

**ОБЩИ УСЛОВИЯ НА ИП ЕЛАНА ТРЕЙДИНГ АД ЗА СДЕЛКИ С ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ**

На основание чл. 82, ал. 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти /ЗПФИ/ и чл. 22, и сл. от Наредба № 38 от 29.06.2007 година за изискванията към дейността на инвестиционните посредници (Наредба № 38), във връзка с чл. 298 и чл. 348-360 от Търговския закон, Съветът на директорите на Инвестиционен посредник "Елана Трејдинг" АД прие следните Общи условия за сделки с финансови инструменти, приложими към договорите с клиенти:

**1. Настоящите общи условия** регламентират отношенията между клиентите и Инвестиционен посредник с фирма: "ЕЛАНА ТРЕЙДИНГ" АД;

**вписано** в регистъра на инвестиционните посредници, воден от Комисията за финансов надзор (по-долу „КФН“ или „Комисията“), с номер РГ-03-30; извършващо дейност като инвестиционен посредник на основание Решение на Комисията по ценните книжа и фондовите борси № 74 - ИП от 03 април 1997 г., Решение № 29 – ИП от 19 май 1999 г.; Решение №43-ИП/21.01.2004 г. на КФН и Разрешение № РГ-03-0030/26.01.2004 г. на КФН, Решение №171-ИП/08.03.2006г. и Лиценз № РГ-03-0030/25.11.2010 г., Лиценз № РГ-03-0030 /18.03.2014 г., издаден от компетентния орган;

**вписано** в Търговския регистър на Агенцията по вписванията;  
с ЕИК 831470130;

**с предмет на дейност:**

**1.1.** извършване на територията на Р България и в чужбина на следните инвестиционни услуги и дейности:

**А.** приемане и предаване на нареждания във връзка с финансови инструменти, включително посредничество за сключване на сделки във връзка с финансови инструменти;

**Б.** изпълнение на нареждания за сметка на клиенти;

**В.** сделки за собствена сметка с финансови инструменти;

**Г.** управление на индивидуален портфейл;

**Д.** предоставяне на инвестиционни консултации на клиент;

**Е.** поемане на емисии ценни книжа и/или предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти при условията на безусловно и неотменимо задължение за записване/придобиване на ценните книжа за собствена сметка;

**Ж.** предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти без безусловно и неотменимо задължение за придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка.

**1.2.** както и на следните допълнителни услуги:

**А.** съхраняване и администриране на финансови инструменти за сметка на клиенти, включително попечителска дейност (държане на финансови инструменти и на пари на клиенти в депозитарна институция) и свързаните с нея услуги като управление на постъпилите парични средства/предоставените обезпечения;

**Б.** предоставяне на заеми за извършване на сделки с финансови инструменти, при условие че лицето, което предоставя заема, участва в сделката при условия и по ред, определени с наредба;

**В.** консултации на дружества относно капиталовата структура, промишлената стратегия и свързани с това въпроси, както и консултации и услуги, свързани със сливания и покупки на предприятия;

**Г.** сделки с чуждестранни средства за плащане, доколкото те са свързани с предоставяните инвестиционни услуги;

**Д.** инвестиционни изследвания и финансови анализи или други форми на общи препоръки, свързани със сделки с финансови инструменти;

**Е.** допълнителни услуги, свързани с поемане на емисии.

наричано по-долу **"инвестиционен посредник" или „ИП“**.

**2.1.** По смисъла на тези Общи условия (наричани по-долу "ОУ"):

а) "клиент" е физическо или юридическо лице, което се ползва от инвестиционни и/или допълнителни услуги, предоставяни от инвестиционния посредник.

б) "професионален клиент" е клиент, който притежава опит, знания и умения, за да взема самостоятелно инвестиционни решения и правилно да оценява рисковете, свързани с инвестирането, и който отговаря на критериите съгласно приложението.

в) "непрофесионален клиент" е клиент, който не отговаря на изискванията за професионален клиент.

г) "финансови инструменти" са

1. ценни книжа;

2. инструменти, различни от ценни книжа:

- инструменти на паричния пазар;

- дялове на предприятия за колективно инвестиране;

- опции, фючърси, суапове, форуърдни договори с фиксиран лихвен процент и други деривативни договори върху ценни книжа, валута, лихвени проценти, доходи или други деривативни инструменти, индекси или финансови показатели, задълженията по които могат да бъдат изпълнени чрез доставка или чрез парично плащане;

- опции, фючърси, суапове, форуърдни договори с фиксиран лихвен процент и други деривативни договори върху стоки, задълженията по които трябва да бъдат изпълнени чрез парично плащане или задълженията по които могат да бъдат изпълнени чрез парично плащане по искане на една от страните (извън случаите на неизпълнение или друго основание за прекратяване на договора);

- опции, фючърси, суапове и други деривативни договори върху стоки, задълженията по които могат да бъдат изпълнени чрез доставка, когато те се търгуват на регулиран пазар и/или на многостранна система за търговия;

- опции, фючърси, суапове, форуърдни договори и други деривативни договори върху стоки, извън посочените по буква "д", задълженията по които могат да бъдат изпълнени чрез доставка, които не са търговски ценни книжа и които съгласно чл. 38, параграф 1 от Регламент (ЕО) № 1287/2006 на Комисията имат характеристиките на други деривативни финансови инструменти в зависимост от това дали се търгуват на клиринг и сетълмент, включително чрез признати клирингови къщи, или се използват като обезпечение при маржин покупки или къси продажби;

- деривативни финансови инструменти за прехвърляне на кредитен риск;

- договори за разлики;

- опции, фючърси, суапове, форуърдни договори с фиксиран лихвен процент, както и всякакви други деривативни договори във връзка с изменения на климата, товарни тарифи, цени на квоти за търговия с емисии, проценти на инфлация и други официални икономически статистически показатели, задълженията по които трябва да бъдат изпълнени чрез парично плащане или задълженията по които могат да бъдат изпълнени чрез парично плащане по искане на една от страните (извън случаите на неизпълнение или друго основание за прекратяване на договора), както и всякакви други деривативни договори, свързани с активи, права, задължения, индекси и показатели извън посочените по този член, които имат характеристиките на другите деривативни финансови инструменти в зависимост от това дали се търгуват на регулиран пазар, подлежат на клиринг и сетълмент, включително чрез признати клирингови къщи, или се използват като обезпечение при маржин покупки или къси продажби, както и деривативните договори съгласно чл. 38, параграф 3 от Регламент (ЕО) № 1287/2006 на Комисията.

