



**Euro  
Finance**  
Member of Eurohold

**Общи условия,  
приложими към договорите с клиенти**

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

1. (изм. с решение на СД по Протокол № 365 от 22.04.2020г. и по Протокол № 462 от 30.12.2025г., в сила от 01.01.2026г.) **ЕВРО-ФИНАНС АД** е акционерно дружество, вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831136740. Регистрираният капитал на ЕВРО-ФИНАНС АД е 7 191 001.02 евро.
2. **ЕВРО-ФИНАНС АД** е със седалище и адрес на управление в град София, район „Искър”, бул. „Христофор Колумб” № 43, ет. 5, тел.: (+359 2) 980 56 57, факс: (+359 2) 981 14 96, електронна поща: [office@eurofinance.bg](mailto:office@eurofinance.bg). ЕВРО-ФИНАНС АД притежава лиценз за извършване като инвестиционен посредник на инвестиционни услуги и дейности по занятие на територията на Европейския съюз и Европейското икономическо пространство и в трети държави, в съответствие с Решение № 81-ИП/01.02.2006г. на Комисията за финансов надзор /КФН/. Работното време на инвестиционния посредник е от 09.00ч. до 17.30ч.
3. **ЕВРО-ФИНАНС АД** е оторизиран брокер на Българска фондова борса – София АД и на Франкфуртската фондова борса към Deutsche Börse.
4. **ЕВРО-ФИНАНС АД** е член на Централен депозитар АД и асоцииран член към Eurex Clearing Inc.
5. **ЕВРО-ФИНАНС АД** е учредител на Българската асоциация на лицензираните инвестиционни посредници.
6. Клиентите могат да комуникират и да водят кореспонденция с ЕВРО-ФИНАНС АД на български или английски език. ЕВРО-ФИНАНС АД изготвя документите, свързани с отношенията с клиенти само на български и/или английски език.
7. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) Дейността на **ЕВРО-ФИНАНС АД** като инвестиционен посредник е непосредствено регулирана от Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Директива 2002/92/ЕО и на Директива 2011/61/ЕС (Директива 2014/65/ЕС) и Делегираните Регламенти към нея, Регламент (ЕС) № 600/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 година относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012, Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) и подзаконовите нормативни актове към него. Надзорът върху дейността на ЕВРО-ФИНАНС АД се осъществява от Комисия за финансов надзор с адрес: Република България, гр. София, ул. „Будапеща“ № 16.

## II. ДЕЙНОСТ (Загл. изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.)

В съответствие с издадения от КФН лиценз за извършване на дейност като инвестиционен посредник, ЕВРО-ФИНАНС АД извършва по занятие в рамките на Европейския съюз и Европейското икономическо пространство и в трети държави следните услуги и дейности:

### A. Основни инвестиционни услуги и дейности:

1. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) приемане и предаване на нареждания във връзка с един или повече финансови инструменти;
2. изпълнение на нареждания за сметка на клиенти;
3. сделки за собствена сметка с финансови инструменти;
4. управление на портфейл;
5. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) инвестиционни съвети;

6. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) поемане на емисии финансови инструменти и/или предлагане на финансови инструменти при условията на безусловно и неотменимо задължение за записване/придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка;
7. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти без безусловно и неотменимо задължение за придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка (пласиране на финансови инструменти).

**Б. Допълнителни услуги:**

1. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г. и по Протокол № 365 от 22.04.2020г.) съхраняване и администриране на финансови инструменти за сметка на клиенти, включително попечителска дейност и свързаните с това услуги като управление на парични средства и на 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. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) предоставяне на заеми на инвеститори за извършване от тях на сделки с един или повече финансови инструменти, при условие че ЕВРО-ФИНАНС АД участва в сделката;
3. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) 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;
4. предоставяне на услуги, свързани с чуждестранни средства за плащане, доколкото те са свързани с предоставяните инвестиционни услуги;
5. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) инвестиционни проучвания и финансови анализи или други форми на общи препоръки, свързани със сделки с финансови инструменти;
6. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) услуги, свързани с поемане на емисии финансови инструменти.

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

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

1. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) При извършване на инвестиционни услуги и дейности, както и на допълнителни услуги за клиенти, ЕВРО-ФИНАНС АД е длъжен да действа честно, справедливо и като професионалист в съответствие с най-добрите интереси на своите клиенти. Нормативно изискуемата информация, която ЕВРО-ФИНАНС АД е длъжен да предоставя на своите клиенти, включително и тази, която се съдържа в рекламните материали на ЕВРО-ФИНАНС АД, следва да е вярна, ясна и неподвеждаща и да позволява на клиентите да разберат естеството на съответната инвестиционна услуга, вида и характеристиките на конкретния финансов инструмент и на конкретните рискове, свързани с него, с цел вземане на информирано инвестиционно решение.

2. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) Когато изпълнява нареждания на клиенти, ЕВРО-ФИНАНС АД е длъжен да предприеме всички достатъчни стъпки за получаване на възможно най-добрия резултат за тях, като отчита цената, разходите, бързината на изпълнение на нареждането, вероятността за изпълнение и сетълмент, размера, естеството, както и всички други обстоятелства, свързани с изпълнението на нарежданията. ЕВРО-ФИНАНС АД изпълнява нарежданията на своите клиенти, следвайки Политиката си за изпълнение на клиентски нареждания за сделки с финансови инструменти, публикувана на интернет страницата на ЕВРО-ФИНАНС АД - [www.eurofinance.bg](http://www.eurofinance.bg).
3. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) ЕВРО-ФИНАНС АД е длъжен да предоставя на клиентите си и на потенциалните клиенти писмена информация за Политиката си за изпълнение на клиентски нареждания за сделки с финансови инструменти. В информацията се посочва ясно, подробно и разбираемо за клиента начинът, по който ЕВРО-ФИНАНС АД ще изпълнява нарежданията на клиента си. ЕВРО-ФИНАНС АД няма да встъпва в договорни отношения с клиент (когато е приложимо), който не е приел Политиката на ЕВРО-ФИНАНС АД за изпълнение на клиентски нареждания за сделки с финансови инструменти.
4. (изм. с решение на СД по Протокол № 376 от 29.01.2021г.) ЕВРО-ФИНАНС АД е длъжен да идентифицира своите клиенти в съответствие с изискванията на Закона за мерките срещу изпирането на пари и Правилника за неговото прилагане;
  - 4.1. (нова, приета с решение на СД по Протокол № 390 от 13.09.2021г.) С приемането на настоящите общи условия клиентът предоставя своето изрично съгласие да бъде извършен обмен на лични данни между ЕВРО-ФИНАНС АД и избран от инвестиционния посредник доставчик на услуги за проверка и съответствие с изискванията на Закона за мерките срещу изпиране на пари с цел идентификация на лицето и справка за вписани обстоятелства в списъци по ЗМИП, валидност на документ за самоличност или наличие на негативна публична информация.
  - 4.2. (стара т. 4.1, номерацията изм. с решение на СД по Протокол № 390 от 13.09.2021г.) Клиентът е длъжен незабавно да уведомява ЕВРО-ФИНАНС АД за всяка промяна в обстоятелствата, при които първоначално е бил идентифициран като клиент;
  - 4.3. (стара т. 4.2, номерацията изм. с решение на СД по Протокол № 390 от 13.09.2021г.) ЕВРО-ФИНАНС АД не носи отговорност за нанесени щети и/или пропуснати ползи от клиента, породени от неизпълнение на задълженията му по предходната точка.

5. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) ЕВРО-ФИНАНС АД е длъжен да категоризира своите клиенти като непрофесионални, професионални или приемлива насрещна страна. Кръгът на клиентите, които могат да бъдат класифицирани автоматично от ЕВРО-ФИНАНС АД като професионални е подробно посочен в раздел I на Приложението към ЗПФИ. ЕВРО-ФИНАНС АД може да третира като професионални клиенти и лица извън посочените в раздел I на Приложението към ЗПФИ, по тяхно искане и при условие, че са налице предпоставките за това, посочени в раздел II на същото приложение. ЕВРО-ФИНАНС АД уведомява клиентите си за начина на тяхното третиране преди започване на предоставянето на съответната инвестиционна услуга или дейност. Всеки професионален клиент има право да поиска да бъде категоризиран като непрофесионален клиент с цел осигуряване на по-висока степен на защита, когато клиентът прецени, че не притежава опит, знания и умения, за да взема самостоятелно инвестиционни решения и правилно да управлява и оценява рисковете, свързани с инвестирането във финансови инструменти. По-високата степен на защита се предоставя въз основа на писмено искане и споразумение между инвестиционния посредник и клиента, в случай, че е постигнато такова, в което изрично се посочва дали за всички инвестиционни услуги и дейности и финансови инструменти, или за определени такива, на клиента ще се осигурява по-висока степен на защита и същият ще се третира като непрофесионален. ЕВРО-ФИНАНС АД категоризира своите клиенти като непрофесионални, професионални или приемлива насрещна страна съгласно приетата от него Процедура и Политика за категоризация на клиентите, публикувана на интернет страницата на ЕВРО-ФИНАНС АД - [www.eurofinance.bg](http://www.eurofinance.bg), и при спазване на Приложението към ЗПФИ.
6. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г. и по Протокол № 365 от 22.04.2020г.) ЕВРО-ФИНАНС АД извършва оценка за уместност и/или оценка за целесъобразност на услугите, които конкретният клиент желае да му бъдат предоставени, При извършване на услугите - управление на портфейл и/или инвестиционен съвет ЕВРО-ФИНАНС АД изисква от клиента информация за неговите знания и опит относно посочените услуги, за финансовото му състояние, за инвестиционните му цели и способността му да понася загуби, включително за допустимото за него равнище на риск. Въз основа на предоставената от клиента информация ЕВРО-ФИНАНС АД извършва оценка за уместност, доколкото поисканата от клиента услуга по управление на портфейл, съответно финансовите инструменти – предмет на инвестиционния съвет, е/са адекватна/и на неговите инвестиционни цели, финансови възможности, опит и познания, на допустимото за него равнище на риск и на способността му да понася загуби, за да може да му препоръча подходящи услуги или финансови инструменти.. ЕВРО-ФИНАНС АД няма да предоставя инвестиционни съвети или да управлява портфейл на клиент, който предостави недостатъчна информация или откаже да предостави информацията, която ЕВРО-ФИНАНС АД преценява, че е необходима за извършването на оценката за уместност, за което ЕВРО-ФИНАНС АД предупреждава и уведомява клиента в стандартизиран формат. При предоставянето на инвестиционни услуги, различни от услугите управление на портфейл и инвестиционни съвети, ЕВРО-ФИНАНС АД изисква от клиента информация за неговите знания и опит относно съответните инвестиционни услуги или продукти. Въз основа на предоставената от клиента информация ЕВРО-ФИНАНС АД ще извърши оценка дали съответната инвестиционна услуга или продукт са целесъобразни за клиента. В случай, че клиентът не предостави информация или предостави недостатъчна информация за неговите знания и опит относно съответните инвестиционни услуги или продукти, ЕВРО-ФИНАНС АД няма да може да определи дали конкретната инвестиционна услуга или продукт са целесъобразни и подходящи за клиента. В случай, че въз основа на получената информация, ЕВРО-ФИНАНС АД прецени, че няма да може да определи дали конкретната инвестиционна услуга или продукт са целесъобразни и подходящи за клиента или прецени, че конкретната инвестиционна услуга или продукт са нецелесъобразни и неподходящи за клиента, той го предупреждава затова писмено в стандартизиран формат.

7. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) ЕВРО-ФИНАНС АД е длъжен да пази търговските тайни на своите клиенти, както и техния търговски престиж. ЕВРО-ФИНАНС АД може да предоставя факти и обстоятелства, засягащи наличностите и операциите по сметките за финансови инструменти и за пари на клиенти, както и всички други факти и обстоятелства, представляващи търговска тайна само на лицата, посочени в чл. 91 от ЗПФИ, при строго спазване на установените в същия член на ЗПФИ ред и процедура.
8. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) При извършване на инвестиционни услуги и дейности, както и на допълнителни услуги, ЕВРО-ФИНАНС АД предприема необходимите мерки за установяване и предотвратяване или управление на конфликти на интереси между: ЕВРО-ФИНАНС АД, включително лицата, които управляват инвестиционния посредник, лицата, които работят по договор за него, обвързаните агенти или всяко лице, което пряко или косвено е свързано с инвестиционния посредник чрез отношение на контрол, от една страна, и клиентите му, от друга страна; между отделните му клиенти, съгласно приетата от него Политика за предотвратяване и управление на конфликти на интереси, публикувана на интернет страницата на ЕВРО-ФИНАНС АД - [www.eurofinance.bg](http://www.eurofinance.bg),
9. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) При извършване на инвестиционни услуги и дейности, както и на допълнителни услуги, ЕВРО-ФИНАНС АД спазва ефективни и открити процедури за разумно и своевременно разглеждане на жалби, получени от клиенти или потенциални клиенти на инвестиционния посредник. Същите се съдържат в приетата от ЕВРО-ФИНАНС АД Политика за управление на жалби, публикувана на интернет страницата на дружеството - [www.eurofinance.bg](http://www.eurofinance.bg).
10. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) ЕВРО-ФИНАНС АД изготвя и съхранява записи на всички телефонни разговори и съобщения и на електронните разговори и съобщения, които се отнасят до сключването на сделки за собствена сметка или до предоставяне на услуги, свързани с приемането, предаването и изпълнението на нареждания на клиенти, дори и тези разговори или съобщения да не доведат до сключване на сделки и/или изпълнение на клиентски нареждания. Условието и реда за регистриране и записване на телефонните разговори и съобщения и на електронните разговори и съобщения са уредени в приетата от ЕВРО-ФИНАНС АД Политика за регистриране (запис) на телефонните разговори и съобщения и на електронните разговори и съобщения, публикувана на интернет страницата на ЕВРО-ФИНАНС АД - [www.eurofinance.bg](http://www.eurofinance.bg).
11. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) ЕВРО-ФИНАНС АД отделя своите финансови инструменти и парични средства от тези на своите клиенти. ЕВРО-ФИНАНС АД не отговаря пред кредиторите си с финансовите инструменти и паричните средства на своите клиенти. Не се допуска принудително изпълнение върху паричните средства и финансовите инструменти на клиенти за задължения на ЕВРО-ФИНАНС АД.
12. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г. и по Протокол № 365 от 22.04.2020г.) ЕВРО-ФИНАНС АД не може да използва финансови инструменти на своите клиенти за собствена сметка, за сметка на други свои клиенти или за сметка на което и да е друго лице освен с изричното съгласие на клиента и при условията, определени с 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. ЕВРО-ФИНАНС АД не може да използва за собствена сметка парични средства на клиенти. Недействително спрямо клиента е прихващане, учредяване на обезпечение, както и други действия по отношение на негови финансови инструменти и/или парични средства, в резултат на които трето лице придобива право да се разпорежда с финансовите инструменти и/или парични средства на клиента, с цел удовлетворяване на вземане, което не е свързано със задължение на клиента или с услугите, предоставяни от ЕВРО-ФИНАНС АД на клиента. Предходното изречение първо не се прилага, в случаите, когато тези действия произтичат от приложимото законодателство в трета държава, където се държат финансовите инструменти и/или парични средства на клиента.

