ОБЩИ УСЛОВИЯ
НА „ТИ БИ АЙ БАНК“ ЕАД, ПРИЛОЖИМИ КЪМ ДОГОВОРИТЕ С КЛИЕНТИ ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНВЕСТИЦИОННИ И/ ИЛИ ДОПЪЛНИТЕЛНИ УСЛУГИ, СВЪРЗАНИ С ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Настоящите Общи условия уреждат правата и задълженията на „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД и клиентите й във връзка с предоставяните от Банката услуги и дейности по чл. 6, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти. Тези Общи условия са приети на основание чл. 82 от Закон за пазара на финансови инструменти във връзка с чл. 298 от Търговския закон с Решение на Управителен съвет на „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД от 10.05.2012 г., съгласно Протокол от същата дата, променени са с решение на Управителния съвет от 25.07.2012 г. съобразно указанията на КФН и са променени с решение на Управителния съвет от 16.05.2018 г. и с решение на Управителния съвет на „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД от 17.12.2025 г.

ОПРЕДЕЛЕНИЯ

„Банката“ е „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД;
„Клиент/и“ са физически или юридически лица, на които Банката предоставя инвестиционни или допълнителни услуги по чл. 6, ал. 2 и 3 от ЗПФИ;
„КФН“ е Комисия за финансов надзор;
“ЦД“ е „Централен депозитар“ АД;
„ФКИ“ е Фонд за компенсиране на инвеститорите;
„ОУ“ или **„Общи условия“** са настоящите Общи условия;
„ЗПФИ“ е Закон за пазарите на финансови инструменти, с последващи изменения и допълнения;
„ЗППЦК“ е Закон за публичното предлагане на ценни книжа, с последващи изменения и допълнения;
„Санкции“ са икономически, финансови и търговски санкции, търговско ембарго или всякакви други ограничителни финансови и икономически мерки, приемани или налагани от Република България, Европейския съюз, САЩ, Обединеното Кралство, ООН и/или правителства и официални институции или агенции, които са или могат да бъдат наложени на Клиент или свързано с него лице (в случай че Клиентът е контролиран или управляван (пряко или непряко) от лице, дейността на което е предмет на Санкции), като Санкции са налице и в случай че притежаваните от Клиента финансови инструменти са предмет на някои от ограничителните или санкционните мерки, посочени по-горе.
"Наредба № 38“ е Наредба № 38 от 21.05.2020 г. за изискванията към дейността на инвестиционните посредници, с последващи изменения и допълнения;
„Наредба № 58 на КФН“ е Наредба № 58 от 28.02.2018 г. за изискванията за защита на финансовите инструменти и паричните средства на клиенти, за управление на продукти и за предоставяне или получаване на възнаграждения, комисиони, други парични или непарични облаги, с последващи изменения и допълнения;
„Регламент (ЕС) № 596/2014“ е Регламент (ЕС) № 596/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 16 април 2014 г. относно пазарната злоупотреба (Регламента относно пазарната злоупотреба) и за отмяна на Директива 2003/6/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и директиви 2003/124/ЕО, 2003/125/ЕО и 2004/72/ЕО на Комисията, с последващи изменения и допълнения;
„Регламент (ЕС) № 2017/565“ е 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, с последващи изменения и допълнения;
„ПРОФЕСИОНАЛЕН КЛИЕНТ“ е лице, което притежава опит, знания и умения, за да взема самостоятелно инвестиционни решения и правилно да оценява рисковете, свързани с инвестирането, отговарящо на критериите съгласно приложението към ЗПФИ;
„НЕПРОФЕСИОНАЛЕН КЛИЕНТ“ е лице, което не е определено като професионален клиент или приемлива насрещна страна;
„ПРИЕМЛИВА НАСРЕЩНА СТРАНА“ е инвестиционен посредник, кредитна институция, застрахователно дружество, колективна инвестиционна схема, управляващо дружество,

пенсионноосигурително дружество, пенсионен фонд, други финансови институции, които имат лиценз или са регулирани от законодателството на Европейския съюз и на държавите членки, националните правителства, държавни органи, които управляват държавен дълг, централни банки и международни институции, както и такива лица от трети държави, спрямо които се прилагат изисквания, еквивалентни на изискванията на законодателството на Европейския съюз, включително други лица, които могат да бъдат считани за приемлива насрещна страна съгласно приложимото законодателство;
„ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК“ е лице, което по занятие предоставя една или повече инвестиционни услуги и/или извършва една или повече инвестиционни дейности по чл. 6, ал. 2 и 3 от ЗПФИ;
„ПРЕХВЪРЛИМИ ЦЕННИ КНИЖА“ имат значението дадено им в §1, ал.1, т. 1 от Допълнителните разпоредби на ЗПФИ;
„ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ“ са всички финансови инструменти изброени в чл. 4 от ЗПФИ.

Раздел I
ИНФОРМАЦИЯ ЗА БАНКАТА

Чл. 1. (1) Настоящите Общи условия, приложими към договорите с Клиенти за предоставяне на инвестиционни и/или допълнителни услуги, са изготвени от „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД, със седалище и адрес на управление гр. София 1421, район р-н Лозенец, „Димитър Хаджикоцев“ No 52-54, вписана в Търговския регистър и регистър на ЮЛНЦ към Агенцията по вписванията с ЕИК 131134023, телефон за контакти 02/ 970 24 73; 02/ 970 24 10, електронен адрес за кореспонденция: administration@tbibank.bg, адресът на интернет страницата на Банката е www.tbibank.bg

(2) Банката притежава лиценз за извършване на банкова дейност № Б 30 и съответно извършва банкова дейност съгласно Заповеди РД22 – 1067/12.06.2007 г., РД22 – 1560/20.07.2007 г., РД22 – 2270/16.11.2009 г., РД22 – 0451/28.02.2012 г., РД22 – 0451/22.10.2012 г. и БНБ - 30202/24.02.2017 г. на БНБ и е вписана в регистъра за инвестиционни посредници на КФН с рег. № РД22-0451 от 22.10.2012 г.
(3) Надзорът върху дейността на Банката по предоставяне на инвестиционни и допълнителни услуги се осъществява от КФН, с адрес: град София, ул. „Будапеща“ №16.
(4) Банката е член на „Българска фондова борса“ АД и на „Централен депозитар“ АД.