д) "Ценни книжа" са прехвърлими права, регистрирани по сметки в Централния депозитар, а за държавните ценни книжа - регистрирани по сметки в Българската народна банка или в поддепозитар на държавни ценни книжа, или в чуждестранни институции, извършващи такива дейности (безналични ценни книжа), или документи, материализиращи прехвърлими права (налични ценни книжа), които могат да бъдат търгувани на капиталовия пазар, с изключение на платажните инструменти, като:

- акции в дружества и други ценни книжа, еквивалентни на акции в капиталови дружества, персонални дружества и други юридически лица, както и депозитарни разписки за акции;

- облигации и други дългови ценни книжа, включително депозитарни разписки за такива ценни книжа;

- други ценни книжа, които дават право за придобиване или продажба на такива ценни книжа или които водят до парично плащане, определено посредством ценни книжа, валутни курсове, лихвени проценти или доходност, стоки или други индекси или показатели.

**2.2.** Използваните в ОУ думи и изрази с правно-техническо значение, които не са дефинирани в т. 2.1. или в конкретния договор с клиента, имат значението, което им придава ЗПФИ /Закона за пазарите на финансови инструменти/, ЗППЦК и актовете по прилагането им думи и изрази.

**2.3.** Когато тези ОУ предвиждат ИП да уведомява или информира свой клиент, това се извършва на хартиен носител или по друг начин, за който са спазени следните изисквания:

1. предоставянето на информацията по този начин е подходящо с оглед съществуващите или предстоящите отношения с клиента;

2. клиентът изрично е предпочел този начин за предоставяне на информацията пред предоставянето ѝ на хартиен носител.

**2.4.** ИП може да уведомява или информира своите клиенти чрез интернет страницата на посредника при следните условия:

1. предоставянето на информацията по този начин е подходящо с оглед съществуващите или предстоящите отношения с клиента;

2. клиентът изрично се е съгласил с този начин на предоставяне на информацията;

3. клиентът е уведомен чрез електронен способ за адреса на интернет страницата на посредника и мястото на страницата, където се намира тази информация;

4. информацията е актуална;

5. информацията е достъпна непрекъснато на интернет страницата на посредника за времето, обикновено необходимо на клиентите да се запознаят с нея.
- 2.5. Когато ИП използва интернет способ за уведомяване на своите клиенти, това се извършва чрез интернет страницата на ИП на адрес: <http://www.elana.net/trading/>
- 2.6. ИП може да уведомява или информира своите клиенти чрез електронни средства за комуникация, ако това бъде преценено за подходящо с оглед съществуващите или предстоящите отношения с клиента и ако са налице данни, че клиентът има редовен достъп до интернет. Счита се, че клиентът има редовен достъп до интернет, ако предостави адрес на електронна поща за нуждите на установените отношения с инвестиционния посредник.
- 3.1. Настоящите ОУ са приложими към договорите с клиенти във връзка с посочените услуги, които ИП извършва в рамките на предмета си на дейност и действащото законодателство:
- а) извършване на покупки-продажби и други възмездни сделки с финансови инструменти с трети лица по поръчка на свой клиент и за негова сметка (ИП действа като комисионер от свое име или като пълномощник-довереник от името на клиента, срещу възнаграждение);
  - б) извършване на покупки-продажби и други възмездни сделки с финансови инструменти от собствения портфейл на ИП (ИП е крайният контрагент на своя клиент и сключва сделката с клиента за своя сметка);
  - в) доверително управление от ИП на портфейли от финансови инструменти на клиент, включително приемане от клиент на парични средства с цел формиране на портфейл от финансови инструменти за негова сметка и съхранението на предоставените или придобити във връзка с управлението на портфейла финансови инструменти и парични средства (ИП извършва поредица от сделки по б. "а" и/или "б" по своя преценка, без специални нареждания на клиент или при условията на съгласуване с клиент);
  - г) попечителство на финансови инструменти (ИП държи /съхранява/ финансови инструменти и/или парични средства, получени или придобити за сметка на клиент във връзка с финансови инструменти, в Централния депозитар и/или банка и/или специализиран трезор, като предава поръчки на клиента за сключване на сделки с финансови инструменти на друг инвестиционен посредник и извършва договорени с клиента управителни действия относно финансови инструменти);
  - д) поемане на емисии финансови инструменти и/или предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти при условията на безусловно и неотменимо задължение за записване/придобиване на финансови инструменти за собствена сметка;
  - е) предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти без безусловно и неотменимо задължение за придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка;
  - ж) консултантски и/или експертни услуги на български и чуждестранни физически и юридически лица във връзка с предмета на дейност на Инвестиционния посредник;
  - з) дейности по регистрационно агентство.
- 3.2. С подписване на договор, към който настоящите ОУ са приложими, клиентът декларира, че:
- а) е уведомен и съгласен със следващата от ИП политика за изпълнение на нареждания за сметка на клиенти;
  - б) е уведомен и съгласен нарежданията му да бъдат изпълнявани извън регулиран пазар или многостранна система за търговия, когато политиката за изпълнение на нареждания предвижда такава възможност;
  - в) е уведомен за съществуващата система за компенсирание на инвеститорите във финансови инструменти, включително за нейния обхват и за гарантирания размер на клиентските активи.
  - г) е уведомен за рисковете от сделките с финансови инструменти;
  - д) е уведомен за местата на изпълнение на сделките;
  - е) е уведомен за видовете разходи и техния размер;
  - ж) е уведомен, 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;
  - з) е запознат с политиката за третиране на конфликти на интереси;
  - и) е уведомен за възможността ИП да депозира паричните средства на своите клиенти в лицата определени в Наредба 38;
  - и) е уведомен, че комуникацията с ИП се осъществява на български език, освен ако страните изрично не договорят друго.
- 3.3. С подписване на договор, към който настоящите ОУ са приложими, клиентът потвърждава, че ИП го е уведолил относно:
- а) наличието на право на обезпечение или право на задържане върху клиентските пари или финансови инструменти за инвестиционния посредник, в случай че клиентът е в забава да изпълни свои финансови задължения по договор, сключен с посредника, до размера на задължението на клиента, ако в договора не е посочено друго;
  - б) наличието на право на прихващане върху клиентските пари или финансови инструменти за инвестиционния посредник, в случай че за посредника възникне насрещно изискуемо задължение спрямо клиента. Прихващането се прави до размера на по-малкото от двете насрещни задължения, след уведомление от посредника до клиента.
  - в) възможността депозитарната институция да има право на обезпечение, право на задържане или на прихващане върху клиентските финансови инструменти или пари, когато това е приложимо.

