приложение I на посочената директива.

(10) (изм. с решение от 17.11.2022г.) В случаите, когато клиентът избере да получава информацията относно изпълнените сделки на индивидуална основа, УД незабавно предоставя на клиента основната информация за сделките на траен носител незабавно след тяхното сключване и получаване на потвърждение от упълномощения инвестиционен посредник. УД изпраща на

клиента съобщение, потвърждаващо сделката и съдържащо информацията по член 59, параграф 4 от Регламент 2017/565 не по-късно от първия работен ден, следващ получаването на потвърждението от упълномощения инвестиционен посредник. Предходното изречение не се прилага, ако потвърждението би съдържало същата информация като потвърждение, което незабавно се изпраща до клиента от друго лице.

(11) УД уведомява непрофесионалния клиент, за чиято сметка управлява портфейл, когато има непокрити отворени позиции по условни сделки.

(12) В случаите, когато УД извършва сделки във връзка с управление на портфейл за сметка на непрофесионален клиент или води сметки за такива клиенти, които включват непокрити позиции по сделки или прехвърляния, зависещи от бъдещи условни събития, УД уведомява непрофесионалния клиент, когато загубите надхвърлят предварително определените по споразумение с клиента прагове. Уведомлението по изречение първо се извършва не по-късно от края на работния ден, в който тези прагове са надхвърлени, или когато това е станало в неработен ден - до края на следващия работен ден.

(13) УД, което държи пари или финансови инструменти на клиент, му предоставя на траен носител най-малко веднъж годишно отчет със следното съдържание, освен ако съдържанието на този отчет не е отразено в друг периодичен отчет до клиента:

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;
4. заплатените от клиента такси и комисиони за съхранение, включително и заплатените на инвестиционния посредник. В случаите, когато по портфейла на клиента са сключени една или повече сделки, по които сетълментът не е приключил, информацията се посочва към деня на сетълмента.

(14) С получаването на настоящите общи условия преди сключването на договор с Управляващото дружество, клиентът или потенциалният клиент се счита уведомен за обстоятелствата по ал.1 до ал.13.

Чл. 19. (изм. с решение от 17.11.2022г.) Във връзка с дейността си по чл.86, ал.2 от ЗДКИСДПКИ, Управляващото дружество няма право да заплаща, съответно да предоставя и получава, възнаграждение, комисиона или непарична облага, освен:

1. възнаграждение, комисиона или непарична облага, платени или предоставени от или на клиента или негов представител;
2. възнаграждение, комисиона 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, комисионата 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, комисионата или непаричната облага, е с оглед подобряване на качеството на услугата и не нарушава задължението на Дружеството да действа честно, коректно, професионално и в най-добър интерес на клиента.

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 Дружеството да действа честно, справедливо, професионално и в най-добър интерес на клиента.

Чл. 20. (1) (изм. с решение от 17.11.2022г.) УД изисква от клиентите си информация за финансовите им опит, познания и състояние, способността им да понасят загуби и инвестиционните им цели, включително готовността им да рискуват. Предоставянето от клиента на изчерпателна и точна информация цели УД да му препоръча подходящи продукти и услуги и да действа в негов най-добър интерес, както и че УД е длъжно да извърши оценка за уместност.

(2) (изм. с решение от 17.11.2022г.) Въз основа на информацията по ал. 1, УД извършва оценка за уместност, включително относно това доколко финансовите инструменти – предмет на инвестиционния съвет, съответстват на допустимото за клиента равнище за риск и на способността му да понася загуби. Ако въз основа на получената по ал. 1 информация УД прецени, че предлаганата инвестиционна услуга няма да е подходяща, той предупреждава за това писмено клиента, съответно потенциалния клиент. Оценката за уместност се извършва при спазване на изискванията на чл. 73-97 от Наредба 38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници.

(3) (изм. с решение от 17.11.2022г.) В случай че клиентът, съответно потенциалният клиент, не предостави информацията по ал. 1 или предоставената информация е недостатъчна за извършване на преценката по ал. 2, УД е длъжен писмено да уведоми клиента, съответно потенциалния клиент, че не може да му предостави услугите по управление на портфейл и предоставяне на инвестиционни съвети.