Раздел II
ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ И НОРМАТИВНИ ИЗИСКВАНИЯ

Чл. 2. (1) Общите условия представляват неразделна част от договора за сделки с финансови инструменти**,** който Банката сключва с всеки Клиент (физическо или юридическо лице) за конкретната инвестиционна и/или допълнителна услуга по чл. 6, ал. 2 и 3 от ЗПФИ.
(2) Настоящите ОУ са съставени в съответствие с нормативните изисквания на ЗПФИ, Регламент (ЕС) 2017/565, Наредба № 38, Наредба № 58 и останалата приложима нормативна уредба, като при сключване на договор, Банката предоставя на Клиент подписан от нея екземпляр от тях, а Клиентът удостоверява със своя подпис, че е запознат и приема тези ОУ.
(3) Съгласно изискванията на чл. 82, ал. 11 от ЗПФИ, Банката уведомява своите Клиенти за всяко изменение или допълнение на Общите условия, чрез публикуване на видно място на електронната ѝ страница http://www.tbibank.bg не по-късно от един месец преди датата, на която промените влизат в сила, като посочва датата за приемането им и датата на влизането им в сила.
(4) Съгласно изискванията на чл. 71, ал. 2, т. 1 и чл. 75 от ЗПФИ и във връзка с чл. 47 и 49 от Делегиран регламент 2017/565, Банката предоставя обща информация, предназначена за Клиенти или за потенциални Клиенти, съдържаща се в Приложение 1 към настоящите ОУ **(“Обща информация“).**
(5) Съгласно изискванията на чл. 71, ал. 2, т. 2, и ал. 4 и чл. 75 от ЗПФИ и във връзка с чл. 48 от Делегиран регламент 2017/565, при подписване на настоящите ОУ, Банката предоставя на своите Клиенти общо описание на финансовите инструменти, за които се отнасят инвестиционните услуги и/или дейности, както и потенциалните рискове, свързани с тези активи, съдържащо се в Приложение 2 към настоящите ОУ **(“Общо описание на финансовите инструменти и рисковете към тях“).**

(6) Съгласно изискванията на чл. 71, ал. 2, т. 4 и ал. 5, както и чл. 75 от ЗПФИ и във връзка с чл. 50 от Делегиран регламент 2017/565, Банката предоставя на Клиентите си информация относно разходите и таксите, свързани с предоставените от нея инвестиционни и/или допълнителни услуги, включително чрез Тарифата на "ТИ БИ АЙ Банк" ЕАД за комисионното възнаграждение **(„Тарифата").**

(7) Съгласно изискванията на чл. 71, ал. 2, т. 3, и чл. 86, ал. 3 от ЗПФИ, както и чл. 75 от ЗПФИ във връзка с чл. 65, пара. 5 и 6 и чл. 66, пара. 2 от Делегиран регламент 2017/565, при подписване на настоящите ОУ, Банката предоставя на своите Клиенти своята Политика за изпълнение на клиентски нареждания за сделки с финансови инструменти на „ТИ БИ АЙ Банк" ЕАД, представляваща Приложение 3 към тези ОУ **(„Политика за изпълнение на клиентски нареждания").**

(8) Съгласно изискванията на чл. 45 от Делегиран регламент 2017/565, банката категоризира Клиентите си като професионални, непрофесионални или приемлива насрещна страна**.**

(9) Съгласно изискванията на чл. 78, съответно чл. 79 от ЗПФИ и чл. 54 и чл. 55 от Делегиран регламент 2017/565, Банката извършва оценка за уместност на Клиента, съответно целесъобразност, за резултата от която веднага уведомява Клиента**.** С цел събиране на необходимата информация за знанията и опита на Клиента, Банката изисква от Клиент или потенциален Клиент попълването на въпросник, по образец на Банката, с оглед на което да прецени финансовото му състояние, способността да понася загуби, инвестиционни цели, включително допустимото за него ниво на риск, както и коя услуга и/или продукти са подходящи за Клиента, включително тяхната сложност и свързаните с тях рискове.

(10) При подписване на настоящите ОУ, Банката предоставя на своите Клиенти резюме на своята вътрешна Политика за третиране на конфликти на интереси (Приложение № 1 към тези ОУ), с която Клиентът се съгласява.

(11) Съгласно изискванията на чл. 63, параграф 1 от Делегиран регламент 2017/565, веднъж на тримесечие Банката предоставя на всеки Клиент, отчет на траен носител с минимално съдържание, за държаните при нея финансови инструменти на този Клиент. При допълнително поискване от страна на Клиент, отчетът може да бъде предоставен от Банката на Клиента срещу възнаграждение, посочено в Тарифата.

(12) С подписване на настоящите ОУ, Банката уведомява Клиента за съществуващия Фонд за компенсиране на инвеститорите, който осигурява компенсация на клиентите, в случай че Банката не е в състояние да изпълни задълженията си към своите Клиенти, поради причини, пряко свързани с нейното финансово състояние. Съгласно особените изисквания на закона, компенсират се вземанията, възникнали поради невъзможност на Банката да върне клиентски активи (финансови инструменти), като размерът на компенсацията е до 90% от стойността на вземането, но не повече от 20 000 евро.

Раздел III
ИНВЕСТИЦИОННИ УСЛУГИ И ДЕЙНОСТИ, ПРЕДОСТАВЯНИ ОТ БАНКАТА

Чл. 3. (1) Банката притежава лиценз и може да извършва следните ***инвестиционни услуги и дейности*** по чл. 6, ал. 2 и ал. 3 от ЗПФИ:

1. Инвестиционни услуги:
   - 1.1. приемане и предаване на нареждания във връзка с един или повече финансови инструменти, включително посредничество за сключване на сделки с финансови инструменти;
   - 1.2. изпълнение на нареждания за сметка на Клиенти;
   - 1.3. сделки за собствена сметка с финансови инструменти;
   - 1.4. управление на портфейл;
   - 1.5. предоставяне на инвестиционни съвети на Клиент;
   - 1.6. поемане на емисии финансови инструменти и/или предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти при условията на безусловно и неотменимо задължение за записване/ придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка;
   - 1.7. предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти без безусловно и неотменимо задължение за придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка.

2. Инвестиционни дейности

2.1. съхраняване и администриране на финансовите инструменти за сметка на Клиенти, включително попечителска дейност и свързаните с нея услуги като управление на постъпилите парични средства/предоставените обезпечения с изключение на централизираното водене на сметки за ценни книжа съгласно раздел А, т. 2 от Приложението към Регламент (ЕС) № 909/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 23 юли 2014 г. за подобряване на сетълмента на ценни книжа в Европейския съюз и за централните депозитари на ценни книжа, както и за изменение на директиви 98/26/ЕО и 2014/65/ЕС и Регламент (ЕС) № 236/2012;

2.2. предоставяне на заеми на инвеститори за извършване от тях на сделки с един или повече финансови инструменти;

2.3. съвети на предприятия относно капиталовата структура, промишлената стратегия и свързани с това въпроси, както и съвети и услуги, свързани с преобразуване и придобиване на предприятия;

2.4. предоставяне на услуги, свързани с чуждестранни средства за плащане;

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

2.6. услуги, свързани с поемане на емисии финансови инструменти;

2.7. дейности и услуги по чл. 6, ал. 3, т. 7 от ЗПФИ.

Раздел IV
ДОГОВОРНО НАЧАЛО ПРИ ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНВЕСТИЦИОННИ И ДОПЪЛНИТЕЛНИ УСЛУГИ ЗА СМЕТКА НА КЛИЕНТИ

Чл. 4. (1) Банката предоставя инвестиционни и допълнителни услуги за сметка на Клиент (български или чуждестранни физически и юридически лица) въз основа на писмен договор с него.

(2)Договорът може да се сключи присъствено в централното управление на Банката, съгласно вписания адрес в регистъра по чл. 30 ал. 1, т. 2 от Закона за Комисия за финансов надзор и в присъствието на брокер на Банката както и след проверка на самоличността на Клиента респективно на неговия пълномощник.