## II. ОБЩИ ИЗИСКВАНИЯ И ОГРАНИЧЕНИЯ КЪМ ДЕЙНОСТТА НА ИП

- 4.1. Договор за извършване на услуги по т. 3.1. се сключва по един от начините, посочени в чл.чл 26-26в от Наредба 38, а именно:
- а) чрез подписване на договора във вписан в регистъра на КФН адрес на управление, клон или офис на ИП;
  - б) чрез размяна на електронни изявления, подписани с квалифициран електронен подпис;
  - в) непосредствено чрез размяна на необходимите документи, подписани от страните, при условие че клиентът е титуляр на банкова сметка, открита в кредитната институция със седалище в държава - членка на Европейския съюз, държава - страна по Споразумението за Европейско икономическо пространство, САЩ или Швейцария, или в клон на кредитна институция от друга държава, открит в някоя от посочените държави, при условие че кредитната институция, съответно клонът, в който е открита сметката, спазва установените в европейското законодателство изисквания за идентифициране на клиенти;
  - г) непосредствено чрез размяна на необходимите документи, подписани от страните, като клиентът полага подписа си в присъствието на нотариус, който удостоверява това обстоятелство.
- 4.2. Преди сключване на договора ИП предоставя достатъчна възможност на интересувашите се лица да се запознаят с настоящите ОУ и отговаря на въпроси относно съдържанието на ОУ. ИП уведомява интересувашите се лица, че в договора могат да се съдържат клаузи, отклоняващи се от ОУ, ако те не противоречат на закона. Това не се отнася за договорите с клиенти - непрофесионални инвеститори, при които не се допуска отклонение, освен ако същото е в явен интерес на клиента. Настоящите ОУ стават част от договора с клиента, само ако той потвърди писмено, че ги приема (това се съдържа като отделна клауза в договора), в частта си, в която са относими към съответните услуги по т. 3.1. и не противоречат на изричните клаузи в договора.
- 4.3. ИП няма право да предлага клаузи в договора с клиента, отклоняващи се от ОУ, ако счита, че те не са в интерес на клиента. Ако клаузи в договора се отклоняват от ОУ и отклонението не е в явен интерес на клиент професионален инвеститор, договорът посочва клаузите, които се отклоняват от ОУ и съдържа изявление на клиента, че той е запознат с ОУ и разбира смисъла на отклонението.
- 4.4. При сключване на съответния договор, копие от документа за самоличност на клиента, заверено, съгласно изискванията на Наредба № 38, от него и от лице по чл. 39 от Наредба №38, остава в архива на инвестиционния посредник.
- 4.5. В договора с клиента се вписват индивидуализиращи данни на лицата, които го сключват, качеството, в което действа лицето, представляващо инвестиционния посредник, дата и място на сключване и действащите към момента на сключването общи условия, ако има такива, основните права и задължения на страните и посочване на информацията, която посредникът е длъжен да му предостави.
5. ИП определя клиентите като професионални, непрофесионални и приемлива насрещна страна съобразно разпоредбите на ЗПФИ, Наредба №38 и Приложение към ЗПФИ. ИП уведомява за защитата, на която подлежат различните видове клиенти. Клиентът има възможност да поиска от ИП да бъде определен по различен начин. Право на ИП е да прецени дали клиентът отговаря на критериите за поисканата от него категоризация.
- 6.1. ИП третира равностойно и справедливо всеки свой клиент.
- 6.2. ИП изпълнява поръчка на клиент на ИП, спазвайки всички правила и процедури на приетата от Съвета на директорите на дружеството Политика за изпълнение на клиентските нареждания. Преди да започне да предоставя услуги ИП дава информация на клиента (включително чрез Интернет сайта си, когато това е подходящо) относно прилаганата политика по предходното изречение, като при поискване от клиента последната му се предоставя на хартиен носител.
- 6.3. В случай, че клиентът е дал изрични инструкции относно нареждането, инвестиционният посредник няма право да се отклонява от тях, независимо от изискванията на Политиката за изпълнение на клиентските нареждания. ИП предупреждава клиента, че всички специални инструкции на клиента могат да попречат на посредника да предприеме необходимите действия за постигане на най-добър резултат за тази част от нареждането, до която се отнасят специалните инструкции.
- 6.4. При липса на изрични инструкции от страна на клиента, с оглед постигане на най-добър резултат за последния, инвестиционният посредник полага усилия да установи най-добрата цена, съгласно условията на нареждането, размерът на разходите, вероятността за изпълнение, както и всички други обстоятелства, свързани с нареждането.
- 6.5. При спазване на задължението за постигане на най-добър резултат за клиента инвестиционният посредник при първа възможност изпълнява нарежданията на своите клиенти, освен ако това би било явно неизгодно за клиентите.
- 6.6. Ако поръчка на клиент на ИП е идентична с поръчката на друг негов клиент, ИП изпълнява поръчките по реда на завеждането им в дневника по чл. 33 от ЗПФИ. За идентични се смятат поръчките, които са еднакви по отношение на вид, начин и срок на изпълнение и параметрите на цената.
- 6.7. Поръчки на клиент се изпълняват с предимство, когато се конкурират със сделки за собствена сметка на ИП. Такова конкуриране не е налице, когато поръчката на клиента е подадена след тази на ИП или е за определена цена и максимална покупна цена в нея е по-ниска от тази, която предлага ИП, съответно определената в поръчката на клиента минимална продажна цена е по-висока от тази, която дава ИП.

**7.1.** ИП не може да предлага инвестиционни съвети на клиенти непрофесионални инвеститори, които те не са поискали, или инвестиционни консултации по въпроси, които не са поставени от тях. Това не касае информирването на клиентите за рисковете, свързани с инвестирането и сделките с финансови инструменти и с рекламните материали и публичните изявления, адресирани до неограничен кръг лица и с обща информация за извършваната дейност.

**7.2.** При извършване на услугите управление на портфейл и предоставяне на инвестиционни консултации инвестиционният посредник изисква от клиента, съответно от потенциалния клиент, информация за неговите финансови възможности, инвестиционни цели, знания, опит относно тези услуги и за готовността му да рискува. Клиентът се задължава да актуализира тази информация. Инвестиционният посредник няма право да извършва услугите по предходното изречение за клиент, който не е предоставил информацията по изречение първо.

**7.3.** При предоставяне на инвестиционни услуги, различни от управление на портфейл и предоставяне на инвестиционни консултации на клиент, инвестиционният посредник изисква от клиента, съответно от потенциалния клиент, информация за неговите знания и опит по отношение на предоставяната услуга, като клиентът се задължава да актуализира тази информация.