13. ЕВРО-ФИНАНС АД регулярно уведомява клиентите си за паричните средства и финансовите инструменти, които управлява или държи за тяхна сметка, по ред определен в договора по раздел VI.
14. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) ЕВРО-ФИНАНС АД е длъжен да уведоми клиента си, когато за клиента възникне задължение по чл. 145 от ЗППЦК в резултат на извършени за негова сметка сделки с акции на публични дружества, освен при хипотезата на доверително управление на индивидуален портфейл от финансови инструменти, когато ЕВРО-ФИНАНС АД може да разкрие съответната промяна в дяловото участие вместо клиента, въз основа на договора помежду им.
15. ЕВРО-ФИНАНС АД не може:
  - 15.1. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) да извършва дейност за сметка на клиент, ако не е информирал клиента за потенциалните конфликти на интереси, техните източници, естество и възможни последици, вкл. и за конфликти на интереси с друг клиент, доколкото информирането не противоречи на закона, на спазването на задължението за поверителност и принципа да не се застрашават интересите на друг клиент. В този случай ЕВРО-ФИНАНС АД ще продължава предоставянето на съответната услуга само след получаването на изрично съгласие от клиента;
  - 15.2. да предоставя невярна информация, включително за:
    - а) цената или стойността на финансов инструмент;
    - б) емитента;
    - в) имуществените задължения, произтичащи от сделки с финансови инструменти;
  - 15.3. да се отклонява от подаденото клиентско нареждане, освен ако отклонението е в явен интерес на клиента;
  - 15.4. да извършва сделки за сметка на клиенти в обем или с честота, на цени или с определена насрещна страна, за които според обстоятелствата може да се приеме, че се извършват изключително в интерес на ЕВРО-ФИНАНС АД, освен ако клиентът е дал изрични инструкции за това, по своя собствена инициатива, както и в случаите по т.17.2 от раздел VII;
  - 15.5. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) да купува за своя сметка финансови инструменти, за които негов клиент е подал нареждане за покупка, и да ги продава на клиента на цена, по-висока от цената, на която ги е купил. Тази забрана се отнася и за членовете на управителните и контролните органи на ЕВРО-ФИНАНС АД, за лицата, които управляват дейността му, както и за всички лица, които работят по договор за ЕВРО-ФИНАНС АД, и за свързани с тях лица;
  - 15.6. (отм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.);
  - 15.7. да продава за своя или за чужда сметка финансови инструменти, които ЕВРО-ФИНАНС АД или неговият клиент не притежава, освен при условията и по реда на наредба;
  - 15.8. да участва в извършването, включително като регистрационен агент, на прикрити покупки или продажби на финансови инструменти;
  - 15.9. да получава част или цялата изгода, ако инвестиционният посредник е сключил и изпълнил сделката при условия, по-благоприятни от тези, които е установил клиентът;
  - 15.10. да извършва дейност по друг начин, който застрашава интересите на неговите клиенти или стабилността на пазара на финансови инструменти.

- 15.11. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) да сключва договори за сделки за финансиране на ценни книжа по смисъла на чл. 3, т. 11 от Регламент (ЕС) 2015/2365 на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2015 г. относно прозрачността при сделките за финансиране с ценни книжа и при повторното използване и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 по отношение на финансовите инструменти, държани от него от името на клиент или по друг начин да използва тези финансови инструменти за своя собствена сметка или за сметка на друго лице или клиент. Ограничението по предходното изречение не се прилага, ако едновременно са налице следните условия: клиентът е дал своето изрично съгласие за използване на финансовите му инструменти, което е в писмена форма и използването на финансовите инструменти на този клиент се ограничава до определените условия, с които клиентът предварително се е съгласил. ЕВРО-ФИНАНС АД няма право да сключва сделки за финансиране с ценни книжа по отношение на финансови инструменти, които се държат от името на клиент по омнибус сметка, поддържана от лице по чл. 94, ал. 1 от ЗПФИ, или да използва по друг начин финансови инструменти, държани на такава сметка. Това ограничение не се прилага, ако освен условията, посочени в изречение второ на настоящата точка, е спазено поне едно от следните условия: всеки клиент, чиито финансови инструменти се държат заедно по омнибус сметка, е дал предварително изрично писмено съгласие за използването им; ЕВРО-ФИНАНС АД е въвел системи и механизми за контрол, които гарантират, че се използват само финансови инструменти на клиенти, които са дали предварително изрично писмено съгласие за използването им.
- 15.12. да заплаща, съответно да предоставя и получава, възнаграждение, комисиона или непарична облага, освен:
- 15.12.1. възнаграждение, комисиона или непарична облага, платени или предоставени от или на клиента или негов представител;
- 15.12.2. възнаграждение, комисиона или непарична облага, платени или предоставени от или на трето лице или негов представител, ако са налице следните условия:
- а) съществуването, естеството и размерът на възнаграждението, комисионата или непаричната облага са посочени на клиента ясно, по достъпен начин, точно и разбираемо, преди предоставянето на съответната инвестиционна или допълнителна услуга, а когато размерът не може да бъде определен, е посочен начинът за неговото изчисляване;
  - б) (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) 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 честно, коректно, професионално и в най-добър интерес на клиента;
- 15.12.3. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) 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, професионално и в най-добър интерес на клиента.
- 15.13. ЕВРО-ФИНАНС АД е изпълнил задължението си по т.15.12.2, буква "а", ако е представил съществените условия на договорите относно възнаграждението, комисионата или непаричната облага в обобщена форма, предоставил е детайлна информация относно възнаграждението, комисионата или непаричната облага по искане на клиента, и предоставянето на информацията е честно, справедливо и в интерес на клиента;