(3) Договорът може да се сключи неприсъствено, (чрез размяна на електронни изявления чрез имейл) и ако е подписан чрез квалифициран електронен подпис по смисъла на чл. 3, т. 12 от Регламент (ЕС) № 910/2014 издаден от доставчик на удостоверителни услуги по смисъла на чл. 3, т. 19 Регламент (ЕС) № 910/2014. В тези случаи Банката проверява самоличността на Клиента, съответно неговият представител чрез предоставени документи и информация, подписани с електронен подпис на:

а). копие от документ за самоличност, а за клиенти – юридически лица – и копие от документи за търговска регистрация, съдържащи данни за учредяването и представителството; и/илинадлежен способ за дистанционна идентификация съгласно Груповата политика за ПИП и ФТ на Банката .

(4) Договорът може да се скючи 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. Клиентът, съответно неговият представител, изпраща на Банката 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.

(5) Преди сключване на договора, съответно – предоставяне на инвестиционна услуга и/или дейност, Банката категоризира Клиента съгласно условията на Политиката на Банката за категоризация на клиентите, след което уведомява Клиента на траен носител относно:

а) неговия статут на професионален или непрофесионален клиент, както и за обстоятелствата, при които може да бъде определен като приемлива насрещна страна;

б) правото му да поиска различен от дадения му статут, включително промяна в условията на договора с цел осигуряване по-висока степен на защита, в съответствие с изискванията на Политиката на Банката за категоризация на клиентите;

в) ограниченията на защита му при определянето му по друг начин;

Категоризацията на Клиента относно статута му на професионален, непрофесионален клиент или приемлива насрещна страна се извършва от брокер на Банката чрез предоставяне на Клиента въпросници (част от „Политиката за категоризация на клинети на ТИ БИ АЙ Банк ЕАД“).
(6) Когато сключва договор, Банката предоставя на Клиента настоящите ОУ и Тарифата, като Клиентът удостоверява, че е запознат с тях и ги приема. Тарифата и настоящите ОУ представляват неразделна част от договора.
(7) Банката съхранява в архива си копие от документа за самоличност на Клиента, съответно на неговия представител, заверен от Клиента, съответно заверено от неговия представител и от лицето, което сключва договора за Банката.
(8) При сключване на договора по реда на ал. (3) от настоящия член, Банката проверява самоличността на Клиента, чрез проверка на данните, налични в електронния подпис. Когато при тази проверка се установи, че е налице разминаване в самоличността на посоченото в електронното изявление лице и титуляря на квалифицирания електронен подпис или разминаване между титуляря на квалифицирания електронен подпис и лицето, което може да представлява юридическо лице, от което изхожда електронното изявление, Банката не сключва договора с Клиента. Банката незабавно уведомява титуляря на електронния подпис и автора на електронното изявление чрез съответния доставчик на удостоверителни услуги за обстоятелството по предходното изречение. Не се допуска сключване на договор по реда на чл. 4 ал. (3) чрез пълномощник.
(9) Банката може да изиска и допълнителни данни и/или документи, с оглед пълно удостоверяване на самоличността на Клиента, както и полага всички разумни действия за установяване на самоличността на Клиента, спазвайки изискванията на Закона за мерките срещу изпирането на пари и Правилника по неговото прилагане. Банката може да изисква и допълнителни документи относно правния статут и представителната власт на юридическото лице Клиент.
(10) Клиентът не може да ползва услуга/и по настоящия член без да има открита и активна разплащателна сметка на негово име в Банката, по която се поддържа надлежна идентификация и верификация съгласно Групова политика на ТИ БИ АЙ БАНК ЕАД за приемане на клиенти.
(11) Клиентът може да сключи договора чрез надлежно упълномощен пълномощник чрез нотариално заверено пълномощно, което да съдържа изрична представителна власт за извършване на управителни и/или разпоредителни действия с финансови инструменти. Банката съхранява в своя архив оригиналното пълномощно, съответно нотариално заверен препис от него. В случай че пълномощното е заверено нотариално в чужбина не от българско дипломатическо или консулско представителство, пълномощното следва да бъде с апостил, ако произхожда от държава, страна по Хагската конвенция или легализирано, ако произхожда от държава, която не е страна по Хагската конвенция. При необходимост се изисква и превод на български език. В случай че предоставеното в Банката пълномощно е с многократно действие, Клиентът предоставя за съхранение копие от него, заверено от пълномощника и от лице по чл. 65, ал. 1 от Наредба № 38.

Раздел V
СЪХРАНЕНИЕ НА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ И ПАРИЧНИ СРЕДСТВА НА КЛИЕНТ
Чл. 5. (1) На основание сключения договор с Клиента, Банката открива на Клиента под/сметка в съответната депозитарна институция за придобивани и/или държани от него различни класове финансови инструменти, както и банкова/и сметка/и в Банката за съхранение на парични средства на Клиента, ако не е открита такава при Банката, както и в съответствие със счетоводното законодателство, Банката открива аналитични сметки за финансови инструменти и парични средства на Клиента.
(2) Банката може да открива сметка за финансови инструменти на Клиента при трето лице-попечител, възлагайки на това трето лице съхранението на финансовите инструменти и отчитайки професионалните качества и пазарната репутация на това трето лице, както и нормативните изисквания и пазарните практики, свързани с държането на такива финансови инструменти. Банката полага дължимата грижа за защита интересите на Клиента, като най-малко веднъж годишно преразглежда избора на трето лице и условията, при които то съхранява финансовите инструменти при него. В случай че третото лице може да делегира някои от функциите си на друго лице, Банката гарантира, че изискванията на тази точка се прилагат и по отношение на това друго трето лице.
(3) Банката поддържа отчетност и води сметки за съхраняваните клиентски активи по начин, който й позволява във всеки момент незабавно да разграничи държаните за един Клиент активи от активите

на останалите Клиенти на Банката и от собствените ѝ активи.
(4) Когато Банката съхранява финансови инструменти на Клиент при трето лице, тя предприема необходимите действия, за да осигури, че съхраняването се извършва по начин, който гарантира идентифициране на клиентските финансови инструменти отделно от финансовите инструменти на Банката и на третото лице, чрез воденето на отделни сметки от това трето лице или чрез прилагането на други мерки, осигуряващи същото ниво на защита. Банката регулярно съгласува отчетността и сметките, водени от нея, с тези, водени от трети лица, които съхраняват клиентските активи.

Раздел VI
ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА СТРАНИТЕ ПО ДОГОВОРА ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНВЕСТИЦИОННИ УСЛУГИ
Чл. 6. (1) Клиентът има следните права:
1. да иска точно изпълнение на договорните задължения от страна на Банката;
2. да получи от Банката цялата изискуема информация по настоящите ОУ и действащото законодателство;
3. да получи изпълнение на подадено нареждане или управление на портфейл в съответствие с Политиката за изпълнение на клиентски нареждания и приложимото законодателство;
4. да получи съответните отчети и уведомления за извършените за негова сметка услуги;
5. да бъде категоризиран съобразно изискванията на ЗПФИ като непрофесионален, професионален или приемлива насрещна страна, като бъде уведомен за вида на категоризацията, както и за последиците от нея, както и да може да иска промяна на направена категоризация, при спазване на законовите изисквания за това;
6. да получи закупените от негово име и за негова сметка финансови инструменти;
7. други, предвидени и уговорени в договора, сключен с Банката, както и настоящите ОУ.