**7.4.** Въз основа на информацията по т. 7.3. инвестиционният посредник преценява дали предлаганата инвестиционна услуга е подходяща за клиента. Ако въз основа на получената по т. 7.3. информация инвестиционният посредник прецени, че предлаганата инвестиционна услуга няма да е подходяща, той предупреждава за това писмено клиента, съответно потенциалния клиент. В тази хипотеза ИП може да предостави услугата само ако клиентът е подписал декларация, с която заявява, че е уведомен относно преценката на посредника и е съгласен с последствията.

**7.5.** В случай че клиентът откаже да предостави информацията по т. 7.3 или предоставената информация е недостатъчна за извършване на преценката за подходяща услуга, инвестиционният посредник е длъжен писмено да уведоми клиента, съответно потенциалния клиент, че не може да прецени дали предлаганата инвестиционна услуга е подходяща за него. В тази хипотеза ИП може да предостави услугата само ако клиентът е подписал декларация, с която заявява, че е уведомен относно невъзможността на посредника да направи обоснована преценка и е съгласен с последствията.

**7.6.** Инвестиционният посредник уведомява клиентите си, че е изцяло в техен интерес да предоставят информацията по т. 7.3. и няма право да толерира отказа от даване на информацията.

**7.7.** Инвестиционният посредник има право да се отклони от задължението по т.7.3., в случаите на приемане и предаване на нареждания във връзка с един или повече финансови инструменти, включително посредничество за сключване на сделки с финансови инструменти ако са налице кумулативно следните условия:

1. предмет на услугите са акции, които са допуснати до търговия на регулиран пазар или на еквивалентен пазар на трета държава съгласно списък на Европейската комисия, облигации или други дългови ценни книжа, с изключение на тези облигации или други дългови ценни книжа, които закрепят деривативен инструмент, инструменти на паричния пазар, дялове на колективни инвестиционни схеми и други некомплексни финансови инструменти;

2. услугата се предоставя по инициатива на клиента или на потенциален клиент;

3. клиентът е уведомен писмено, че инвестиционният посредник няма да спазва задълженията по т.7.4.;

4. инвестиционният посредник спазва изискванията за третиране на конфликт на интереси.

**7.8.** При управление на портфейл и предоставяне на инвестиционни консултации на професионален клиент ИП може да приеме, че по отношение на продуктите, сделките и услугите, за които е определен като професионален, клиентът притежава необходимия опит и познания. Когато ИП предоставя инвестиционни консултации на професионален клиент съгласно раздел I от приложението към ЗПФИ, може да приеме, че клиентът има финансовата възможност да понесе всички свързани инвестиционни рискове, съвместими с неговите инвестиционни цели

**7.9.** При предоставяне на инвестиционни услуги, различни от управление на портфейл и инвестиционни консултации, ИП може да приеме, че професионалният клиент притежава необходимите опит и знания

**8.** В случаите, когато инвестиционният посредник предлага на непрофесионален клиент или на потенциален непрофесионален клиент услугата управление на портфейл, посредникът предоставя на клиента следната информация, когато е приложима:

1. информация относно метода и периодичността на оценка на финансовите инструменти в клиентския портфейл;

2. данни за всяко делегиране на управлението на всички или на част от финансовите инструменти и/или пари в клиентския портфейл;

3. характеристики и сведения за всеки еталон, по който резултатите от управлението на портфейла ще бъдат сравнявани;

4. видовете финансови инструменти, които могат да се включат в клиентския портфейл, и видовете сделки, които могат да се сключват с тях, включително всички ограничения;

5. целите на управлението, нивото на риск, съдържащо се в преценката на управляващия портфейла, както и всички специфични ограничения на тази преценка.

**9.1.** С настоящите общи условия ИП уведомява клиента, че извършва сделки с финансови инструменти за своя и за чужда сметка.

**9.2.** ИП е длъжен в срок от 3 работни дни да уведомява клиентите си за всяка съществена промяна в неговата организация и дейност, която може да се отрази неблагоприятно на изпълнението на сключен договор.

**10.1.** При осъществяване на дейността си ИП е длъжен да пази поверените му от клиента тайни, включително информацията по т. 7.3., както и престижа на своя клиент.

**10.2.** Членовете на управителните и контролните органи на ИП, неговите служители и всички други лица, работещи за ИП, включително и след като вече не работят за ИП, не могат да разкриват никому, освен ако не са оправомощени за това от клиента или това се изисква от закона, както 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 парични средства на клиента, както и всички други факти и обстоятелства, представляващи търговска тайна, които са узнали при изпълнение на служебните и професионалните си задължения.

**11.1.** Инвестиционният посредник е длъжен да съхранява поверените му от клиенти или придобити за тяхна сметка във връзка с услугите по т. 3.1. от ОУ финансови инструменти и парични средства по начин, гарантиращ запазване на имуществените им права, свързани с притежаваните от тях финансови инструменти и парични средства, както и да ги отдели от своя портфейл от финансови инструменти и парични средства. При изпълнение на договора и в съответствие със счетоводното законодателство ИП открива аналитични сметки за финансови инструменти и за парични средства на клиента. ИП уведомява клиентите си при поискване от тяхна страна за паричните средства и финансови инструменти, които държи за тяхна сметка, и за условията на договорите за тяхното съхранение.

**11.2.** Инвестиционният посредник депозира паричните средства на своите клиенти във:

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 условията по чл. 34, ал. 3, т. 4 от ЗПФИ.

**11.3.** Инвестиционният посредник може да депозира паричните средства на своите клиенти в лицата по т.11.2., с които се явява свързано лице само ако клиентите са дали писмено съгласие за това.

**11.4.** Конкретните условия за съхраняване и отделяне на финансовите инструменти и парични средства, за уведомяване и получаване на съгласия от клиенти се определят в конкретния договор и във вътрешни правила на ИП.

**12.** Освен горепосочените задължения, ИП е длъжен също да притежава вътрешна организация, конкретно определена в съответните вътрешни правила на ИП, която да осигури:

1. условия за извършването на инвестиционните услуги и дейности непрекъснато и редовно и в съответствие с изискванията на ЗПФИ и актовете по прилагането му;

2. условия за избягване и установяване на конфликти на интереси, а когато такива конфликти възникнат - за справедливо третиране на клиентите, разкриване на информация и предотвратяване увреждането на интересите на клиентите;

3. условия за спазване на съществуващите правила за лични сделки в инвестиционния посредник;

4. условия за съхраняване на цялата информация за извършените от посредника услуги и дейности;

5. условия за спазване всички законови изисквания в случаите, когато държи финансови инструменти и парични средства на клиенти;

6. условия за незабавно и точно изпълнение на клиентските нареждания, както и за изпълнение на идентични нареждания по реда на постъпването им;

7. условия за запазване на клиентския интерес в случаите на обединяване на нареждания;

8. ефективни правила за оценка и управление на риска и за водене на счетоводна отчетност;

9. ефективни правила за ограничаване на риска при възлагане на изпълнението на важни оперативни функции или услуги на трето лице;

10. ефективни процедури за контрол и защита на информационните системи.