(4) (нов. с решение от 17.11.2022г.) УД има право да се позовава на информацията, предоставена му от неговите клиенти или потенциални клиенти, освен ако дружеството е запознато или би следвало да бъде запознато с това, че информацията е явно неактуална, неточна или непълна.

Чл. 21. (1). Преупълномощаване на трети лица с права и задължения на Управляващото дружество,

предвидени в договор за управление на индивидуален портфейл се допуска единствено в случай, че са изпълнени изискванията на чл. 106 от ЗДКИСДПКИ.

(2) Заместване на Управляващото дружество с трето лице при изпълнението на конкретен договор за управление не се допуска.

Чл. 22. (1) (изм. с решение от 17.11.2022г.) Управляващото дружество сключва от името и за сметка на

лицето, чийто портфейл управлява, договор с инвестиционен посредник /инвестиционни посредници/ за извършване на сделки с финансови инструменти при прилагане на правилата за сключване на такъв договор чрез пълномощник. Управляващото дружество отправя инвестиционните си нареждания до този инвестиционен посредник (посредници), при спазване на предвидените в настоящите Общи условия и в закона ограничения.

(2) Ако е предвидено в конкретния договор за управление, Управляващото дружество може да договаря само със себе си, при спазване на заложените ограничения.

(3) *(отм. с решение от 17.11.2022г.).*

Чл.23. Всяко лице, с което Управляващото дружество има сключен договор за управление на индивидуален портфейл, има право да изисква точно изпълнение на договорните задължения от страна на Управляващото дружество, както и да извършва проверка на изпълнението на договорните задължения от страна на Управляващото дружество, без да нарушава неговата оперативна самостоятелност.

Чл. 24. (1) Всяко лице, с което Управляващото дружество има сключен договор за управление, се задължава да изпълнява добросъвестно своите задължения, произтичащи от нормативните актове, договора и добрите нрави.

(2) Всяко лице, с което Управляващото дружество има сключен договор за управление, отговаря за автентичността, истинността и верността на предоставените информация, данни и документи, във връзка със същия договор. При констатиране на нередности по тях, лицето трябва да ги отстрани и/или заменени с нови. В случай, че това не стане и се стигне до невъзможност за изпълнение на насрещно задължение, отношенията между страните се уреждат като при виновно неизпълнение на задълженията по тях.

IV ИЗИСКВАНИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ДЕЙНОСТТА ПО УПРАВЛЕНИЕ НА КОЛЕКТИВНИ ИНВЕСТИЦИОННИ СХЕМИ

Чл.25. (1) Управляващото дружество се задължава да съобразява инвестиционните си решения и нареждания с установените ограничения в правилата, проспекта на колективната инвестиционна схема, която управлява или в нормативен акт, ако такива се предвиждат, относно състава на активите и размера на инвестициите на всеки клиент.

(2) В случай, че установените в правилата/ проспекта на колективната инвестиционна схема или в нормативен акт ограничения относно състава на активите и размера на инвестициите бъдат нарушени поради влиянието на външни обективни фактори, независещи от инвестиционните решения на Управляващото дружество, неговият съвет на директорите се задължава незабавно да вземе решение за предприемане на конкретни действия за избягване на нарушението в разумен срок, като се вземат предвид и интересите на лицата, с които то има сключен договор.

(3) За решението по ал. 2, когато другата страна е управлявана колективна инвестиционна схема, УД уведомява КФН в законоустановения срок.

Чл. 26. (1) При управление на колективна инвестиционна схема, Управляващото дружество от името и за сметка на същата издава, продава и изкупува обратно дяловете ѝ при съответно прилагане на изискванията на ЗДКИСДПКИ и нормативните актове по прилагането му.

(2) За изпълнение на дейността по ал. 1 Управляващото дружество е длъжно да осигури:

1. офиси /"тишета"/, където да се приемат и изпълняват поръчките за покупка и обратно изкупуване на дялове и да се осъществяват контактите с инвеститорите на колективната инвестиционна схема;

2. приемане на поръчки за покупка и продажба на дялове всеки работен ден в определен по проспект часови диапазон.

(3) Разходите по счетоводното обслужване при управлението на дейността на колективна инвестиционна схема са за сметка на Управляващото дружество.

(4) Разходите по издаването (емитирането), продажбата (включително рекламата) и по обратното изкупуване на дялове на колективна инвестиционна схема, по изготвянето на проспекти и актуализирането на проспекти на колективни инвестиционни схеми, са за сметка на управляваните колективните инвестиционни схеми.