(2) Клиентът има следните задължения:
1. да предостави на Банката парични средства за плащане по сделката и заплащане на дължимите на Банката комисиони, едновременно с подаване на нареждане относно сделка с финансови инструменти, освен ако не удостовери, че ще изпълни задължението си за плащане, както и в други случаи, предвидени в действащото законодателство;
2. да заплати цената на финансовите инструменти и да плати съответната комисиона и/или такса за предоставената инвестиционна и или допълнителна услуга и всички разходи по предоставянето на услугите;
3. да предоставя личните си данни и допълнителни документи за идентификация в съответствие с изискванията на действащото законодателство;
4. да заплати на Банката всички платени от нея на трети лица (регулирани пазари, оператори на многостранни системи за търговия, насрещна страна по сделка, депозитарни институции, регулаторни органи) неустойки, глоби и други договорни, произтичащи от закона или административни санкции, когато такива санкции са понесени от Банката при и по повод изпълнението на нареждане от Клиент, когато Клиентът не е изпълнил свое задължение във връзка с такова нареждане или при забавен сетълмент на сключени сделки с финансови инструменти без вина на Банката, включително, но не само, когато Клиентът не е осигурил необходимите средства за придобиване на финансов инструмент, от което е последвало забавяне на сетълмент на сключена сделка или не е заплатил, дължими по Тарифа такси;
5. други, предвидени и уговорени в договора, сключен между Клиента и Банката, както и настоящите ОУ.

Чл. 7. (1) Банката има следните права:
1. да получава договореното възнаграждение във връзка с услугите предоставени по силата на настоящите ОУ;
2. служебно да събира вземанията си по предходните точки от всички банкови сметки, открити на името на Клиента при нея, за което с подписване на договора, Клиентът дава своето

неотменимо и безусловно съгласие;

3. да откаже прехвърляне на съхраняваните от Банката финансови инструменти на Клиента преди Клиентът, съответно неговия/те наследник/ци или настойник/ци, да е/са заплатил/и всички дължими възнаграждения и разноски;

4. да откаже да изпълни нареждане, когато Клиентът не е предоставил необходимите парични средства за изпълнение на нареждането и дължимите за това такси и комисиони, като в този случай Банката не носи отговорност за изпълнение на нареждането;

5. да събира и съхранява изискуемите лични данни на своите Клиенти на основание и съгласно изискванията на приложимото законодателство;

6. да задържи придобитите в резултат на изпълнено нареждане на Клиента финансови инструменти и парични средства, ако Клиентът изпадне в забава относно дължимите суми за разноски и/или възнаграждение, като Банката може да продаде финансовите инструменти в едномесечен срок от изпадането в забава на Клиента, освен ако друго не е уредено в договора с Клиента, за което Банката уведомява Клиента;

7. други, предвидени и уговорени в договора между Банката и Клиента, както и настоящите ОУ.

(2) Банката има следните задължения:

1. да поддържа отчетност и води сметки за държаните клиентски активи по начин, който ѝ позволява във всеки един момент незабавно да разграничи държаните за един Клиент активи от активите на останалите Клиенти на Банката и от собствените ѝ активи;

2. да съхранява финансови инструменти на Клиент при трето лице по начин, който гарантира идентифициране на клиентските финансови инструменти отделно от финансовите инструменти на Банката и на третото лице, чрез воденето на отделни сметки от това трето лице или чрез прилагането на други мерки, осигуряващи същото ниво на защита, както и редовно съгласуване на отчетността и сметките, водени от Банката, с тези, водени от третото лице, съхраняващо клиентските активи;

3. да предоставя инвестиционните услуги и дейности, действайки честно, справедливо и като професионалист в съответствие с най-добрите интереси на Клиента, третирайки равностойно всички свои Клиенти, както и да не участва в извършването на дейност, която застрашава интересите на Клиента или стабилността на пазара на финансови инструменти;

4. да не извършва сделки за сметка на Клиента в обем или с честота, на цени или с определена насрещна страна, за които според обстоятелствата се приема, че се извършват в интерес на Банката, освен ако Клиентът не е дал изрични инструкции за това;

5. да не купува за своя сметка финансови инструменти, за които Клиентът е подал нареждане за покупка, след което да ги продаде на Клиента на цена, по-висока от цената, на която са купени, освен ако Клиентът изрично не е инструктирал Банката за това, както и да не продава за своя или за чужда сметка финансови инструменти, които Банката или Клиентът не притежава, освен при условията и по реда, определени в приложимото законодателство;

6. да не сключва сделки за финансиране на ценни книжа с държани от нея финансови инструменти на Клиента или по друг начин да използва за собствена сметка или за сметка на друг Клиент такива финансови инструменти, освен ако Клиентът е дал предварително своето изрично съгласие за използване на финансовите му инструменти при определени условия в писмена форма и с подпис;

7. да не сключва с Клиент, категоризиран като непрофесионален клиент, прехвърлителни договори по смисъла на Закона за договорите за финансово обезпечение, с цел обезпечаване или покриване на настоящи или бъдещи, действителни или условни, или очаквани задължения на Клиент.

Раздел VII
ОТГОВОРНОСТ НА БАНКАТА И КЛИЕНТА

Чл. 8 (1) Банката отговаря пред Клиента за действията на своите служители и трети лица, извършващи действия от името и за сметка на Банката, само когато са действали при умисъл или груба небрежност.

(2) Банката отговаря пред Клиента за подходящия избор на друг инвестиционен посредник, на който

подава изпълнението на нареждане на свой Клиент. Когато този инвестиционен посредник е от трета държава извън Европейското икономическо пространство (ЕИП) или нареждането може да бъде изпълнено само на място за изпълнение извън ЕИП, Банката отговаря само за подходящия избор на този инвестиционен посредник с добра репутация.
(3) Банката не отговоря за невъзможността или забавата за изпълнение на подадено нареждане или друга инструкция на Клиент, което се дължи на причини независещи от Банката, като забава на насрещна страна по сделката да приключи сетълмент, особености по отношение на дейността на съответния регулиран пазар, на многостранна система за търговия, организирана система за търговия или на институции за клиринг и сетълмент, като в тези случаи Клиентът заплаща на Банката уговореното възнаграждение и направените от Банката разноски.
(4) Банката не отговаря за неизпълнение на задължение си по договора, сключен съгласно настоящите ОУ, което е в резултат на непреодолима сила по смисъла на чл. 306 от Търговския закон, настъпило вследствие на извънредни технически причини, като например срив на информационните системи, прекъсване на комуникационни линии, спиране на електрическо захранване или е резултат от извънредни обстоятелства, като стихийни бедствия, общонационални стачки, бунтове, пандемия, война и др.
(5) Клиентът отговаря пред Банката за верността на подадената от него информация и точността на представените от него данни и подписаните от него документи, както и за грешни, непълни и неточни нареждания, подадени от него.
(6) Клиентът отговаря пред Банката за всички платени от нея на трети лица, включително, но не само регулирани пазари на финансови инструменти, оператори на многостранни системи за търговия, насрещни страни по сделка, институции за клиринг и сетълмент, регулаторни органи и др., неустойки, глоби и други договорни, произтичащи от закона или административни санкции, когато тази санкции са понесени от Банката в резултат от неизпълнение на задължение на Клиента във връзка с изпълнение на негово нареждане. За неизпълнение на задължение на Клиент се считат и случаите на неосигуряване от Клиента на необходими парични средства или финансови инструменти, довели до забавяне на сетълмент на сключена сделка, в резултат на което на Банката са наложени санкции от мястото за изпълнение или насрещната страна по сделката е претендирала неустойка, като Клиентът поема и риска от неосъществяване или забава при осъществяване на сетълмент на сключена сделка с финансови инструменти поради забава на сетълмент на предишна сделка не по вина на Банката.