- 15.14. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) да предоставя възнаграждение и да оценява резултатите от работата на своите служители по начин, който противоречи на задължението му да действа в най-добрия интерес на своите клиенти. ЕВРО-ФИНАНС АД не може да предоставя стимули на служителите си, за да препоръчат на непрофесионален клиент конкретен финансов инструмент, когато инвестиционният посредник може да предложи друг финансов инструмент, който в по-голяма степен отговаря на потребностите на клиента.
16. (нова, приета с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) Когато ЕВРО-ФИНАНС АД информира клиента, че му предоставя независим инвестиционен съвет, инвестиционният посредник е длъжен да анализира достатъчно широка гама от финансови инструменти, предлагани на пазара от различни емитенти или доставчици на продукти, за да гарантира, че инвестиционните цели на клиента могат да се постигнат по подходящ начин, без да се ограничава до финансови инструменти, емитирани или предлагани от самия инвестиционен посредник, от свързани с него лица или от лица, които се намират в други правни, икономически или договорни отношения с него, в резултат на което съществува риск предоставеният съвет да не е независим. В случаите по изречение първо ЕВРО-ФИНАНС АД няма право да приема възнаграждение, комисиона или друга парична или непарична облага от трето лице във връзка с предоставянето на инвестиционните услуги на клиента. Изключение се допуска за незначителни непарични облаги, които подобряват качеството на предлаганите на клиента услуги и предоставянето им не нарушава задължението на ЕВРО-ФИНАНС АД да действа честно, справедливо и като професионалист в най-добър интерес на клиента. ЕВРО-ФИНАНС АД разкрива информацията за всички получени незначителни непарични облаги. Изискванията по настоящата точка се прилагат и в случаите, когато ЕВРО-ФИНАНС АД извършва управление на портфейл.

#### **IV. КОМПЕНСИРАНЕ НА ИНВЕСТИТОРИТЕ**

1. (изм. с решение на СД по Протокол № 381 от 23.04.2021г.) В случай, че ЕВРО-ФИНАНС АД не може да удовлетвори вземанията на непрофесионалните си клиенти, възникнали в резултат на невъзможност за връщане на клиентските активи (пари, в т.ч. лихви, дивиденди и др. подобни плащания, финансови инструменти и други активи, държани, администрирани, или управлявани от инвестиционния посредник), и след откриване на производство по несъстоятелност и/или отнемането на лиценза за извършване на дейност като инвестиционен посредник и/или е издадено решение от надзорния орган на основание чл. 77б, ал. 1, т. 3 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, клиентите се компенсират от Фонда за компенсиране на инвеститорите.
2. (изм. с решение на СД по Протокол № 462 от 30.12.2025г., в сила от 01.01.2026г.) Размерът на компенсацията е определен на 90% от стойността на вземането, но не повече от 20 000 евро, за всеки непрофесионален клиент. Размерът на вземането за всеки клиент се установява към датата на откриване производство по несъстоятелност, респективно отнемането на лиценза.
3. ЕВРО-ФИНАНС АД е длъжен да прави годишни вноски във Фонда в размер, определен от управителния съвет на Фонда.
4. Неплащането на дължимите вноски от страна на инвестиционния посредник не лишава правоимащите клиенти от компенсация.
5. Клиентите, които са третирани от ЕВРО-ФИНАНС АД като професионални, или като приемлива насрещна страна нямат право на компенсации от Фонда.

6. Не се изплаща компенсация и на клиентите, които са допринесли за, или са се възползвали от влошеното финансово състояние на инвестиционния посредник, или вземанията са им възникнали или са свързани с действия, представляващи "изпиране на пари".
7. При поискване, ЕВРО-ФИНАНС АД ще предостави копие от действащата нормативна база, касаеща системата за компенсиране на инвеститорите.