Чл. 27. (1) Управляващото дружество под контрола на банката - депозитар на колективна инвестиционна схема, която управлява, се задължава да изчислява нетната стойност на активите на един дял, емисионната стойност и цената на обратно изкупуване на дяловете на колективната инвестиционна схема.

(2) Информацията по ал. 1 се публикува от Управляващото дружество по подходящ начин, определен в проспектите на управляваните колективни инвестиционни схеми и при спазване на изискванията на ЗДКИСДПКИ.

Чл. 28. Управляващото дружество може да налага ограничения относно операциите по теглене и внасяне на парични средства във връзка с управляваните/ дистрибутирани колективни инвестиционни схеми, които публикува на сайта на дружеството. С подписването на настоящите общи условия клиентът се съгласява изрично с наложеното ограничение и се задължава да го спазва.

Чл. 29. Управляващото дружество се задължава незабавно да уведоми КФН за наличието на условия за временно спиране на обратното изкупуване на дялове на колективна инвестиционна схема, която управлява с оглед вземане на своевременно решение.

Чл. 30. (1) Управляващото дружество е длъжно да поддържа отделна отчетност за всяко лице, чиято дейност или портфейл управлява. Отчетността се води по начин, който изключва заличаване или подмяна на данни.

(2) При издаване (продажба) и обратно изкупуване на дялове на колективна инвестиционна схема чрез УД, последното е длъжно да води отделен дневник за всяка колективна инвестиционна схема, в който се вписват минимум данните нормативно регламентирани в чл.65 от Наредба № 44 ;

(3) Управляващото дружество е длъжно да поддържа ежедневно актуална информация за управляваните от него портфейли.

Чл.31. (1) За покупка и обратно изкупуване на дялове на колективни инвестиционни схеми, Управляващото дружество подписва писмена поръчка с клиента.

(2) Подаване на поръчка по ал. 1 чрез пълномощник е допустимо, само ако се представи пред Управляващото дружество нотариално заверено пълномощно, което съдържа представителна власт за извършване на управителни или разпоредителни действия.

(3) Управляващото дружество е длъжно да съхранява в своя архив декларацията и оригиналното пълномощно по ал. 1, съответно нотариално заверен препис от него.

V. СЪХРАНЕНИЕ НА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ И ПАРИЧНИ СРЕДСТВА

Чл. 32. Получените от Управляващото дружество парични средства, предоставени от инвеститори за придобиване на дялове на колективна инвестиционна схема, се съхраняват до издаването на заплатените с тях дялове в банката - депозитар по сметка на колективната инвестиционна схема, специално открита за тази цел и управлявана от УД. Получените в брой парични средства задължително се внасят в банковата сметка по предходното изречение най-късно до края на следващия работен ден.

Чл. 33. Финансовите инструменти на клиенти се съхраняват, както следва:

1. в депозитарна институция по клиентски сметки към сметката на Управляващото дружество;
2. по сметки, открити към сметката на трето лице.

Чл. 34. (1) Управляващото дружество, спазвайки законодателството може да депозира паричните средства на своите клиенти във:

1. централна банка;
2. кредитна институция, лицензирана да извършва дейност съгласно Закона за кредитните институции, съответно съгласно изискванията на Директива 2013/36/ЕС;
3. кредитна институция, лицензирана в трета държава;
4. квалифициран фонд на паричния пазар.

(2) Управляващото дружество може да депозира паричните средства на своите клиенти в лица по ал. 1, с които се явява свързано лице само ако клиентите са дали писмено съгласие за това.

VI. КОНФЛИКТ НА ИНТЕРЕСИ

Чл. 35. При извършване на дейността по организиране и управление на КИС, УД предприема всички необходими действия за установяване на потенциалните конфликти на интереси между:

1. УД или лице, което работи по договор за него, или лице, пряко или косвено свързано чрез упражняване на контрол върху УД и неговите клиенти;
2. между двама от неговите клиенти;
3. между един от клиентите и дадени КИС и/или ПКИ, които дружеството управлява;
4. между две управлявани от него КИС и/или ПКИ.

Чл. 36. Ако въпреки прилагането на правилата за вътрешна организация на УД и разпоредбите на настоящия раздел, конфликтът на интереси не може да бъде избегнат, УД е длъжно да гарантира, че КИС и/или ПКИ, които управлява и притежателите на дялове в тях, са третирани справедливо.