Раздел VIII
НЕИЗПЪЛНЕНИЕ НА ДОГОВОРНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ
Чл. 9 (1) При неизпълнение на задължения по договора, изправната страна има право на обезщетение за реално причинените вреди и пропуснати ползи, които не се покриват от уговорена неустойка.
(2) При забава или частично изпълнение на парично задължение виновната страна дължи неустойка в размерите, които са уговорени от страните.
(3) Когато по силата на нормативен акт или уговореното в договора с Клиента, за Банката възникне право на задържане на клиентски активи или право на обезпечение, или възможност за прихващане на насрещни задължения, Банката уведомява изрично Клиента за това.
(5) Банката и Клиентът уреждат отговорността за неизпълнение на договорни задължения с условията на договора.

Раздел IX
НАРЕЖДАНИЯ И ПОТВЪРЖДЕНИЯ ЗА СДЕЛКИ С ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ
Чл. 10 Нареждания за извършване на сделки с финансови инструменти могат да се подават писмено, по телефон или чрез друг дистанционен способ за комуникация с клиенти (напр. електронна поща). При промяна в декларирани данни за клиент или за неговата категоризация, обстоятелствата се отразяват в досието на Клиента, и се изисква от Клиента/ пълномощника актуални документи и информация, съгласно действащата нормативна уредба и се извършват необходимите проверки.
(1) За извършване на сделки с финансови инструменти, Клиентите на Банката подават нареждания с минимално съдържание, установено и изисквано от Банката. При приемането на нареждане,

лицето, което го приема, проверява самоличността на Клиента. Нарежданията се подават лично от Клиента или чрез негов пълномощник, действащ с нотариално заверено пълномощно за извършване на разпоредителни действия с финансови инструменти. Нареждания чрез пълномощник се приемат и изпълняват само на място, след надлежна идентификация и проверка на пълномощното.
(2) При подаване на нареждане по телефон или чрез друг дистанционен способ, Клиентът е длъжен да посочи цялата необходима информация, представляваща минимално съдържание на нареждането изискана от Банката. Когато нарежданията се подават по телефон или други средства за електронна комуникация, в изпълнение на задължението си по закон, Банката прави запис на разговора с Клиента и съхранява на траен носител извършените разпоредителни действия.
(3) При подаване на нареждане за сключване на сделка с финансови инструменти, представляваща разпореждане с парични средства или финансови инструменти, принадлежащи на малолетен, невстъпил в брак непълнолетен, лице, поставено под пълно или ограничено запрещение, се спазват, изискванията на Семейния кодекс и друго относимо законодателство, като се представя в оригинал разрешение от съответния районен съд.
(4) При подаване на нареждане по предходната алинея, включително в случаите, когато се оказва попечителско съдействие, представителят (родител, настойник или попечител) удостоверява своята самоличност и качеството си на представител.
(5) Когато Банката изпълни нареждане на Клиент, различно от нареждане, свързано с управление на портфейл, изпраща на Клиента на траен носител също така съобщение, потвърждаващо изпълнението на нареждането не по-късно от първия работен ден след изпълнението на нареждането.
(6) Потвърждението, което се изпраща на Клиента трябва да съдържа най-малко информацията по чл. 59, параграф 4 от Делегиран регламент 2017/565:
а) идентификация на инвестиционния посредник, който докладва;
б) име или друго обозначаване на клиента;
в) ден за търговия;
г) час на търгуване;
д) вид на нареждането;
е) идентификация на мястото за изпълнение на нареждането;
ж) идентификация на инструмента;
з) индикатор „купува“/„продава“;
и) естество на нареждането, ако е различно от „купува“/„продава“;
й) количество;
к) единична цена;
л) съвкупна стойност;
м) обща сума на начислените комисиони и разходи и при поискване от клиента — подробна разбивка, която включва, когато е приложимо, всяко наложено увеличение или намаление, ако сделката е изпълнена от инвестиционния посредник при търгуване за собствена сметка и инвестиционният посредник дължи най-добро изпълнение на клиента;
н) полученият обменен курс, ако сделката включва обмен на валута;
о) отговорности на клиента във връзка със сетълмента на сделката, включително срок за плащане или доставка, както и подходящи подробности за сметката, когато тези подробности и отговорности не са били съобщени преди това на клиента;
п) когато контрагентът на клиента е бил самият инвестиционен посредник или което и да е лице от групата на инвестиционния посредник, или друг клиент на инвестиционния посредник — посочването на този факт, освен ако нареждането не е било изпълнено чрез система за търговия, която улеснява анонимното търгуване.
(7) С потвърждението Банката предоставя на Клиента информация за средна цена, когато нареждането е изпълнено на части, като при изрично писмено поискване от страна на Клиента, Банката изпраща и информация за цената на всяка сделка поотделно.
(8) В случай че сетълментът не е извършен на посочената дата или възникне друга промяна в информацията, съдържаща се в потвърждението, Банката уведомява Клиента до края на работния ден, в който Банката е узнала за промяната.
(9) Банката предоставя на Клиента при писмено поискване информация за статуса на нареждането и за неговото изпълнение.

(10) В случаите на подадени нареждания от Клиент с предмет дялове или акции на предприятия за колективно инвестиране, които се изпълняват периодично, Банката изпраща на траен носител при първа възможност, но не по-късно от първия работен ден, следващ сключването на сделката, съобщение, потвърждаващо сключената сделка, като предоставя на Клиента най-малко веднъж на 6 месеца информация във връзка с тези сделки.
(11) В случай че Банката е приела нареждане на Клиент чрез електронна система за търговия, потвърждението за сключена сделка съответно информацията в това потвърждение се предоставят на Клиента чрез съответната електронна система.
(12) Всякаква комуникация между Банката и Клиента касаеща изпълнение на нареждане се осъществява от лицата и адресите посочени между страните в сключения между тях договор по чл. 4 ал. 1. Банката има право да откаже да изпълни подадено нареждане от Клиента или негов пълномощник, ако има разминаване между подаващия поръчката и данните описани в договора. Когато нарежданията се подават по друг дистанционен способ, Банката съхранява на електронен носител данните, предоставени от Клиента във връзка с нарежданията.

Раздел X
ИЗПЪЛНЕНИЕ НА КЛИЕНТСКИ НАРЕЖДАНИЯ
Чл. 11. (1) Банката изпълнява клиентски нареждания за сделки с финансови инструменти в съответствие с Политиката за изпълнение на клиентски нареждания.
(2) Клиентите се запознават с Политиката за изпълнение на клиентски нареждания, като с подписване на настоящите ОУ се счита че са се запознали с нея и я приемат. Банката предоставя на хартиен носител Политиката за изпълнение на клиентски нареждания, когато Клиентът няма достъп до интернет или при поискване от него.

