

Приложение №1

Информация по т.ІІІ.3.1. от Общите условия на ИП „Първа Финансова Брокерска Къща” ООД, гр. София

1. Информация за условията на договора за дадена инвестиционна услуга, сключван с клиента: анекс А – актуален типов договор на ИП „Първа Финансова Брокерска Къща” ООД за брокерски услуги на „БФБ-София” АД; анекс Б – типово приложение към договор за брокерски услуги за търговия на чуждестранен регулиран пазар; анекс В - актуален типов договор на ИП „Първа Финансова Брокерска Къща” ООД за доверително управление; анекс Г - актуален типов договор на ИП „Първа Финансова Брокерска Къща” ООД за регистрационен агент.

2. Наименование на инвестиционния посредник: ИП „Първа Финансова Брокерска Къща” ООД, гр. София

3. Адрес на инвестиционния посредник: гр. София, ул. „Енос” №2, ет.4 и 5

4. Езици, на които клиентът може да комуникира и да води кореспонденция с инвестиционния посредник: български и английски

5. Начини на комуникация, които се използват от ИП „Първа Финансова Брокерска Къща” ООД и неговите клиенти:

А) Лично или чрез пълномощник на клиента, притежаващ правомощия съгласно изрично пълномощно, издадено съгласно изискванията на действащото законодателство - в офиса на инвестиционния посредник;

Б) По факс на следните факс номера: +359 2 810 64 01

В) По телефон на следните телефонни номера: +359 2 810 64 00 / +359 2 810 64 16 / +359 2 810 64 16 +359 2 810 64 18 / +359 2 810 64 24 / +359 2 810 64 62

Г) По електронна поща на следните електронни адреси: ffbh@ffbh.bg; georgi.koynov@ffbh.bg; stoian.nikolov@ffbh.bg; katina.peneva@ffbh.bg; galina.konachka@ffbh.bg;

Лица за контакт във всеки от офисите на ИП „Първа Финансова Брокерска Къща” ООД: София – Стоян Николов, Георги Койнов, Катина Пенева, Галина Коначка

6. Начини за подаване и приемане на нареждания от клиентите на ИП „Първа Финансова Брокерска Къща” ООД

Инвестиционният посредник може да приема нареждания за сключване на сделки с финансови инструменти (1) както на място в своя офис, така и (2) чрез дистанционен способ за комуникация: по телефон, факс или чрез електронна поща. Инвестиционният посредник може да приема нареждания за сделки с финансови инструменти, подадени по телефона или чрез друг дистанционен способ за комуникация от клиенти, които вече са идентифицирани от посредника и имат договор с него. Когато нарежданията се подават по телефон, инвестиционният посредник е длъжен да направи запис на разговора с клиента. Когато нарежданията се подават по друг дистанционен способ, инвестиционният посредник е длъжен да съхрани на електронен носител данните, предоставени от клиента във връзка с нарежданията. Факс съобщенията се съхраняват на хартиен носител.

С подписването на договор за предоставяне на даден вид инвестиционна услуга клиентът дава съгласието си за записване на телефонните разговори, проведени със служителите на инвестиционния посредник.

7. Начини за изпращане на потвърждения за изпълнени нареждания от инвестиционния посредник и на отчети по клиентски договори

В случаите, когато клиентът е посочил електронен адрес за комуникация, всички потвърждения за изпълнени нареждания, както и дължимите отчети по сключените клиентски договори се изпращат по електронна поща. В тези случаи инвестиционният посредник изпраща съответния документ във файл, чието копиране е възможно, но чиято промяна от страна на клиента не се допуска от софтуера.

Във всички останали случаи потвържденията и отчетите се получават в офиса на инвестиционния посредник лично или от упълномощено по съответния ред за това лице или се изпращат на посочения адрес за кореспонденция на клиента с препоръчано писмо с обратна разписка или по факс.