Чл. 37. С оглед избягването на конфликти на интереси, лицата които работят по договор за УД, или лице, пряко или косвено свързано чрез упражняване на контрол върху него, участващи в различни дейности, свързани с конфликт на интереси, са длъжни да спазват следните принципи:

1. безконфликтност – УД и лицата, които работят по договор за него не трябва да се поставят в позиция, при която техните интереси ще се сблъскат с интересите на КИС и/или ПКИ, които дружеството управлява и на притежателите на дялове в тези схеми, а ако това се случи, винаги следва да се отдава предимство на интереса на съответната КИС и/или ПКИ. В настоящите правила се възприема принципа, че най-доброто управление на конфликта на интереси е неговото пълно избягване;

2. равностойно и справедливо третиране на КИС и/или ПКИ, и клиентите – УД трябва винаги да действа в интерес на управляваните КИС и/или ПКИ и на притежателите на дялове в тях. УД не бива да се поставя в позиция, при която интересът на един негов клиент да влезе в конфликт със задължението му към друг негов клиент. УД е длъжно да прилага в полза на клиента си всичките си професионални знания и опит, включително всяка публично достъпна информация, която е получил и е във връзка с услугата, предоставяна на клиента;

3. конфиденциалност – УД няма право да използва в своя полза или в полза на трето лице, включително, но не само друг клиент, член на СД или служител на УД, поверителна информация, която е получил от клиент, действайки за негова сметка;

4. УД действа честно, справедливо и професионално при предоставяне на инвестиционни и допълнителни услуги в съответствие с най-добрите интереси на своите клиенти;

5. предимство на интересите на клиентите, КИС и/или ПКИ които управлява, пред собствените интереси на УД, интересите на членовете на СД, лицата, на които е възложено оперативното управление на УД, и на всички други лица, които работят по договор за УД;

6. полагане на всички възможни усилия за извършване на дейност при най-добри условия за клиентите на УД и КИС и/или ПКИ, които управлява;

7. стриктно спазване на законовите изисквания от страна на всички лица, участващи в процеса на организиране и управление на КИС и/или ПКИ и контрола върху тази дейност, в съответствие с компетенциите им, предвидени в закона;

8. спазване на вътрешните правила за дейността на УД, които определят и начина на съхранение на наличната информация и гарантират защита срещу разкриването ѝ;

9. (изм. с решение от 17.11.2022г.) стриктно спазване на разпоредбите, включени в Правилата на УД относно личните сделки с финансови инструменти и за разкриване и предотвратяване на конфликтите на интереси;

10. разделение на функциите между отделните служители и отдели;

11. осигуряване на независимост и обективност при изпълнение на преките задължения на служителите в областите на техните компетенции;



12. служителите се задължават да информират отдел “Нормативно съответствие” за всички възможни и потенциални конфликти на интереси;

13. задължително разясняване на клиента по договор за доверително управление на Общите условия на УД;

14. максимално разкриване на информацията пред клиента както за потенциалните, така и за конкретните конфликти на интереси при условие, че с това няма да се наруши съществуващо задължение за спазване на поверителност или да се бъдат застрашени интересите на друг клиент.

Чл. 38. Конфликт на интереси е ситуация, която възниква във връзка с предоставяне на услуги и дейности от УД и може да накърни интереса на управлявана от него КИС и/или ПКИ, или на клиент на дружеството.

Чл. 39. (1) С оглед определянето на видовете конфликт на интереси, УД следи чрез предварително определен минимум от критерии, дали то или лице, което работи по договор за него, или лице, пряко или косвено свързано чрез упражняване на контрол върху УД, попада в една от следните ситуации, независимо дали в резултат на предоставянето на услуги по колективно управление на портфейл, или по друг начин:

1. УД или някое от горепосочените лица може да реализира печалба или да избегне загуба за сметка на КИС, която дружеството управлява;

2. УД или някое от горепосочените лица има интерес от резултата от предоставяната на КИС и/или ПКИ, или на друг клиент услуга или дейност или от осъществяваната от името на КИС и/или ПКИ, или друг клиент сделка, който е различен от интереса на съответната схема;

3. УД или някое горепосочените лица имат финансов или друг стимул да предпочетат интереса на друг клиент или група клиенти пред интересите на КИС и/или ПКИ, които дружеството управлява;

4. УД или някое горепосочените лица извършват същите дейности за КИС и/или ПКИ, и за друг клиент или клиенти, които не са колективна инвестиционна схема;

5. УД или някое от горепосочените лица получава или ще получи от лице, различно от КИС и/или ПКИ, които дружеството управлява, облага във връзка с предоставената на КИС и/или ПКИ дейност по колективно управление на портфейл под формата на пари, стоки или услуги, различни от стандартната комисиона или такса за такава услуга.