Раздел XI
ИНФОРМАЦИЯ ЗА ТАКСИ, КОМИСИОНИ И ДРУГИ ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ ЗА ПРЕДОСТАВЕНИТЕ ОТ БАНКАТА ИНВЕСТИЦИОННИ И/ИЛИ ДОПЪЛНИТЕЛНИ УСЛУГИ
Чл. 12. (1) Банката обявява в Тарифата дължимите от Клиента комисионни възнаграждения, както и съответния вид и размер на разходите за клиентите, когато те не са включени във възнаграждението. Възнаграждението и други разходи могат да бъдат договорени и допълнително в договора с Клиента, с оглед особеностите на съответната услуга, категоризацията на Клиента или особености, свързани при определянето на възнаграждението.
(2) Банката може да начисли на Клиента такси, комисиони, надбавки, отстъпки и/или други такси, включително всякакви възстановими разходи, понесени при предоставянето на съответните услуги, които Банката може да си подели с трета страна, като този вид разходи не са стандартни и могат да варират при различните Клиенти на Банката.
(3) Банката предоставя на Клиента в разумен срок подходяща информация по отношение на всички разходи и разноски, свързани с инвестиционните и/или допълнителни услуги, включително разходите за финансовия инструмент, препоръчан или продаден на Клиента, както и всички дължими плащания, които могат да възникнат към трети страни. Информацията за всички разходи и разноски се предоставя на Клиента в детайлен вид.
(4) В случаите, когато при предоставяне на предварителна информация на Клиента по отношение на разходите и свързаните разноски, Банката не е в състояние да предостави конкретни стойности, тогава Банката може да предостави приблизителната стойност на разходите и свързаните разноски и тази приблизителна стойност би могла да се различава от действителните разходи и разноски, начислени на Клиента.
(5) Банката уведомява Клиента и за възможността да възникнат други разходи, във връзка с услуги и дейности, извършвани за Клиента, които не се налагат от Банката и не се плащат чрез Банката, като не поема задължение за определяне на тяхното основание и размер. Банката не дължи уведомяване относно дължимите от Клиента данъци и държавни такси, доколкото същите се определят индивидуално за всеки субект на данъчното облагане въз основа на множество фактори, определени от данъчното законодателство.
(6) Банката излага Тарифата на видно и достъпно място в помещението, в което приема Клиенти и на интернет страницата ѝ www.tbibank.bg. Банката дава по подходящ начин възможност на Клиентите да се запознаят със съдържанието на Тарифата преди сключване на договора с

конкретните Клиенти.
(7) Банката уведомява своите Клиенти, когато се извършват промени в Тарифата чрез съобщение, поставено на видно място в банковите салони, както и на интернет страницата на Банката – www.tbibank.bg. Банката уведомява своите Клиенти не по-късно от един месец преди датата, на която промените влизат в сила, като с уведомлението се посочва и датата, на която промените влизат в сила. Клиентът има правото да не приеме предложените промени и да прекрати договора в едномесечен срок, без да носи отговорност за неустойки и разноски заради прекратяването му, с изключение на разноските, свързани с притежаваните от него активи. В този случай Банката урежда отношенията си с Клиента в седемдневен срок от получаване на изявлението за прекратяване. Ако Клиентът не прекрати договора по реда на предходното изречение, се счита че е приел предложените промени и е обвързан от тях от момента на влизането им в сила.
(8) По повод предоставяне на инвестиционни и допълнителни услуги, съответните служители на Банката, не получават променливи възнаграждения и комисиони във връзка с упражняваната от тях дейност, като всички възнаграждения и такси са предварително определени и прозрачни за Клиента.

Раздел XII
КОМУНИКАЦИЯ МЕЖДУ БАНКАТА И КЛИЕНТА
Чл. 13. (1) Комуникацията между Банката и Клиента се осъществява в писмена форма, по телефона или чрез друг дистанционен способ, като конкретният начин на комуникация се договаря при сключване на конкретния договор, а именно:

1. по пощата с обратна разписка на адресите, посочени от Банката и Клиента в договора помежду им;
2. по телефона, комуникацията се осъществява чрез телефоните, които са посочени в договора между Банката и Клиента;
3. чрез електронна комуникация, осъществявана чрез електронна поща, на електронните адреси, които са посочени в договора между Банката и Клиента.

(2) Банката приема, на основание чл. 3, параграф 3 от Делегиран регламент 2017/565 и при отсъствието на данни за противното, че Клиентът има редовен достъп до интернет, когато в договора страните са се договорили, че комуникацията ще се извършва чрез електронна поща, както и че Клиентът е съгласен по този начин да му бъде предоставяна информация.
(3) Когато комуникацията между Банката и Клиента се осъществява по телефона, Банката може да изиска допълнително писмено потвърждение от Клиента за извършената комуникация.
(4) Комуникацията между страните се осъществява съгласно посочените в договора адрес, телефон или друг дистанционен способ за комуникация, като при направена промяна на адрес или способ за комуникация следва да бъде уведомена насрещната страна по договора.
(5) Банката и Клиентът могат да се изпращат уведомления и съобщения и по всеки друг начин, позволен от действащата нормативна уредба и съгласно уговореното в договора.
(6) Клиентът може да дава нареждания относно придобиване и разпореждане с финансови инструменти само по начините, които са предвидени в договора между Клиента и Банката и Политиката за изпълнение на нареждания.
(7) Приемането и инициирането от Банката на срещи, телефонни разговори и съобщения или на разговори и съобщения чрез електронни способи за комуникация, които се отнасят до приемането, предаването и изпълнението на нареждания на клиенти, се записват. Записите се предоставят на съответния клиент при поискване или при поискване от страна на надзорния орган – Комисията за финансов надзор. С приемането на настоящите Общи условия, респективно на промените в тях, Клиента се счита информиран за обстоятелството по първото изречение и дава изричното си съгласие записът от телефонния разговор да бъде предоставен на съответните контролни органи във връзка с конкретните им правомощия (в т.ч. на надзорни органи, разследващи органи, съда, контролни органи по превенция върху изпирането на пари и финансирането на тероризма и др.).

Раздел XIII
УПРАВЛЕНИЕ НА ПОРТФЕЙЛ И ИНВЕСТИЦИОНЕН СЪВЕТ
Чл. 14. (1) При спазване на изискванията на ЗПФИ и актовете по прилагането му и Делегиран регламент 2017/565, Банката изисква от Клиента информация за неговите знания и опит относно услугите по управление на портфейл, финансовото му състояние, както и от способността му да

понася загуби, инвестиционните му цели, предпочитанията му във връзка с устойчивостта и допустимото за него равнище на риск.Банката може да откаже предоставянето на услуга по управление на портфейл, когато Клиентът откаже да предостави информация за извършването на оценка за уместност или прецени, че тези услуги не са уместни да бъдат предлагани на този Клиент.
(2) С подписване на договор за управление на портфейл, Банката може да извършва следните действия, от името и за сметка на Клиента:

1. продажби и покупки на финансови инструменти;
2. даване на заем и получаване в заем на финансови инструменти;
3. предоставяне на небанкови заеми за покупка на финансови инструменти и заемане на финансови инструменти;
4. съхранение на финансови инструменти (попечителска дейност), включени в портфейла;
5. получаване на доходи от финансови инструменти, които са включени в портфейла.
6. всякакви други операции и сделки с финансови инструменти.