8. „Първа Финансова Брокерска Къща“ ООД притежава Лиценз № РГ-03-0015/15.10.2008 г. за извършване на дейност като инвестиционен посредник, издаден на основание с Решение №68-ИП/26.02.1997 година, Решение №68а-ИП/03.12.1998 година, Решение №66-ИП/10.11.1999 година на Комисията по ценните книжа и фондовите борси, както и решение №102-ИП/08.02.2006г. на Комисията за финансов надзор и е вписан в регистъра на КФН под регистрационен № РГ-03-15. Адресът на органа, лицензирал инвестиционния посредник - Комисия за финансов надзор е, както следва: ул. "Шар планина" №33, п.к. 1303 София, E-mail: bg_fsc@fsc.bg

9. Вид, периодичност и срок за предоставяне на отчетите и потвържденията до клиента във връзка с извършените инвестиционни услуги и дейности:

Клиентът е уведомен, че има право да се информира по всяко време при поискване за статуса на неговото нареждане и за изпълнението му.

9.1. Предоставяне на потвърждения

а) предоставяне на потвърждения на непрофесионални клиенти:

Потвържденията по изпълнени нареждания на непрофесионални клиенти се предоставят в първия работен ден след деня, в който сделката е сключена или в който ИП „Първа Финансова Брокерска Къща“ ООД е било уведомено от трето лице, че сделката е сключена (в случаите, когато дадена сделка се изпълнява със съдействието на трето лице – ИП „Първа Финансова Брокерска Къща“ ООД е длъжен да предостави потвърждение на клиента си само при условие, че третото лице вече не е предоставило такова потвърждение с минимално съдържание съгласно актуалното типово Потвърждение за изпълнение на нареждане на непрофесионален клиент).

б) предоставяне на съществена информация за изпълнените нареждания на професионални клиенти:

Предоставяната на професионалните клиенти съществена информация за изпълнени нареждания на последните има съдържанието, уговорено с професионалния клиент и отразено в актуалния типов документ – съществена информация за изпълнение на нареждане на професионален клиент. Съществената информация се предоставя на професионалните клиенти незабавно при първа техническа възможност.

9.2. Предоставяне на отчети за управление на портфейли на клиенти на инвестиционния посредник

ПЪРВА ФИНАНСОВА БРОКЕРСКА КЪЩА ООД

София 1408, ул. "Енос" 2, тел. +359 2 810 6400, факс: +359 2 810 6401, e-mail: ffbh@ffbh.bg

а) Инвестиционният посредник предоставя отчет на всеки 6 месеца относно извършените за сметка на клиента дейности, свързани с управлението на портфейл, освен ако такъв се предоставя на клиента от трето лице със съдържание съгласно Наредба №38. Формуляр на отчет по предходното изречение е приложение към договора за управление на портфейл, сключен с клиента;

б) Клиентът е уведомен, че има право да поиска писмено предоставянето на отчет по портфейла на всеки 3 месеца от инвестиционния посредник;

в) Клиентът може да поиска писмено предоставянето на потвърждение или съществена информация (в зависимост от това дали същият е професионален или непрофесионален клиент) за всяка сключена сделка по портфейла му. В този случай инвестиционният посредник има задължение да предоставя отчет по портфейла веднъж на 12 месеца.

Във всички случаи отчетите по букви „а“ – „в“ по-горе се предоставят от инвестиционния посредник по уговорения с клиента начин в срок до 10 работни дни от изтичане на съответния отчетен период. Времетраенето на отчетния период се изчислява, считано от датата, на която съответният клиент е предоставил първоначално активи за управление съгласно договора за управление на портфейл.

9.3. Отчети, предоставяни на клиенти, когато инвестиционният посредник държи пари или други финансови инструменти за същите

Отчетите по тази точка имат следното задължително минимално съдържание:

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.

Такива отделни отчети се предоставят само на клиенти, с които инвестиционният посредник няма сключен договор за управление на портфейл. В противен случай информацията се включва в отчетите по портфейла, описани в т.9.2. по-горе.

Такъв отчет се предоставя от инвестиционния посредник веднъж на всеки 12 месеца, като се прилагат съответно правилата на т.9.2.