(2) Когато определя видовете конфликти на интереси, УД взема предвид:

1. интересите на самото УД, включително тези, произтичащи от неговата принадлежност към група или от извършването на услуги и дейности, интересите на клиентите и задължението на УД към КИС и/или ПКИ, които управлява;

2. интересите на управляваните от дружеството КИС и/или ПКИ, когато те са повече от една.

(3) (нова с решение от 17.11.2022г.) Управляващото дружество е длъжно при установяването на видовете конфликти на интереси, чието наличие би могло да навреди на интересите на дадена колективна инвестиционна схема, да установи сред тях и тези конфликти на интереси, които биха могли да възникнат в резултат на включването на рисковете за устойчивостта в неговите процеси, системи и вътрешен контрол.

Чл. 40. (1) Процедурите, чрез които се избягва пораждаването на конфликт на интереси, или когато такъв конфликт е възникнал, чрез които се осигурява справедливо и равностойно третиране на КИС и/или ПКИ и на клиентите на УД, са:

1. пълно и предварително разкриване на информация за потенциални и конкретни конфликти на интереси от лицата, работещи по договор за УД;
2. спазване на принципа на „китайската стена“ – разделение на функциите между отделните служители и отдели;
3. когато лицата, работещи по договор за УД, в хода на изпълнение на служебните си задължения извършват дейности, включващи конфликт на интереси, при които разполагат с информация, чийто обмен би могъл да накърни интересите на един или повече КИС и/или ПКИ, клиенти на дружеството, се задължават да пазят пълна поверителност на получените данни и да не обменят тази информация с останалите служители на УД. При условие, че обменът на тази информация би могъл сериозно да увреди интереса на клиента, лицето, което разполага с информацията, съобщава за това на отдел “Нормативно съответствие”. Това лице осъществява текущ контрол по отношение на изпълнението на конкретната услуга, с цел предотвратяване на евентуални неблагоприятни последици за клиента;
4. липса на пряка връзка между възнаграждението на лицата, които работят по договор за УД, участващи в извършването на дадена дейност, и възнаграждението на други лица, които работят по договор за УД, участващи в извършването на друга дейност, или приходите, създадени от тях, когато може да се породят конфликт на интереси във връзка с тези дейности;
5. забрана на което и да е лице да упражнява неуместно влияние върху начина, по който лице, което работи по договор за УД, извършва дейности по управление на колективния портфейл;
6. забрана на едновременно или последователно участие на лице, което работи по договор за УД в отделни дейности по управление на колективния портфейл, когато такова участие може да попречи на управлението на конфликтите на интереси;
7. отказ от действие при възникване на конфликт на интереси, в случаите, когато не могат да бъдат спазени принципите, посочени по-горе, освен ако клиентът е дал изрично съгласие за извършване на съответните действия за негова сметка;
8. забранява се на служителите да приемат подаръци, компенсации или всякакви други материални ползи от клиенти, контрагенти и др. лица, които могат да доведат до конфликт на интереси;

(2) Ако приемането или действието на една или повече от мерките и процедурите по ал. 1 не осигурява необходимата степен на независимост, СД може да приеме изменения в настоящите правила на УД, които да осигурят алтернативни или допълнителни мерки и процедури, които са необходими и подходящи за осигуряване на съответната степен на независимост.