**13.1** Инвестиционният посредник няма право във връзка с предоставянето на инвестиционни или допълнителни услуги на клиент 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 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 инвестиционния посредник да действа 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 инвестиционния посредник да действа честно, справедливо и професионално в най-добър интерес на клиента.

**13.2.** Счита се, че инвестиционният посредник е изпълнил задължението си по т. 13.1, т. 2, буква "а", когато:

- а) представя съществените условия на договорите относно възнаграждението, комисионата или непаричната облага в обобщена форма;
- б) предоставя детайлна информация относно възнаграждението, комисионата или непаричната облага по искане на клиента; и
- в) предоставянето на информацията съгласно тази алинея е честно, справедливо и в интерес на клиента.

### **III. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА СТРАНИТЕ ПО ДОГОВОРА**

**14.1.** Клиентът има право да изисква, а ИП дължи точно изпълнение на договорните задължения.

**14.2.** Отговорността за неизпълнение на договорно задължение се осъществява, съгласно предвиденото в т. 14.3., ако то не е изключено от клауза в конкретния договор с клиента. Изправната страна има право на обезщетение за вреди, които не се покриват от уговорената неустойка, съгласно закона. ИП няма право да предлага клаузи в договора с клиента, които водят до неравнопоставеност относно предвидените обезщетения и неустойки при неизпълнение на задълженията по договора.

**14.3.** При забава или частично изпълнение на договорите виновната страна дължи неустойка в размера, предвиден в конкретния договор.

**14.4.** При спазване на Правилата за разкриване на информация на ИП, рискът, свързан с инвестирането и сделките с финансови инструменти, се носи от клиента.

**14.5.** Договорът с клиента трябва да съдържа клауза, че клиентът е получил информацията, която ИП е длъжен да му предостави, съгласно ЗПФИ и наредбите по прилагането му, запознат е с обявената тарифа за стандартните комисиони възнаграждения на ИП и е наясно с рисковете, свързани с инвестирането и със сделките с финансови инструменти.

**15.** ИП изпълнява поръчките на клиента за сключване на сделки с финансови инструменти от свое име и за сметка на клиента. ИП може да сключи сделка с финансови инструменти извън регулиран пазар от името на клиента и за негова сметка, когато това е допустимо съгласно действащото законодателство, като това трябва да е предвидено в конкретния договор с клиента.

**16.** ИП може да договаря "сам със себе си" изпълнението на поръчките само при условие, че в договора с клиента изрично е записана такава клауза, такава договаряне не противоречи на ЗППЦК, ЗПФИ, актовете по прилагането им, правилата и системата на търговия на регулирания пазар на финансови инструменти, където се изпълнява поръчката на клиента и това договаряне не е по-неблагоприятно за клиента в сравнение с друг начин на изпълнение на поръчката.

**17.1.** Поръчките на клиент за сключване на сделки с финансови инструменти, както и допълнителни нареждания за промяна на вече дадени поръчки, са в писмена форма и по образец, изготвен от ИП в съответствие с действащото законодателство. Заедно с поръчките клиентът трябва да подаде и изискванията от ЗПФИ и Наредба №38 декларации и други документи. Подаване на поръчки чрез пълномощник е допустимо само, ако се представи и нотариално заверено изрично пълномощно и декларация, че не извършва сделки с финансови инструменти по занятие.

**17.2.** Когато нарежданията се подават по телефон, ИП е длъжен да направи запис на разговора с клиента. Когато нарежданията се подават по друг дистанционен способ, ИП е длъжен да съхрани на електронен носител данните, предоставени от клиента във връзка с нарежданията. Факс съобщенията се съхраняват на хартиен носител.

**17.3.** Инвестиционният посредник предоставя на клиента подписан екземпляр от приетата поръчка по т. 17.1., съответно предоставя на клиента срещу подпис писмен документ за отказ да приеме поръчката.

**17.4.** При сключен договор за подаване на поръчки за покупка или продажба на финансови инструменти чрез електронна система, одобрена от регулирания пазар, на която ИП е абонат, поръчката трябва да отговаря на изискванията на чл.34 от Наредба № 38.

**17.5.** Потвърдението за сключена сделка чрез електронна система по предходната точка се извършва чрез електронната система. В този случай т. 26.1. по-долу не се прилага

**18.1.** ИП е длъжен да изпълни поетите задължения лично.

**18.2.** ИП може да възложи важни оперативни функции или инвестиционни услуги и дейности на трето лице. Възлагането се осъществява въз основа на писмен договор между инвестиционния посредник и третото лице, в който изчерпателно се посочват правата и задълженията на страните. Възлагането трябва да бъде извършено при условията на глава III Наредба №38 и да не води до освобождаване на инвестиционния посредник от задълженията му съгласно ЗПФИ и актовете по прилагането му.

**19.** Условията и сроковете за изпълнение на поръчки, възнаграждението на ИП и разходите за клиента, когато не се включват във възнаграждението, както и други задължения се определят в Тарифата и в конкретния договор с клиента, като се съобразяват със спецификата на отделните видове финансови инструменти, предмет на договора, правилата на мястото, където тези финансови инструменти се търгуват, правилника на централния депозитар, други правила, определени от институциите на капиталовия пазар, както и търговския обичай.

**20.1.** ИП няма право да се откаже от изпълнението на приета поръчка, освен при прекратяване на договора поради неизпълнение от клиента. В този случай ИП незабавно уведомява клиента за своя отказ и има право на комисионно възнаграждение и обезщетение за направените разходи.

**20.2.** ИП отказва изпълнението на поръчка на клиент за сделка с финансови инструменти, ако в противен случай би нарушил разпоредби на нормативни актове, включително на Закона за мерките срещу изпирането на пари и актовете по прилагането му.

**20.3.** Ако клиентът е причинил на ИП имуществени вреди, последният има право да спре изпълнението на дадени вече поръчки и да откаже приемането на нови до уреждане на имуществените отношения с клиента.