10. Кратко описание на мерките, които ИП „Първа Финансова Брокерска Къща“ ООД предприема, за да гарантира финансовите инструменти или пари на клиенти. Кратко описание на системите за компенсиране на инвеститорите, в които инвестиционния посредник участва във връзка с дейността му в република България

10.1. Мерки за гарантиране на финансовите инструменти или пари на клиентите на ИП „Първа Финансова Брокерска Къща“ ООД

а) мерки, които инвестиционният посредник взема по отношение на съхранението на финансовите инструменти или пари – собственост на неговите клиенти отделно от собствените му активи

Инвестиционният посредник осигурява разделното съхранение на активите си от тези – собственост на неговите клиенти. Инвестиционният посредник депозира паричните средства, предоставени от клиенти или получени в резултат на извършени за тяхна сметка

инвестиционни услуги, в лице по чл. 34, ал. 3 ЗПФИ¹ най-късно до края на следващия работен ден по банкова сметка за средства на клиенти, която е отделна от сметката на инвестиционния посредник. Финансовите инструменти и паричните средства – собственост на клиентите се съхраняват, както следва:

- ▶ Безналични ценни книжа, издадени от български емитенти, с изключение на държавни ценни книжа: по клиентски подсметки, открити при сметката на инвестиционния посредник в „Централен депозитар” АД;
- ▶ Държавни ценни книжа: в регистъра на първичен дилър на държавни ценни книжа на името на ИП „Първа Финансова Брокерска Къща” ООД (в тези случаи ценните книжа – собственост на клиента се отделят от инвестиционния посредник в аналитична подсметка) или на клиента съгласно определеното в поръчките и при спазване на Правилата на ИП „Първа Финансова Брокерска Къща” ООД за съхраняване на финансови инструменти и парични средства на клиенти и за отделяне на собствения портфейл от финансови инструменти от този на инвеститорите;
- ▶ Наличните финансови инструменти, предоставени на инвестиционния посредник от клиента или придобити от инвестиционния посредник за сметка на клиента в изпълнение на този договор, сертификати за безналични ДЦК и други подобни документи се съхраняват независимо за какъв период от време в каса или собствен трезор на ИП „Първа Финансова Брокерска Къща” ООД, съгласно Правилата на ИП „Първа Финансова Брокерска Къща” ООД за съхраняване на финансови инструменти и парични средства на клиенти и за отделяне на собствения портфейл от финансови инструменти от този на инвеститорите;
- ▶ Паричните средства на клиента се съхраняват от инвестиционния посредник съгласно Правилата на ИП „Първа Финансова Брокерска Къща” ООД за съхраняване на финансови инструменти и парични средства на клиенти и за отделяне на собствения портфейл от финансови инструменти от този на инвеститорите в обща банкова сметка за парични средства на клиенти на името на ИП в Първа Инвестиционна Банка, IBAN:BG86FINV915010BGN00044. Клиентът дава съгласие инвестиционният посредник да съхранява паричните му средства и при други лица по чл.34, ал.3 от ЗПФИ, включително свързани с ИП „Първа Финансова Брокерска Къща” ООД лица. Клиентът не възразява паричните му средства да бъдат съхранявани и при колективна инвестиционна схема, която отговаря на изискванията на чл.34, ал.3, т.4 от ЗПФИ;
- ▶ Клиентът е уведомен, че, в случаите, когато желае да ползва инвестиционни услуги, свързани с покупка или държане на финансови инструменти, търгувани на пазар, различен от българския, е възможно неговите финансови инструменти да бъдат съхранявани в обща сметка (заедно с останалите финансови инструменти, държани на

¹ Инвестиционният посредник депозира паричните средства на своите клиенти в:

1. централна банка;
2. кредитна институция;
3. банка, лицензирана в трета държава;
4. колективна инвестиционна схема, получила разрешение за извършване на дейност съгласно Директива 85/611/ЕИО на Съвета, или друго предприятие за колективно инвестиране, което подлежи на надзор от компетентния надзорен орган в държава членка, ако отговаря на следните условия:
 - а) основната й/му инвестиционна цел е да поддържа определена средна нетна стойност на активите (нетна печалба) или нетна стойност на активите, равна на привлечения от инвеститорите капитал плюс печалба;
 - б) инвестира набраните парични средства изключително в инструменти на паричния пазар с най-висок възможен кредитен рейтинг, даден от агенция за кредитен рейтинг, чийто падеж или остатъчен срок до падежа е не повече от 397 дни, или в инструменти с постоянна доходност, близка до тази на предходните инструменти, или в инструменти, чийто среден остатък до падежа е 60 дни; допълнително може да инвестира паричните средства в банкови депозити;
 - в) осигурява ликвидност на същия ден или сетълмент на следващия ден.

името на ИП „Първа Финансова Брокерска Къща” ООД) при трето лице, когато местното законодателство допуска това.

б) мерки, които инвестиционният посредник взема, за да гарантира парите и финансовите инструменти – собственост на неговите клиенти, когато за предоставянето на инвестиционната услуга се ангажират и действията на трето, различно от ИП „Първа Финансова Брокерска Къща” ООД, лице

- ▶ В случаите, когато действа за свои клиенти Инвестиционният посредник, когато открива сметка за финансови инструменти на свой клиент при трето лице, полага дължимата грижа за интересите на клиента при определяне на това лице и възлагането на същото да съхранява финансовите инструменти на клиента и веднъж годишно преразглежда със същата грижа избора на това лице и условията, при които то съхранява финансовите инструменти на клиента;

- ▶ В изпълнение на задълженията си по предходното изречение инвестиционният посредник отчита професионалните качества и пазарната репутация на третото лице, както и нормативните изисквания и пазарните практики, свързани с държането на такива финансови инструменти, които могат да накърнят правата на клиента;

- ▶ Клиентите са уведомени, че притежаваните от тях финансови инструменти, търгувани на пазари, различни от българския, ще бъдат съхранявани при следните трети лица: депозитарна институция

- ▶ Клиентите са уведомени, че при придобиването/разпореждането с финансови инструменти за тяхна сметка, търгувани на пазари, различни от българския (Фондовата борса в Букурещ, Румъния) инвестиционният посредник ще ползва услугите на следните трети лица: KBC Securities Romania S.A.

В случай на необходимост клиентът не възразява притежаваните от него финансови инструменти да бъдат съхранявани при трети лица, различни от посочените по-горе или за изпълнение на инвестиционни услуги за негова сметка да бъдат ползвани услугите на трети лица, различни от гореизброените. При възникване на такава необходимост, инвестиционният посредник незабавно уведомява клиента за избора на ново трето лице по начина за комуникация, предпочитан от същия.

В случай, че клиентът не е бил уведомен за идентичността на третото лице, при което могат да бъдат съхранявани предоставените на посредника пари и/или финансови инструменти, инвестиционният посредник отговаря за действията на това лице като за свои и клиентът може да избира към кого да насочи претенциите си, ако има такива (инвестиционният посредник или третото лице).

- ▶ клиентите са уведомени, че сметките които съдържат техните пари и/или финансови инструменти, могат да подлежат на регулация от правни системи на държави, които не са държави – членки, съответно правата на клиента, свързани с финансовите инструменти или паричните средства могат да се различават, когато се отнася до тези страни, поради спецификите на местното законодателство;

10.2. Мерки за компенсиране на инвеститорите

Клиентът декларира, че е запознат със съществуващата система за компенсиране на инвеститорите в ценни книжа с параметрите, описани по-долу. Обхватът на посочената система за компенсиране е, както следва: Фондът за компенсиране на инвеститорите в ценни книжа изплаща компенсация на всеки клиент (с изключение на лицата или в случаите съгласно последното изречение на този член) на **ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК** в размер на 90 на сто стойността на вземането, но не повече от законоустановения максимум към съответния момент. Фондът за компенсиране на инвеститорите в ценни книжа изплаща компенсации на клиентите на инвестиционния посредник до размерите, посочени в предходното изречение, в случаите, когато:

1. с решение на Софийски градски съд за **ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК** е открито производство по несъстоятелност, включително когато производството по несъстоятелност е прекратено на основание чл. 632 от Търговския закон;

2. на **ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК** е отнет лицензът, съответно разрешението, за извършване на дейност като инвестиционен посредник, с решение на компетентния орган в в предвидените от закона случаи.