Чл. 41. Управлението на конфликтите на интереси се извършва чрез следните мерки:

1. Разкриване на информация от лицата, които работят по договор за УД информация за:
 - притежавани финансови инструменти, както пряко, така и чрез свързани лица, доколкото на служителя му е известно;

- свързаните лица;
- квалифицирани участия в други участници на капиталовия пазар, емитенти или публични дружества;
- трудови или гражданскоправни отношения с юридически лица, клиенти на УД или негови конкуренти;
- заеманите корпоративни позиции – членства в управителни и контролни органи на търговски дружества, които са клиенти или конкуренти на УД, ръководства на отдели или звена, както и всякакви други позиции, чието заемане позволява вземането на управленски решения;
- наличие на заеми или отношения на дълг спрямо юридически или физически лица, клиенти на УД или свързани с клиенти на УД;
- осъществяване на същата дейност както и клиента на УД;
- други обстоятелства,, изискуеми съгласно действащото законодателство или определени със заповед на СД.

2. Изграждане на ефективна вътрешна организация, препятстваща злоупотребата с информация представляваща служебна тайна вътре в УД. Мерките могат да включват и въвеждането на нива за достъп до информация.

3. Самоотвод и въздържане от действие – когато за лице, работещо по договор за УД, възникне ситуация квалифицирана като конфликт на интереси по ЗПФИ, Наредба № 44 и правилата на УД, то е длъжно да се отведе и да не участва във вземането на решения или в действията по организиране и управление на КИС и/или ПКИ.

Чл. 42. (1) УД прилага мерки за предотвратяване или ограничаване на възможността за оказване на неподходящо въздействие от страна на което и да е лице върху начина, по който лице, което работи по договор за УД, извършва дейности по организиране и управление на КИС и/или ПКИ.

(2) Мерките по предходната алинея са следните:

- Ограничаване на обмена на компютърна информация между служителите, освен ако това не е необходимо за нормалното и ефективно осъществяване на техните задължения по организиране и управление на КИС и/или ПКИ;
- Ограничаване на обмена на хартиени носители на информация, която може да породи конфликт на интереси, освен ако обменът е необходим за нормалното и ефективно осъществяване на техните задължения по организиране и управление на КИС и/или ПКИ;
- (изм. с решение от 17.11.2022г.) Подписване на декларации за конфиденциалност съобразно изискването на чл. 90, ал. 3 от ЗПФИ.

VII. ОБРАБОТКА НА ЛИЧНИ ДАННИ

Чл. 43.(1) Управляващото дружество има право при сключване на договор за предоставяне на услуга, съгласно предмета му на дейност, да изиска предоставяне на набор от лични данни, необходими за сключване и изпълнение на договора. С подписване на договора, Клиентът дава съгласието си за обработка на личните му данни за целите на изпълнение на съответния договор и на нормативно установените задължения на Дружеството.

(2) В случай, че клиентът откаже да предостави своите лични данни, то Дружеството няма да може

да извършва дейност за сметка на клиента.

(3) Управляващото дружество се задължава да обработва личните данни до степен, необходима за изпълнение на договора с Клиента, прилагайки утвърдени правила за работа с лични данни в УД.

(4) Клиентът-физическо лице се уведомява и с приемане на настоящите общи условия изрично се съгласява, че личните данни, предоставени доброволно от него, могат да бъдат предоставяни на компетентните държавни органи, осъществяващи надзор над дейността на Управляващото дружество, както и на други лица, когато задължението за това е предвидено в нормативен акт. Възможно е информацията по чл. 142б, ал. 1 от ДОПК, съдържаща лични данни на клиента, наличност или стойност по сметката/ите му, както и реализираните по сметката/ите му доходи, да бъде обект на автоматичен обмен на финансова информация съгласно глава XVI, раздел IIIа на ДОПК и да бъде предоставена на юрисдикциите, на които Клиента е местно лице за данъчни цели, в изпълнение на международните ангажименти на Република България.

(5) Предоставяне на обработваните лични данни може да се извършва в случаите на чл. 91 от ЗПФИ:

а) със съгласие на КЛИЕНТА;

б) в рамките на заповед за проверка, осъществявана от надлежно легитимирани служители на Комисията за финансов надзор или на "Българска фондова борса"- АД;

в) по решение на съда, издадено при условията на ЗПФИ;

г) по реда на дял II, глава XVI, раздел IIIа от ДОПК.;

д) при установено законово основание за предоставянето им на други регулаторни органи, места за изпълнение, депозитарни институции, одобрени механизми за докладване, Национална агенция за приходи.