**V. ПОЛИТИКА ЗА ТРЕТИРАНЕ НА КОНФЛИКТИ НА ИНТЕРЕСИ (Отм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.)**

**VI. ДОГОВОРНИ ОТНОШЕНИЯ, ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ**

1. Основата, върху която се изграждат отношенията между ЕВРО-ФИНАНС АД и неговите клиенти са взаимно доверие и двустранна финансова изгода.
2. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г. и по Протокол № 376 от 29.01.2021г.) Всички аспекти на отношенията, възникнали между ЕВРО-ФИНАНС АД и негов клиент по повод ползване на конкретна инвестиционна услуга, са обект на писмен договор между страните. В договора се вписват индивидуализиращите данни на лицата, които го сключват, включващи най-малко наименование и ЕИК, съответно имената и единен граждански номер или аналогични данни за чуждестранно лице, качеството, в което действат лицата, дата и място на сключване на договора, информацията, която инвестиционният посредник предоставя.
- 2.1. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г. и по Протокол № 376 от 29.01.2021г.) Договорът може да се сключи присъствено във вписан в регистъра на КФН адрес на управление, клон или офис на ЕВРО-ФИНАНС АД или чрез електронно изявление, електронен документ или електронен подпис, или чрез друга форма без присъствието на клиента. ЕВРО-ФИНАНС АД има право по своя преценка да ограничи начините, по които може да се сключва договора.
- 2.2. (нова, приета с решение на СД по Протокол № 390 от 13.09.2021г.) С изричното приемане на настоящите условия клиентът декларира, че е информиран и не възразява за целите на електронна идентификация и подписването на документи с квалифициран електронен подпис да бъде извършен обмен на лични данни между ЕВРО-ФИНАНС АД и избран от инвестиционния посредник доставчик на удостоверителни услуги, при който обмен двете дружества действат в качеството си на самостоятелни администратори на лични данни.
- 2.3. (изм. с решение на СД по Протокол № 376 от 29.01.2021г., стара т. 2.2., номерацията изм. с решение на СД по Протокол № 390 от 13.09.2021г.) Сключването на договор чрез пълномощник е допустимо само ако пълномощникът представи нотариално заверено пълномощно, което съдържа представителна власт за извършване на управителни и/или разпоредителни действия с финансови инструменти. ЕВРО-ФИНАНС АД съхранява в своя архив оригиналното пълномощно, съответно нотариално заверено копие от него. Ако пълномощното е с многократно действие, ЕВРО-ФИНАНС АД съхранява копие от него, заверено от пълномощника и от лицето, което сключва договора за инвестиционния посредник. Заверката се извършва с полагане на надпис „Вярно с оригинала“, дата и подпис на лицата.
3. (изм. с решение на СД по Протокол № 376 от 29.01.2021г.) Договорът определя основните права и задължения на ЕВРО-ФИНАНС АД и клиента и отговорностите на страните при неизпълнение на задълженията им.

- 3.1. По всички неуредени от конкретния договор въпроси, се прилагат разпоредбите на настоящите Общи условия и действащото законодателство в Република България, респективно в държавата - членка, където ЕВРО-ФИНАНС АД предоставя конкретните инвестиционни услуги и дейности;
- 3.2. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) В договора изрично се посочва, че клиентът е запознат с Общите условия и Тарифата на ЕВРО-ФИНАНС АД и че ги приема, че е получил информацията, която инвестиционният посредник е длъжен да му предостави съгласно ЗПФИ и наредбите по прилагането му, и че е наясно с рисковете, свързани с инвестирането във финансови инструменти. Приетите Общи условия и тарифа са неразделна част от договора, сключен между ЕВРО-ФИНАНС АД и клиента.
4. (изм. с решение на СД по Протокол № 376 от 29.01.2021г.) ЕВРО-ФИНАНС АД отказва да подпише договор с клиента, ако не са спазени изискванията на нормативната уредба и настоящите Общи условия или ако не е извършена идентификация на клиента и ако клиентът или неговият представител не е представил и не е подписал необходимите документи, представил е документи с явни нередности или данните в тях са непълни, имат неточности или противоречия или е налице друго обстоятелство, което поражда съмнение за ненадлежна идентификация или представителство.
5. Клиентът има право да изисква от ЕВРО-ФИНАНС АД точно изпълнение на задълженията му по конкретния договор, като оказва максимално съдействие в тази посока.
6. Противоречия, възникнали между ЕВРО-ФИНАНС АД и клиент във връзка с изпълнение на договорни задължения се уреждат на принципа на добронамереността. В случай, че страните не успеят да стигнат до съгласие, спорните въпроси се отнасят за решаване от компетентния съд по седалището на ЕВРО-ФИНАНС АД.
7. Промяна на сключен договор се извършва само с изрично писмено съгласие на двете страни, освен по отношение на посочването в договора на действащите Общи условия и Тарифа, които намират пряко приложение от момента на влизането им в сила, при условие, че са спазени разпоредбите на т.3. от раздел XVIII., по-долу.
8. Освен ако в конкретния договор с клиента не е предвидено друго, договорните отношения се прекратяват с изтичане на срока на действие на договора, в случай, че договорът е с определен срок на действие, с едномесечно писмено предизвестие, отправено до насрещната страна или по взаимно съгласие на страните. В случай че в продължение на 1 (една) година клиент не е подавал нареждания във връзка със сключен между страните договор, ЕВРО-ФИНАНС АД има право да прекрати същия едностранно, за което клиентът се счита уведомен с приемането на настоящите общи условия. Клиентът може едностранно да прекрати договорните си отношения с ЕВРО-ФИНАНС АД в хипотезата на т. 3 от Заключителните разпоредби при несъгласие с измененията и допълненията в Общите условия и/или Тарифата за таксите и комисионите на ЕВРО-ФИНАНС АД.
9. При прекратяване на договорните отношения:
- 9.1. (изм. с решение на СД по Протокол № 381 от 23.04.2021г.) ЕВРО-ФИНАНС АД има право да довърши сделка, която се извършва в полза на клиент и е започната преди прекратяването съобразно подаденото нареждане от клиента или изразеното от него желание при прекратяване на договора. Ако от посочените не става достатъчно ясно как следва да бъде довършена сделката, ЕВРО-ФИНАНС АД се задължава да извърши това съобразно изискванията на закона.
- 9.2. (изм. с решение на СД по Протокол № 381 от 23.04.2021г.) ЕВРО-ФИНАНС АД изисква от клиента уреждане на всички задължения, свързани с и/или произтичащи от сделки с финансови инструменти, плащане на всички такси, комисиони и други разноси, натрупани до датата на прекратяването, а също и всички допълнителни разходи, свързани с притежаваните от клиента активи.