Решението за компенсиране на Фонда за компенсиране на инвеститорите в ценни книжа се публикува най-малко в два централни ежедневника и на неговата Интернет страница и за срока, в който клиентите на **ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК** могат да предявят искане за изплащане на компенсация от фонда, както и банката, чрез която ще се извършва изплащането на компенсацията.

Клиентът е уведомен, че не съществуват други компенсационни схеми за загубите от инвестиции в ценни книжа, приложими съгласно този договор, освен посочените по-горе. Фондът за компенсиране на инвеститорите в ценни книжа не изплаща компенсации **(а)** на следните лица: 1. членовете на управителния и контролния орган на **ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК**, както и на неговите прокуристи; 2. лицата, които притежават пряко или чрез свързани лица 5 или над 5 на сто от гласовете в общото събрание на **ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК** или могат да го контролират, както и на лицата, принадлежащи към същата група, към която принадлежи и **ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК**, за която се изготвят консолидирани отчети; 3. регистрирания одитор, одитирал годишния финансов отчет на **ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК**; 4. съпрузите, роднините по права линия без ограничения, по сребрена линия до втора степен включително и по сватовство до втора степен включително на лицата по т. 1, 2 и 3; 5. инвестиционните посредници; 6. кредитните институции; 7. застрахователите; 8. пенсионните и осигурителните фондове; 9. инвестиционните дружества от затворен тип, колективните инвестиционни схеми и дружествата със специална инвестиционна цел; 10. държавата и държавните институции; 11. общините; 12. Фонда за компенсиране на инвеститорите в ценни книжа, Фонда за гарантиране на влоговете в банките и Гаранционния фонд по чл. 287 от Кодекса за застраховането; 13. инвеститорите, които са се възползвали от обстоятелства, свързани с посредника и довели до влошаването на финансовото му състояние, както и на инвеститорите, допринесли за това състояние; 14. други професионални клиенти по смисъла на § 1, т. 9 от допълнителните разпоредби на Закона за пазарите на финансови инструменти; и **(б)** в следните случаи: компенсация за вземания, възникнали от и/или свързани със сделки и действия, представляващи "изпиране на пари" по смисъла на чл. 2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари, ако деецът е осъден с влязла в сила присъда.

11. Обобщено описание на политиката за третиране на конфликти на интереси на инвестиционния посредник

Инвестиционният посредник утвърждава структура, която да позволява справедливото третиране на конфликти на интереси както между дружеството и неговите клиенти, така и между самите клиенти. Един от основните принципи, въз основа на които е изградена вътрешната структура, е ограничаването на движение на информация вътре в компанията посредством изграждане на „китайски стени“.

Контрол върху движението на информацията вътре в инвестиционния посредник за целите на тези правила ще означава изграждането и поддържането на механизми, които да позволяват информация, притежавана от дадено лице във връзка с осъществяването на една от дейностите, присъщи на инвестиционния посредник, да не бъде споделяна или използвана по повод на работата с лица, с или за които посредникът също работи (на партньорски начала или като клиенти). За да се постигне посочената цел, инвестиционният посредник може да:

- запази за себе си или да не използва придобитата информация;

- да разреши на свои служители, придобили информацията първоначално при изпълнение на своите задължения, да не я споделят със служители, осъществяващи друга дейност на посредника или действащи за други негови клиенти/партньори.

Горното ограничение за разпространяване на информация важи само доколкото едната или и двете дейности са свързани с осъществяване на инвестиционните услуги или дейности, включени в предмета на инвестиционния посредник, или на свързани с тях дейности.