(3) С договор за управление на портфейл, Банката и Клиентът договорят, че финансовите инструменти и паричните средства на Клиента се управляват изцяло за сметка и риск на Клиента, като Банката действа в най-добрия интерес на Клиента, подавайки нареждания за изпълнение на друго лице по взети от нея решения за търговия с финансови инструменти за сметка на Клиента. В договора за управление на портфейл се посочва и вида на финансовите инструменти, които могат да бъдат придобивани от Банката за сметка на Клиента или вида на предоставените за управление финансови инструменти и пазарната им стойност към момента на сключване на договора.
(5) Договорът за управление на портфейл задължително включва клауза, посочваща възнаграждението за Банката, разноските за Клиента и начина на определянето им или препратка към съответния документ, в който са уредени.
(6) При управлението на портфейл от финансови инструменти, Банката отговаря само за добросъвестното и компетентно изпълнение на договорните задължения, но не и за постигнатия за Клиента краен финансов резултат.
(7) Съгласно изискванията на чл. 60, параграф 2 от Делегиран регламент 2017/565, Банката предоставя на траен носител на всеки Клиент, на който управлява портфейл, периодичен отчет с минимално съдържание относно извършените за сметка на Клиента дейности.
(8) Банката се задължава да информира Клиент, с който има договор по управление на портфейл, когато общата стойност на портфейла, оценена в началото на всеки отчетен период, се обезцени с 10 % и впоследствие с кратни на 10 % стойности. Банката извършва това уведомление не по-късно от края на работния ден, в който тези прагове са надхвърлени, а когато това е станало в неработен ден уведомяването се извършва до края на следващия работен ден.
(9) Банката може да предоставя инвестиционни съвети на Клиент или потенциален Клиент след направена оценка за уместност по отношение на съответния Клиент, събирайки информация за неговите знания и опит относно тази услугата, финансовото му състояние, способността му да понася загуби и инвестиционните му цели, включително допустимото за него равнище на риск, при спазване на изискванията на ЗПФИ, актовете по прилагането му и Делегиран регламент 2017/565.
(10) Банката може да откаже да предостави инвестиционен съвет на Клиент, ако прецени, че тази услуга не е уместна за Клиента, както и в случай че Клиентът откаже да предостави необходимата информация за извършването на оценка за уместност.
(11) При предоставяне на услуга инвестиционен съвет, Банката предварително информира Клиента за това дали този инвестиционен съвет е независим или съветът се основава на анализ на различните видове финансови инструменти, емитирани или предлагани от свързани с Банката лица или лица, намиращи се в правни, икономически или договорни отношения с Банката (съветът да не е независим), както и дали Банката извършва периодична оценка на това доколко препоръчаните финансови инструменти отговарят на нуждите на Клиента, който ползва тази услуга.

Раздел XIV
ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОР И ПРАВНИ ПОСЛЕДИЦИ
Чл. 15. (1) Договорът, който е сключен между Клиента и Банката може да бъде прекратен при следните условия:

1. по взаимно писмено съгласие на Банката и Клиента;
2. едностранно от Клиента при несъгласие с измененията и допълненията в настоящите

ОУ и/или Тарифата в рамките на едномесечния срок до влизане в сила на предвидените промени;

3. едностранно от Банката, при неспазване на договора и общите условия на разплащателните сметки на клиента;
4. едностранно от Банката при липса за поръчки, притежавани финансови инструменти по договора и липса на движение повече от 12 месеца от сключване на договора за инвестиционни и/или допълнителни услуги;
5. едностранно от Банката при условията на чл.4, ал.10 от настоящите ОУ;
6. едностранно от всяка от страните по договора, с едномесечно писмено предизвестие;
7. едностранно от Банката при налагане на предвидените в законодателството мерки срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма, както и в изпълнение на мерките, влезли в сила за Република България международни договори, както и на актове на Европейския съюз и на други международни органи/институции, овластени да налагат международни санкции и ембаргона Клиент, с незабавно действие от датата на уведомлението;
8. при смърт или поставяне под запрещение на Клиент – физическо лице, както и при ликвидация или несъстоятелност на Клиент юридическо лице;
9. при отнемане на лицензa или разрешението на Банката за предоставяне на услугите и/или извършване на дейностите по чл. 6, ал. 2 и 3 от ЗПФИ;
10. при условията, предвидени в договора или произтичащи от закона.

(2) С прекратяване на договора всички подадени от Клиента и неизпълнени нареждания за сделки с финансови инструменти се считат за отменени.

(3) При прекратяване на договора с Банката, Клиентът подава незабавно до Банката нареждане за трансфер на финансови инструменти, притежаваните от него и съхранявани при Банката, към други попечители или депозитари. Прехвърлянето на клиентските финансови инструменти се извършва от Банката при спазване на правилата на съответната депозитарна институция в срок от 5 (пет) работни дни след получаване на писменото нареждане от Клиента. Всички разходи, които възникват във връзка с трансфера на финансовите инструменти са за сметка на Клиента.

(4) Когато Клиентът не е изпълнил задължението си незабавно след прекратяване на договора да нареди прехвърлянето на финансовите му инструменти при друг депозитар или попечител, Банката може, за сметка на Клиента, да прехвърли финансовите му инструменти по негова лична сметка в депозитарна институция, ако правилата на съответната депозитарна институция позволяват това, за което с приемане на настоящите Общи условия, Клиентът упълномощава Банката и дава своето съгласие за това, съответно, ако правилата на съответната депозитарна институция не позволяват прехвърлянето на финансовите инструменти по лична сметка на Клиента в тази депозитарна институция, Банката продължава да съхранява финансовите инструменти на Клиента срещу възнаграждение за съхранение, като в този случай Клиентът има право да нареди прехвърлянето на финансовите му инструменти само след като заплати дължимото на Банката възнаграждение.

Раздел XV
САНКЦИОННИ ИЗИСКВАНИЯ

Чл. 16 (1) При предоставяне на инвестиционна и/или допълнителна услуга по чл. 6, ал. 2 и 3 от ЗПФИ, Банката спазва законите и регулациите за налагане и съблюдаване на икономически, финансови търговски санкции, търговско ембарго или всякакви други ограничителни финансови и икономически мерки, приемани или налагани от Република България, Европейския съюз, OFAC, ООН и/или други компетентни чуждестранни органи, които имат правно основание и се прилагат към Банката и нейната дейност.. Спазвайки Санкциите, Банката може да откаже да приеме и/или изпълни нареждане на Клиент, както и да прекрати договора с него, когато:

А. Клиент и/или дейността му или свързано с Клиента лице е обект на Санкции;

Б. Клиент подава нареждане от името и/или за сметка на лице (физическо или юридическо лице), дейността на което е предмет на санкционни или ограничителни мерки, посочени в ал.1 по-горе, или с други действия може да доведе до нарушаване на някои от тези мерки от страна на Банката;

В. Клиент е обект на иск, преписка, формален акт или разследване във връзка със Санкции;

Г. Клиент е представляван, по отношение на договора и подаваните във връзка с него нареждания, от лице (физическо или юридическо), срещу което и/или срещу чиято дейност са наложени Санкции.
(2) При узнаване за съществуването на някое от обстоятелствата, свързани със Санкциите или за обстоятелство, което може да доведе до нарушение на Санкциите от Банката, Клиентът уведомява, писмено и без забава, Банката за това.
(3) Банката уведомява Клиент, когато притежавани от него финансови инструменти са предмет на Санкции. С приемане на настоящите ОУ, Клиентът е запознат и се съгласява, че за времето, за което негови активи са замаразени в резулат на Санкции, няма да може да се разпорежда с притежавани от него финансови инструменти.