**21.** Клиентът има право да оттегли поръчката си по свое усмотрение най-късно до края на работния ден, предхождащ деня на сключването на сделка в нейно изпълнение, като клиентът заплаща на ИП възнаграждението и направените разходи. В останалите случаи клиентът е задължен относно всички сделки, които ИП е сключил за негова сметка. За формата, реда и другите условия на оттеглянето на поръчката се прилага т. 17.1 и 17.2.

**22.1.** Клиентът е длъжен да дава ясни, точни и изчерпателни нареждания, свързани с изпълнението на договорните отношения, по реда и във формата по т. 17.1. и 17.2. Клиентът е длъжен да подава поръчките за извършване на сделки с финансови инструменти и другите свои нареждания съгласно стандартизирани образци, изготвени от ИП, ако такива са налице.

**22.2.** Клиентът е длъжен да подава и подписва декларациите и други документи, свързани със сделките с финансови инструменти, които ИП му предоставя в изпълнение изискванията на действащото законодателство.

**23.1.** Клиентът е длъжен при даване на поръчка за продажба или замяна на финансови инструменти да предостави по съответния начин на ИП цялото уговорено количество финансови инструменти, които да бъдат в изрядно състояние, включително от правна страна, позволяващо законосъобразното и без забава изпълнение на поръчката.

**23.2.** Ако финансовите инструменти не отговарят на условията по т. 23.1., клиентът следва да ги замени с редовни в указан му от ИП срок или да оттегли поръчката си. Във втория случай отношенията между страните се уреждат като виновно неизпълнение на задължението по сделката. Ако се стигне до изпълнение на поръчката за продажба или замяна на финансови инструменти, които не отговарят на условията по т. 23.1., клиентът отговаря за имуществените вреди, претърпени от ИП при и по повод изпълнение на тази поръчка.

**23.3.** Клиентът няма право да дава поръчки относно финансови инструменти, които са блокирани в "Централен депозитар" АД.

**23.4.** Клиентът няма право да дава поръчки относно сделки, представляващи прикрита покупка или продажба на финансови инструменти

**23.5.** ИП изпълнява допълнителни нареждания на клиента по изпълнение на поръчка на последния, при условие, че допълнителните нареждания са дадени в писмена форма или в друга подходяща форма, и поръчката не е била изпълнена съгласно първоначалните нареждания на клиента.

**24.1.** При даване на поръчка за закупуване на финансови инструменти, клиентът е длъжен да предаде на ИП паричните средства, необходими за заплащане на финансовите инструменти, едновременно с подаването на нареждането, освен ако е удостоверил, че ще изпълни задължението си за плащане, както и в случаите, предвидени в наредба

**24.2.** Ако правилата на мястото на изпълнение, на което ще бъде сключена сделката, допускат сключване на сделка, при която плащането на финансовите инструменти не се осъществява едновременно с тяхното прехвърляне, инвестиционният посредник може да не изиска плащане от купувача при наличие на изрично писмено съгласие на продавача. Това се прилага съответно и при други прехвърлителни сделки с финансови инструменти.

**25.1.** ИП съхранява имуществените права на своите клиенти, предоставени на или придобити от ИП за сметка на клиентите си при извършване на услугите по т. 3.1. от ОУ, както следва:

а) безналичните финансови инструменти, с емитенти местни лица се водят по клиентска подсметка към главната сметка на ИП в Централния депозитар, а наличните финансови инструменти или друго имущество се съхраняват в банка, съобразно действащото законодателство; безналичните финансови инструменти, емитирани от чуждестранни лица се съхраняват в подсметка на "Елана Трейдинг" АД при чуждестранни контрагенти – брокери или банки.

б) паричните средства се съхраняват съгласно разпоредбата на т. 11.2 от тези правила.

**25.2.** Когато ИП съхранява имуществени права на свой клиент при трето лице, е длъжен да полага дължимата грижа за опазване интересите на клиента при определянето на тези лица, както и периодично, но най-малко веднъж годишно, да преразглежда със същата грижа избора на тези лица.

**25.3.** Конкретни изисквания за съхранение на имуществените права по т. 25.1. се определят в конкретния договор с клиента и във вътрешните правила на ИП.

**26.1.** ИП предоставя на клиента по уточнен в конкретния договор начин потвърждение на траен носител за сключена сделка с финансови инструменти, която не е по договор за доверително управление на портфейл от финансови инструменти по т. 3.1., б. "в" от ОУ, най-късно до края на следващия ден след сключване на сделката. Писменото потвърждение по предходното изречение се изпраща с обратна разписка или по друг начин, удостоверяващ получаването.

**26.2.** ИП е длъжен да предоставя на своите клиенти по т. 3.1., б. "в" и "г" периодичен отчет относно извършените за сметка на клиента дейности, свързани с управлението на портфейл, освен ако такъв се предоставя на клиента от трето лице.

За клиенти, определени като непрофесионални, отчетът съдържа следната информация, когато е приложима:

- 1. наименование на инвестиционния посредник;