- 9.3. (изм. с решение на СД по Протокол № 348 от 12.07.2019 г. и по Протокол № 381 от 23.04.2021г.) Само след погасяване на всички задължения на клиента към съответния момент, които са определени по тарифа на ЕВРО-ФИНАНС АД, в седемдневен срок, ЕВРО-ФИНАНС АД прехвърля финансовите инструменти и паричните средства по сметки, съгласно инструкциите на клиента, ако такива са дадени, като прехвърлянето на финансовите инструменти може да се извърши както по сметка на клиента при друг инвестиционен посредник/посредници, така и по лична сметка на клиента в депозитарна институция, включително чрез откриване на нова такава сметка, при условие че съответната депозитарна институция осигурява възможност за това. В срока по изр. първо, въз основа на подадените от клиента инструкции, ЕВРО-ФИНАНС АД изплаща притежаваните от клиента парични средства по един от следните начини: в брой на каса в ЕВРО-ФИНАНС АД при спазване на изискванията на Закона за ограничаване на плащанията в брой или по посочена от клиента банкова сметка.
- 9.4. В случай че клиент не даде нареждания за прехвърляне на притежаваните от него финансови инструменти по сметка при друг инвестиционен посредник, както и в хипотезата на чл. 8, изр. второ от общите условия, ЕВРО-ФИНАНС АД прехвърля активите по лични сметки на клиента, включително чрез откриване на нова такава сметка, при условие че съответната депозитарна институция осигурява възможност за това.
- 9.5. (нова, приета с решение на СД по Протокол № 348 от 12.07.2019 г.) В случай, че клиент не даде нареждане за теглене на притежаваните от него парични средства в брой на каса в ЕВРО-ФИНАНС АД при спазване на Закона за ограничаване на плащанията в брой или съответно не даде нареждане за изходящ превод на притежаваните от него парични средства по посочена от клиента банкова сметка, както и в хипотезата на чл. 8, изр. второ от общите условия, ЕВРО-ФИНАНС АД прехвърля паричните средства на клиента по банкова сметка на последния, от която и към която по време на търговските отношения с клиента, са нареждани входящи, съответно изходящи преводи на парични средства.

## **VII. НАРЕЖДАНЯ**

1. Клиентът се задължава да дава точни, ясни и изчерпателни нареждания, свързани с реализиране на договорните отношения.
2. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г. и по Протокол № 376 от 29.01.2021г.) ЕВРО-ФИНАНС АД приема нареждания за покупко-продажба на финансови инструменти по един от следните начини: писмено - в офис на ЕВРО-ФИНАНС АД чрез попълване на нареждане по образец и дистанционно – по телефон на записваща се телефонна линия, по факс чрез изпращане на попълнено и подписано нареждане по образец, по електронна поща чрез изпращане на попълнено нареждане по образец, подписано с квалифициран електронен подпис, чрез изпращане по електронна поща на сканирано попълнено и собственоръчно подписано нареждане по образец, чрез обвързан агент, който е вписан в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 17 от Закона за Комисията за финансов надзор или в съответния регистър на друга държава членка и с който ЕВРО-ФИНАНС АД има сключен договор, през електронна система за търговия.
- 2.1. (изм. с решение на СД по Протокол № 376 от 29.01.2021г.) Подаване на нареждания чрез пълномощник е допустимо само ако той представи нотариално заверено пълномощно, което съдържа представителна власт за извършване на разпоредителни действия с финансови инструменти. Разпоредбите на раздел VI., т. 2.2 се прилагат съответно.