(6) Клиентът е уведомен, разбира и приема, че събирането на изискуемите в договора и приложенията към него лични данни, се извършва на основание ЗДКИСДПКИ, ЗПФИ, Регламент (ЕС) 2017/565, ЗМИП, ЗМФТ, ДОПК и актовете по прилагането им. Събраните данни ще се съхраняват при Управляващото дружество съгласно изискванията на цитираните нормативни актове и ЗЗЛД.

(7) Събирането и обработването на лични данни се извършва с цел категоризация на клиента и извършване на оценка за уместност и/или целесъобразност, както и за изпълнение на целите, предвидени в специални закони.

VIII. СХЕМИ ЗА КОМПЕНСИРАНЕ НА ИНВЕСТИТОРИТЕ

Чл. 44. С настоящите Общи условия клиентите на Управляващото дружество изрично се уведомяват за съществуващия Фонд за компенсиране на инвеститорите (ФКИ), осигуряващ компенсация на клиентите на Управляващото дружество при условията и по реда на чл.77а и сл. от ЗППЦК в случаите, когато той не е в състояние да изпълни задълженията си към клиент, поради причини, пряко свързани с финансовото му състояние. Компенсират се вземанията, възникнали поради невъзможност на Управляващото дружество да върне клиентски активи (ценни книжа, пари и др.) и размерът на компенсацията е до 90% от стойността на вземането, но не повече от 40 000 лв. (четиридесет хиляди лева).

IX. ПРЕКРАТЯВАНЕ И ИЗМЕНЕНИЕ НА ДОГОВОР. УРЕЖДАНЕ НА

ОТНОШЕНИЯ МЕЖДУ СТРАНИТЕ. НАЧИНИ ЗА РАЗУМНО И СПРАВЕДЛИВО УРЕЖДАНЕ НА СПОРОВЕ

(Изм. с решение от 17.11.2022г.)

Чл. 45. (1) (изм. с решение от 17.11.2022г.) Договорите за доверително управление на индивидуален инвестиционен портфейл се прекратяват:

а) по взаимно писмено съгласие на страните;

б) по инициатива на клиента, с писмено предизвестие, отправено до Управляващото дружество, не по-малко от 30 (тридесет) календарни дни предварително.

в) по инициатива на Управляващото дружество, с писмено предизвестие не по-малко от 30 (тридесет) календарни дни предварително, в случаи на неизпълнение на задължения на Клиента по договора.

В периода от предизвестията по б. „б“ и б. „в“ до прекратяване на Договора, УД няма право да отваря нови позиции, а следва само да извършва действия свързани със затваряне на вече отворени позиции като се цели запазване на най-добрия интерес на клиента.

(2) (нова с решение от 17.11.2022г. и изм. с решение от 20.12.2022г.) Считано от датата на прекратяване на договорните отношения, всяка от страните е длъжна да се отчете на другата страна и да ѝ предаде всичко, което е получила във връзка с управлението на портфейла в срок от 7 работни дни. Паричните средства на клиента, които са част от портфейла след прекратяването на договора, се връщат по същата банкова сметка, от която са постъпили, освен ако клиентът изрично писмено не е заявил, че желае да бъдат преведени по друга сметка, на която е титуляр и приложи доказателство, за това че е титуляр на тази сметка. В случай, че след прекратяване на договора в портфейла на клиента има финансови инструменти, клиентът е длъжен най-късно до 7 работни дни след прекратяване на договора да посочи изрично и в писмена форма къде иска да бъдат прехвърлени финансовите му инструменти. При прекратяване на договора по реда на параграф 1, т. 2 от Заключителните разпоредби на настоящите ОУ, УД урежда отношенията си с клиента в срок от 7 календарни дни от получаването на изявлението за прекратяване.

(3) (нова с решение от 17.11.2022г.) При липса на изрични нареждания във връзка с финансови инструменти по ал. 2 по-горе, съответният инвестиционен посредник, при когото са били активите на клиента преди прекратяване на договора, продължава да ги съхранява до нареждането на последния. Разноските във връзка със съхранението са за сметка на клиента и се определят съгласно тарифата за комисионите и възнагражденията на съответния инвестиционен посредник, като УД има право да ги изплати от портфейла.

(4) (нова, с решение от 17.11.2022г.) Договорите, сключени, съгласно настоящите Общи условия могат да бъдат изменени и допълнени по взаимно съгласие на страните, изразено в писмена форма.