2. наименованието или друго означение на сметката на клиента;
3. данни за съдържанието и оценката на портфейла, включително детайлна информация за всеки финансов инструмент, включен в него, пазарна цена за всеки финансов инструмент или справедливата цена, ако пазарната цена не може да бъде определена, паричния баланс в началото и в края на отчетния период, както и действията по управление на портфейла през този период;
4. общ размер на хонорарите и таксите, платени през отчетния период, като се посочва най-малко общата стойност на таксата за управление и общите разходи, свързани с изпълнението; в случаите, когато е приложимо, се посочва, че ще бъде предоставен при поискване по-подробен отчет за разходите;
5. сравнение на действията по управление на портфейла през отчетния период с еталон, ако има такъв, посочен по споразумение между клиента и инвестиционния посредник;
6. общ размер на дивидентите, лихвите и другите плащания, получени от инвестиционния посредник през отчетния период във връзка с управлението на клиентския портфейл;
7. информация за други корпоративни действия, даващи определени права във връзка с финансовите инструменти от портфейла;
8. за всяка сделка, сключена през отчетния период, се предоставя информацията по чл. 45, ал. 2, т. 3 – 11 от Наредба №38, когато е приложимо; изискването не се прилага, когато клиентът е избрал да получава уведомления след всяка сключена сделка.
- 26.3. Инвестиционният посредник предоставя отчет по т.26.2. на всеки шест месеца, когато е сключил договор с непрофесионален клиент, освен когато е направено искане от клиента да получава отчет на всеки три месеца. Когато в договора между инвестиционния посредник и клиента се допуска ливъридж при управлението на портфейла, отчетът се представя най-малко веднъж месечно.
- 26.4. Клиентът има право да избере да получава отчет за всяка сключена сделка по управление на портфейла му след нейното сключване. В този случай инвестиционният посредник предоставя на клиента съществената информация за сделките на траен носител незабавно след тяхното сключване. В случаите, когато клиентът е непрофесионален, инвестиционният посредник му изпраща потвърждение за сделката, съдържащо информацията по чл. 45, ал. 2 от Наредба №38, най-късно първия работен ден, следващ сключването на сделката, или ако инвестиционният посредник е получил потвърждението чрез трето лице - не по-късно от първия работен ден, следващ получаването на потвърждението. Изречение трето не се прилага, ако потвърждението съдържа същата информация както потвърждението, което е изпратено незабавно на клиента от друго лице. В случаите по тази точка общият отчет по т.26.2 се представя веднъж на всеки дванадесет месеца.
- 26.5. ИП е длъжен да уведоми клиента си, в случаите, когато има достъп до такава информация, че за клиента ще възникнат задължения съгласно чл. 145 от ЗППЦК и Наредбата за разкриване на дялово участие в резултат на извършени за негова сметка сделки с финансови инструменти, включително при доверително управление на индивидуален портфейл от финансови инструменти. Уведомяване по предходното изречение се извършва чрез изпращане на съобщение по електронната поща, която клиентът е предоставил за обратна връзка. В съобщението се съдържа информация за сделката, в следствие на която е възникнало задължение за разкриване на дялово участие, емисията ценни книжа, както и конкретния преминал праг.
- 26.6. Потвържденията по т. 26.1. и отчетите по т. 26.2 – т.26.4 са по образци, изготвени от ИП и съобразени с действащото законодателство.
- 26.7. Когато поръчка за покупка или продажба на финансови инструменти е изпълнена чрез повече от една сделка, ИП предоставя на клиентите потвърждения за всяка сделка поотделно.
- 26.8. ИП предоставя на клиента при поискване информация за статуса на поръчката и за нейното изпълнение.
- 26.9. Клиентът може да направи възражения относно потвържденията по т.26.1. и 26.7. в 3-дневен срок от получаването им и относно отчетите по т.26.2. - в 7-дневен срок. Потвържденията и отчетите се считат за приети от клиента, ако той не възражи в сроковете по предходното изречение.
27. ИП, който държи пари или финансови инструменти на клиент, му предоставя на траен носител най-малко веднъж годишно отчет със съдържание, съгласно чл. 49 от Наредба №38, освен ако съдържанието на този отчет не е отразено в друг периодичен отчет до клиента.
- 28.1. ИП е длъжен в работния ден, следващ деня на възникване възможността да се разпоредят с придобитите от името на ИП и за сметка на клиента имуществени права, различни от безплатни финансови инструменти, чрез отчетни сделки с клиента и при конкретни условия и ред, установени в договора, да му прехвърля резултатите от изпълнителните сделки. В случаите на договори за извършване на услуги по т. 3.1., б. "в", "г" и "д", ИП е задължен съгласно предходното изречение при условията, реда и сроковете, уточнени в съответните договори.
- 28.2. Редът за прехвърляне на парични средства на клиента в случая по т. 28.1. е по банков път, а ако клиентът не е представил банкова сметка - в брой. Съгласно чл. 3 от Закона за ограничаване на плащанията в брой всички плащания на стойност равна или надвишаваща 10 000 лв. се извършват чрез превод или внасяне по платежна сметка. Наличните финансови инструменти и други имуществени права се прехвърлят по предвидения за тях в закона ред.
- 28.3. Клиентът е длъжен да приеме резултатите от изпълнителната сделка.
29. Ако ИП изпълни поръчката на клиента при условия по-благоприятни от установените в нея, цялата изгода принадлежи на клиента.
- 30.1. ИП има право да изисква от клиента възнаграждение за извършената услуга, както и направените разноски, необходими за извършване на услугата, във вид, размер, срок и по начин, уточнен в договора.
- 30.2. Ако възнаграждението или разноските по договора се отклоняват от обявената от ИП тарифа, се прилага уговореното в договора.
- 31.1. При заплащане на клиента на сумите от реализираните продажби на финансови инструменти ИП има право да удържи в своя полза дължимите от клиента разноски и възнаграждение.
- 31.2. Право на заплащане на направените разноски и на възнаграждение, съответно на извършеното от него, ИП има и в случаите, когато изпълнението на поръчката от негова страна стане изцяло или частично невъзможно, но не по негова вина, както и при нарушение на комисионния договор от страна на клиента.

#### IV. ДОПЪЛНИТЕЛНИ УСЛОВИЯ ОТНОСНО ДОВЕРИТЕЛНОТО УПРАВЛЕНИЕ НА ПОРТФЕЙЛ

32. При управление на портфейл ИП отговаря само за добросъвестното и компетентно изпълнение на договорните задължения, но не и за постигнатия от клиента краен финансов резултат.
33. Договорът за управление на индивидуален портфейл се сключва в писмена форма и в него задължително се включват следните клаузи:
  - а) ИП не обещава лихва и друг фиксиран положителен доход от управлението на портфейла;
  - б) управлението на портфейла от финансови инструменти се извършва изцяло за сметка и риск на клиента;
  - в) посочване на инвестиционните цели и ограниченията на инвестиционната дейност, ако има такива;
  - г) вида операции, за извършване на които клиентът овластява ИП;
  - д) вида на финансовите инструменти, които могат да бъдат придобивани от ИП за сметка на клиента, и други ограничения в инвестиционната дейност, ако има такива;
  - е) предоставяне за управление финансовите инструменти и пазарната им стойност към момента на сключване на договора, ако са предоставени такива;
  - ж) възнаграждението за ИП, разноските за клиента и начина на определянето им.
- 34.1. Със сключване на договора за доверително управление по т. 3, б. "в" от ОУ се счита, че клиентът предварително дава потвърдението си за всяка конкретна операция или сделка, извършена от ИП, съгласно клаузите на договора.
- 34.2. Ако конкретният договор не съдържа ограничения или условия по т. 33, б. "г" или "д", ИП се счита овластен по свое усмотрение и като се ръководи от инвестиционните цели и стратегия на клиента да инвестира предоставените му средства във финансови инструменти, съгласно предмета си на дейност и получения лиценз, да продава, както и да заменя финансовите инструменти от портфейла и да реинвестира получените средства в нови финансови инструменти, да инкасира лихви и дивиденди за сметка на клиента, да инвестира същите във финансови инструменти, както и да извършва всички операции, които счита за необходими и в интерес на клиента.
35. Относно отчетността при управление на портфейл се прилагат разпоредбите на т. 26.2 – 26.5 от ОУ.
36. ИП ще оценява финансови инструменти в портфейла по пазарна стойност, а когато не е налице такава - посредством общоприети финансови методи, съгласувани с клиента. Пазарна стойност на търгувани в страната финансови инструменти е средно претеглената цена на сключените на регулиран пазар сделки с финансовите инструменти - предмет на поръчката, за най-близкия ден от последния 30-дневен период, а на финансови инструменти, търгувани в държави с развити капиталови пазари по списък, определен от комисията - последната за съответния период цена на финансовите инструменти на пазара с най-голям обем търговия.
37. Възнаграждението на ИП по договора за доверително управление се определя като твърда сума или процент от стойността на портфейла и/или като процент от реализирания положителен резултат от управлението на средствата на клиента.
38. При прекратяване на договора - предсрочно или с изтичане на срока, ИП е длъжен в 7-дневен срок да се отчете пред клиента, а той е длъжен да приеме резултатите от управлението на портфейла и получи паричните средства и наличните финансови инструменти. Паричните средства и финансови инструменти на клиента могат да останат в ИП на друго основание - нов договор относно извършване на услуги по т. 3, б. "а", "б" или "г".
39. Към договорите за доверително управление на портфейл от финансови инструменти се прилагат и другите раздели от ОУ, доколкото не противоречат на този раздел.