Раздел XVI
ПРОЦЕДУРА ЗА УРЕЖДАНЕ НА СПОРОВЕ ПРИ ЖАЛБИ НА КЛИЕНТ
Чл. 17. (1) Банката води и прилага ефективни и открити процедури за разумно, справедливо и своевременно разглеждане на жалби, получени от Клиенти или потенциални Клиенти, във връзка с предоставянето на инвестиционни и/или допълнителни услуги.
(2) Клиентът има правото да предяви пред Банката претенции относно претърпени вреди или допуснати недостатъци при изпълнение на негово нареждане.
(3) Клиентът може да подаде жалба по следните начини:
1. във всеки клон на Банката;
2. чрез сайта на Банката;
(4) Банката завежда жалбите на своите Клиенти във връзка с предоставянето на инвестиционни и/ или допълнителни услуги в Регистър на жалбите на Банката.
(5) Банката разглежда жалбата на Клиент в срок от 10 календарни дни от подаването ѝ, съгласно Правилата за вътрешната организация на „Ти Би Ай Банк" ЕАД в качеството ѝ на банка, предоставяща инвестиционни услуги и извършваща инвестиционни дейности , като за изготвяне на отговора цели бързина, обективност, предотвратяване на съдебни спорове, запазване на доброто име на Банката, анализиране и отстраняване на причините довели до подаването на жалба.
(6) Клиенти на Банката, които са потребители, имат право да подават жалби пред КФН и/или Секторна помирителна комисия за разглеждане на спорове в областта на финансови услуги, включително и при предоставянето на финансови услуги от разстояние, свързани с предоставяне на потребителски и ипотечни кредити , в тези сектори. Секторната комисия е орган за алтернативно разрешаване на потребителски спорове като ги разглежда съгласно изискванията на Закона за защита на потребителите и процедурните си правила.
Адресът на Секторната помирителна комисия е :
гр. София 1000
ул. "Врабча" № 1, ет. 3, 4 и 5,телефон тел. 02/933 0565 интернет страница www.kzp.bg
e-mail: adr.finmarkets@kzp.bg
(7) Споровете между Банката и Клиентът ще бъдат разрешавани чрез преговори и взаимни отстъпки, включително и чрез медиация. Когато страните не постигнат съгласие, което да ги удовлетворява, всяка от тях може да отнесе спора за разрешаване пред компетентния съд в град София. Изборът на подсъдност по тази точка няма действие за спорове с лице, което е потребител.

Раздел XVII
ПРОЦЕДУРА ПРИ ПРИНУДИТЕЛНО ИЗПЪЛНЕНИЕ ОТ ТРЕТИ ЛИЦА ВЪРХУ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ НА КЛИЕНТ
Чл.18. (1) Банката изпълнява постъпило писменото искане на съдия-изпълнител или на синдик за продажба на финансови инструменти собственост на Клиент, спазвайки изискванията на ЗПФИ, актовете по прилагането му, Делегиран регламент 2017/565 и останалото приложимо законодателство, когато е налице изпълнително производство или производство по несъстоятелност по отношение на този Клиент.
(2) Банката изпълнява постъпило искане на кредитор за продажба на финансови инструменти на Клиент, съхранявани при Банката, когато е учреден особен залог върху тези финансови инструменти, като тяхната продажба се извършва съгласно предвиденото в договора между залогодателя и заложния кредитор и особените изисквания на Закона за особените залози.

Раздел XVIII

Влизане в сила, приложение и изменения на Общите условия

Чл.19.(1) Настоящите Общи условия влизат в сила в срок от един месец от датата на приемането им и отменят действащите до момента Общи условия, приложими към договорите с клиенти за предоставяне на инвестиционни и/или допълнителни услуги, свързани с финансови инструменти, приети от изпълнителните директори на Банката.

Чл. 20 Клиентите на Банката се уведомяват за приемането на настоящите Общи условия чрез обявяването им на интернет страницата на Банката и чрез поставянето им на видно място в офисите на Банката, в които се приемат нареждания на клиенти.

1) Банката уведомява клиентите си за измененията и допълненията на Общите условия, като ги обявява на интернет страницата на Банката и ги поставя на видно място, в офисите, в които приема нареждания на клиенти, най-малко един месец преди влизането им в сила.

2) При несъгласие с измененията и допълненията в Общите условия и/или Тарифата, Клиентът има право без предизвестие да прекрати договора за инвестиционно посредничество чрез едностранно писмено изявление, направено преди датата на влизане в сила на Общите условия, съответно Тарифата, без да носи отговорност за неустойки и разноски, с изключение на разноските, свързани с притежаваните от него активи. Клиентът има предоставените му права съгласно предходното изречение за всяко последващо изменение на Общите условия и Тарифата на Банката.

3) В случаите на прекратяване на договора по реда на предходната алинея, страните уреждат отношенията си в седемдневен срок от получаване на изявление за прекратяване, като клиентът няма да носи отговорност за неустойки и разноски, свързани с прекратяването на договора по реда на предходната алинея, но ще продължи да носи отговорност за възникнали разноски или задължение за заплащане на неустойки преди датата на едностранното писмено изявление на клиента за прекратяване на договора.

4) С изтичането на срока по ал. 1 по-горе и в случай на неполучено писмено уведомление за прекратяване на договора по реда на ал. 2, Клиентът се счита за надлежно уведомен за всички изменения и допълнения в Общите условия и/или Тарифата и същите намират приложение спрямо него.

5) В случай, че Клиентът откаже да приеме измененията и допълненията в общите условия, Банката има право да не приема нареждания от клиента, да поиска прекратяване на договора с него и да преустанови изпълнението на подадени, но неизпълнени негови нареждания.

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§1. Езикът на комуникация, включително за водене на кореспонденция с Банката и за получаване на документи и друга информация от нея, се посочват изрично в конкретния договор с Клиента, ако се различава от българския.

§2. Настоящите ОУ се предоставят на Клиенти - чуждестранни лица, на английски език. Версията на английски език отразява пълно и точно съдържанието и значението на българския оригинал. При необходимост за определящи се считат значението, тълкуването и интерпретацията на българския текст.

§3. При противоречие на настоящите ОУ с особени условия договорени от Банката и Клиента в договора, предимство ще имат условията по договора.

§4. Никоя уговорка по настоящите ОУ и договора няма да се счита за пречка Банката да извърши такива действия, които са необходими и разумни, за да се спазят императивни законови изисквания, относими към дейността на Банката.

§5. Когато се установи, че разпоредбите на настоящите ОУ или договора, сключен между Банката и Клиента, противоречат на императивни разпоредби на закон или подзаконов нормативен акт, то императивните разпоредби на закона или на подзаконовия нормативен акт ще имат задължителна сила.
§6. Всички случаи, които не са уредените с настоящите ОУ или договора с Клиента, се уреждат от разпоредбите на приложимото българско право и на ЕС.

Приложения към настоящите ОУ:
1. Обща информация;
2. Общо описание на финансовите инструменти и рисковете към тях;
3. Политика за изпълнение на клиентски нареждания за сделки с финансови инструменти на „ТИ БИ АЙ Банк" ЕАД;