(5) (предишна ал. 1, изм. с решение от 17.11.2022г.) При възникнали противоречия между Управляващото дружество и клиента във връзка с тълкуването и изпълнението на договори, те задължително се уреждат, като се следва принципът на добронамереност и справедливост. Страните разрешават възникналите между тях спорове по взаимно съгласие и по пътя на преговорите.

(6) (, предишна ал. 2, изм. с решение от 17.11.2022г.) В случай, че спорът не бъде уреден доброволно или не може да бъде постигнато споразумение, или постигнатото писмено споразумение не бъде изпълнено в посочените в него срокове, спорът се отнася пред компетентния български съд.

Чл.46. Клиентът декларира, че е получил информацията, която Управляващото дружество е длъжно да му предостави съгласно ЗДКИСДПКИ, ЗПФИ и подзаконовите актове по прилагането им, и че разбира и приема рисковете, свързани с инвестирането и със сделките с финансови инструменти, както и че е запознат с обявената Тарифа на УД и ги приема.

Чл. 47. За всички въпроси, неуредени от настоящите Общи условия и/или конкретния договор, се прилагат изискванията на ЗДКИСДПКИ, ЗПФИ и подзаконовите актове по приложението им и разпоредбите на действащото в страната законодателство, както и пряко приложимите Регламенти на ЕС, доколкото уреждат дейността на управляващите дружества

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. Изменението и допълнението на настоящите Общи условия се извършва с одобрението на Съвета на директорите на Дружеството.

1. (изм. с решение от 17.11.2022г.) УД публикува на видно място на интернет страницата си (www.thracianinvest.com) всяко изменение и допълнение на общите условия и/или на тарифата, съдържащи информация за датата на приемането им и датата на влизането им в сила. Публикуването на общите условия/тарифата, както и на измененията и допълненията им се извършва в срок, не по-кратък от един месец преди влизането на измененията и допълненията в сила. УД включва в договора информация за реда и начина за приемане на изменения и допълнения в приложимите към него общи условия и/или тарифа.

2. (изм. с решение от 17.11.2022г и с решение от 20.12.2022г..) При несъгласие с измененията и с допълненията в общите условия и/или в тарифата клиентът има право да прекрати договора без предизвестие преди датата на влизането в сила на общите условия и/или тарифата, без да носи отговорност за неустойки и разноски, с изключение на разноските, свързани с притежаваните от него активи. При прекратяване на договора по реда на преходното изречение, УД урежда отношенията си с клиента в срок от 7 календарни дни от получаването на изявлението за прекратяване.

§2. За целите на тези Общи условия използваните съкращения имат следното значение:

- ЗДКИСДПКИ – Закон за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране;
- ЗПФИ – Закон за пазарите на финансови инструменти;
- (изм с решение от 17.11.2022г.) Наредба № 44 - Наредба № 44 от 20.10.2011 г. за изискванията към дейността на колективните инвестиционни схеми, управляващите дружества, националните инвестиционни фондове, алтернативните инвестиционни фондове и лицата, управляващи алтернативни инвестиционни фондове, приета с решение на Комисията за финансов надзор;
- Наредба № 38 - Наредба № 38 от 21.05.2020 г. за изискванията към дейността на инвестиционните посредници, приета с решение на Комисията за финансов надзор;
- Регламент (ЕС) № 2017/565 - 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;

- Регламент 1287/2006/ЕК - Регламент (ЕО) № 1287/2006 на Комисията от 10 август 2006 година за прилагане на Директива 2004/39/ЕО на Европейския парламент и на Съвета по отношение на задълженията за водене на регистри за инвестиционните посредници, отчитането на сделките, прозрачността на пазара, допускането на финансови инструменти за търгуване, както и за определените понятия за целите на посочената директива.

Настоящите общи условия влизат в сила след обявяването им на сайта на УД, което ще се случи след получаване на лиценз от страна на УД и регистрацията му в търговския регистър. Всички последващи изменения и допълнения в тях влизат в сила съгласно §1, т.1 от Заключителните разпоредби от настоящите Общи условия.

Настоящите Общи условия са приети от Съвета на Директорите на Управляващо дружество "Трейшън Инвест" ЕАД на 10.08.2022 година и са изменени с решение от 17.11.2022г. и 20.12.2022г.

Кристин Коен

Изпълнителен Директор

Таня Талева

Прокурист