#### V. ПРОМЕНИ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРИТЕ

40. Всяка промяна в договора между ИП и негов клиент следва да се извършва с изрично писмено съгласие на страните под формата на допълнително споразумение и влиза в сила от момента на подписването му от двете страни.
- 41.1. Изменения и допълнение на ОУ и тарифата за стандартните комисиони възнаграждения на ИП се приемат от Съвета на директорите на ИП.
- 41.2. (изм. от 25.08.2015г.) Измененията и допълненията на тарифата обвързват клиенти по заварени договори след датата на съобщаването им чрез интернет сайта на ИП и поставянето на променения документ на видно място в офисите на ИП. В този случай Клиентът има право да прекрати отношенията си с ИП едностранно, при спазване на условията на съответния договор.
- 41.3. (изм. от 25.08.2015г.) ИП се задължава винаги да предоставя на Клиента актуалната към момента Тарифа на хартиен носител при поискване.

**41.4. (нов от 25.08.2015)** ИП уведомява Клиента на посочен от последния телефон, електронна поща или адрес за кореспонденция за всяко изменение в ОУ в 7-дневен срок от настъпването на промените.

**41.5. (нов от 28.08.2015.)** Измененията и допълненията на настоящите Общи условия обвързват Клиента, освен ако последният е уведомил с изрично писмено уведомление ИП в едномесечен срок от получаването на съобщението за промяна по т. 41.4, че не е съгласен с измененията.

**41.6. (нов от 25.08.2015г., изм. 20.10.2015г., изм.12.03.2018 г.)** В случай че в едномесечен срок от получаването на съобщението за промяна по т. 41.4 Клиентът уведоми с изрично писмено уведомление ИП, че не е съгласен с измененията в ОУ, договорните отношения между страните, сключени при настоящите Общи условия, ще се считат за прекратени от датата на получаване от ИП на уведомлението за несъгласие. В този случай, клиентът не носи отговорност за обезщетения и неустойки за предсрочното прекратяване, с изключение на разноските, свързани с притежаваните от него активи.

**42.1.** Договорът между клиента и ИП, сключен на основата на тези ОУ, може да бъде прекратен при:

- а) взаимно съгласие;
- б) с едномесечно писмено предизвестие;
- в) с изтичане срока на действие на договора;
- г) при смърт, поставяне под запрещение или прекратяване на клиента;
- д) при отнемане от страна на Комисията на разрешението на ИП;
- е) други основания, предвидени в договора и закона.

**42.2.** В 5 (пет) дневен срок след датата на прекратяване на договорните отношения между КЛИЕНТА и ИП, клиентът може да посочи друго лице, по чиято подсметка в депозитарна институция да бъдат прехвърлени финансовите му инструменти. В случай че клиентът не посочи такова лице, в тридневен срок след изтичане на периода от предходното изречение ИП прехвърля финансовите инструменти на клиента по негова лична сметка (включително като открива нова такава) в депозитарната институция, съгласно правилата на последната.

## **VI. УРЕЖДАНЕ НА СПОРОВЕ**

**43.** При възникнали противоречия между ИП и клиента във връзка с тълкуването и/или изпълнението на договора, клиентът има право да подаде писмена жалба. В едномесечен срок от получаване на писмена жалба, ИП е длъжен да предостави писмен отговор.

**44.** В случай че клиентът не е удовлетворен след получаване на становище от ИП и доброволно уреждане не е възможно, спорните въпроси се отнасят до помирителна комисия, до борсов арбитражен съд, до компетентния орган или избран от страните друг арбитраж.

Тези Общи условия са приети от СД на „Елана Трейдинг“ АД с решение от 5 януари 2004 година, и са изменени и допълнени с непристъпено решение на СД на ИП и са одобрени от СД на „Елана Холдинг“ АД с протокол от 29.10.2006г., изменени с решение на СД от 28.10.07г., изменени с решение на СД от 20.02.2008г. и влизат в сила от 21.02.2008 г., изменени с решение на СД на 10.03.2008г. и влизат в сила от 12.03.2008г., изменени с решение на СД от 27.01.2009г. и влизат в сила от 09.02.2009г., изменени с решение на СД на 28.05.2009 г. и влизат в сила от 15.07.2009г., изменени с решение на СД на 31.07.2009г. и влизат в сила от 15.09.2009г., изменени с решение на СД на 10.02.2012г. и влизат в сила от 10.03.2012г, изменени с решение на СД на 25.08.2015г., изменени с решение на СД на 20.10.2015г, изменени и допълнени с решение на СД, обективирано в Протокол № 5 от 12.03.2018 г. и влизат в сила след одобрение от Комисията за Финансов Надзор.

### **Декларация от Клиента:**

Подписаният ....., ЕГН: ....., лична карта № ....., издадена на ..... от МВР, в качеството ми на страна по договор с ИП „Елана Трейдинг“ АД („посредника“), сключен при Общи условия,

**декларирам, че:**

Съм запознат и приемам настоящите Общи условия на Елана Трейдинг за сделки с финансови инструменти, като екземпляр от документа ми бе предоставен от посредника на траен носител.

**Дата:**

.....

**Подпис**

\_\_\_\_\_ ( )