На база на гореизложеното, никой служител на инвестиционния посредник няма да има право (и ще му бъде ограничена възможността) да действа за запазването на интереса на даден свой клиент за сметка на интереса на друг. Посочената организация на работа и обмен на информация ще минимизира и рисковете от „фронт рънинг“ (търговия преди клиента), когато инвестиционният посредник или някои от свързаните с инвестиционния посредник лица сключват сделки с ценни книжа за своя сметка, от търговия с вътрешна информация по смисъла на чл.4, ал.3 от Закона за пазарните злоупотреби с финансови инструменти и ще отговори на изискванията на чл.21 от същия закон.

Допълнителна подробна информация относно политиката за третиране на конфликти на интереси на инвестиционния посредник е на разположение на клиентите и потенциалните клиенти на сайта на ИП „Първа Финансова Брокерска Къща“ ООД www.ffbh.bg.

12. Подробна информация за присъщите рискове по видове финансови инструменти, във връзка, с които инвестиционният посредник предлага своите услуги, съобразена с типовете клиенти (професионални и непрофесионални) е на тяхно разположение на сайта на инвестиционния посредник.

13. Инвестиционният посредник предоставя на непрофесионалните си клиенти и на потенциалните непрофесионални клиенти следната информация за разходите и таксите по всяка сделка, доколкото е приложима:

1. 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;

2. когато някоя от частите от общата цена по т. 1 следва да бъде платена в чужда валута или равностойността на тази валута, се посочват валутата на плащане, курсът и разходите за обмяната;

3. 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 посредника и не са наложени от него;

4. правилата и начините за плащане или друго изпълнение.

(2) Задължението по ал. 1 не се прилага относно дялове и акции на колективни инвестиционни схеми, ако инвестиционният посредник предостави на клиента информацията, съдържаща се в краткия проспект на колективната инвестиционна схема.

Информацията, описана по-горе, която има постоянен характер, се предоставя еднократно на клиента (потенциалния клиент) и се актуализира при изменение от инвестиционния посредник.

14. Клиентът е уведомен за задължението си за разкриване на дялово участие по глава XI, раздел I от ЗППЦК, а именно да уведоми незабавно, но не по-късно от края на деня, следващ придобиването/прехвърлянето (при пряко придобиване) или до изтичането на 4

ПЪРВА ФИНАНСОВА БРОКЕРСКА КЪЩА ООД

София 1408, ул. "Енос" 2, тел. +359 2 810 6400, факс: +359 2 810 6401, e-mail: ffbh@ffbh.bg

работни дни от узнаването или от възникването на задължение за узнаване (при придобиване чрез други лица, които имат връзка с клиента, релевантна за целите на глава XI, раздел I от ЗППЦК) публичното дружество и КФН, когато правото му на глас в общото събрание на това публично дружество пряко и/или по реда на чл. 146 от ЗППЦК достигне, надхвърли или падне под пет на сто или число, кратно на 5 на сто от броя на гласовете от общото събрание на посоченото публично дружество.

15. В случаите, когато инвестиционният посредник е сключил договор за управление на портфейл с непрофесионален клиент или непрофесионален клиент сключва сделки по Наредба № 16 от 7.07.2004 г. за условията и реда за извършване на маржин покупки, къси продажби и заем на ценни книжа чрез инвестиционния посредник, непрофесионалният клиент може да поиска в договора с посредника да бъдат включени пределни прагове на допустимите от гледна точка на клиента загуби, при надхвърлянето на които посредникът следва да уведоми непрофесионалният клиент.

16. Клиентът е уведомен, че инвестиционният посредник не носи отговорност в случай на комуникационен срив, възпрепятствал предаването или приемането на клиентски нареждания, тяхната промяна или отмяна, при условие че посредникът е предприел всички необходими и достатъчни мерки съгласно своите правила за управление на риска и въпреки това не може да осигури връзка (чрез интернет, телефон и др.) с лицето, където се съхраняват финансовите инструменти/парите – собственост на клиента, с регулирания пазар и/или с клиента.

Запознат(а) съм и приемам информацията в това приложение:

Клиент: _____