- 2.2. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г. и по Протокол № 376 от 29.01.2021г.) Приемането и иницирането от ЕВРО-ФИНАНС АД на телефонни разговори и съобщения и на електронни разговори и съобщения, които са свързани с приемането, предаването и изпълнението на нареждания на клиенти, се извършват чрез технически средства и апаратура, определени за целта от ЕВРО-ФИНАНС АД и предоставени в тази връзка на разположение на съответни служители или други лица, работещи по договор за него. ЕВРО-ФИНАНС АД изготвя и съхранява записи на всички телефонни разговори и съобщения и на електронните разговори и съобщения, които се отнасят до предоставяне на услуги, свързани с приемането, предаването и изпълнението на нареждания на клиенти, дори и тези разговори или съобщения да не доведат до сключване на сделки и/или изпълнение на клиентски нареждания. Записите ще бъдат на разположение на клиентите при поискване за срок от пет години, а когато е поискано от Комисията за финансов надзор за срок не по-дълъг от 7 години от тяхното създаване. Когато нарежданията се подават по друг дистанционен способ, ЕВРО-ФИНАНС АД съхранява на електронен носител данните, предоставени от клиента във връзка с нарежданията. Факс съобщенията се съхраняват на хартиен носител. ЕВРО-ФИНАНС АД регистрира/записва на траен носител всяка съществена информация, отнасяща се до преки разговори с клиенти, проведени на място в офисите на ЕВРО-ФИНАНС АД със служители на инвестиционния посредник, други лица, работещи по договор за него и обвързан агент. Регистрираната информация за преките разговори съдържа като минимум следното: дата и час на срещите; място на срещите; идентификация на участниците; инициатор на срещите; значима информация относно нареждането на клиента, включително цена, обем, вид на нареждането и кога трябва да бъде предадено или изпълнено.
- 2.3. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г. и по Протокол № 376 от 29.01.2021г.) По дистанционен способ не може да бъде прието нареждане, подавано от пълномощник, който не е представил предварително пред ЕВРО-ФИНАНС АД нотариално заверено пълномощно, което съдържа представителна власт за извършване на разпоредителни действия с финансови инструменти по т. 2.1. по-горе.
- 2.4. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) По дистанционен способ не може да бъде прието нареждане на клиент за прехвърляне на безналични ценни книжа от лична сметка в Централен депозитар по клиентска подсметка към ЕВРО-ФИНАНС АД.
- 2.5. ЕВРО-ФИНАНС АД приема документите във връзка с подадени нареждания само във вписан в регистъра на КФН адрес на управление, клон или офис.
- 2.6. (изм. с решение на СД по Протокол № 376 от 29.01.2021г.) ЕВРО-ФИНАНС АД изготвя и предоставя на клиента, в офисите на дружеството или чрез обвързания агент, през който клиентът е подал нареждането, подписан екземпляр на подаденото нареждане, освен ако то е подадено по телефон или чрез друг дистанционен способ за комуникация, както и чрез електронна система за търговия.
3. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) Нареждания на клиенти по сделки с финансови инструменти, получени в офиса на ЕВРО-ФИНАНС АД във формата и съдържанието, съгласно действащата нормативната уредба, настоящите Общи условия и вътрешните правила на ЕВРО-ФИНАНС АД, и в рамките на обявеното работно време, се регистрират в регистър на нарежданията по реда на постъпването им и се привеждат в изпълнение в съответствие с разпоредбите на конкретния договор, Политиката за изпълнение на клиентски нареждания за сделки с финансови инструменти, настоящите Общи условия и правилата за търговия на съответния пазар.
4. ЕВРО-ФИНАНС АД ще отказва да приеме всяко нареждане, което не е дадено в предвидената в конкретния договор или Общите условия форма и начин, или ако нареждането е в противоречие с разпоредбите на действащото законодателство. В този случай ЕВРО-ФИНАНС АД съставя документ за отказа, който предоставя на клиента срещу подпис.
5. Клиентът няма право да подава нареждания:

- 5.1. относно финансови инструменти, за които притежава вътрешна информация;
- 5.2. относно финансови инструменти, които са блокирани;
- 5.3. относно сделки, представляващи прикрита покупка или продажба.
6. Оттегляне и промяна на дадено нареждане са възможни при условие, че ЕВРО-ФИНАНС АД не е пристъпил към действия по неговото изпълнение, освен в случаите когато тези действия водят до частично изпълнение на нареждането.
7. Постъпило нареждане може да бъде променено или оттеглено единствено от самия клиент или от изрично упълномощено за тази цел лице. Упълномощаването трябва да бъде в писмена форма и нотариално заверено.
8. Промяна на дадено нареждане се извършва чрез анулиране на действащото нареждане и подаване на ново по реда на настоящия раздел.
9. ЕВРО-ФИНАНС АД може да се отклони от условията на дадено нареждане само ако това е станало необходимо за запазване интересите на клиента. В този случай, ЕВРО-ФИНАНС АД следва да уведоми клиента относно мотивите за своите действия. Последниците от отклонението са за сметка на клиента.
10. ЕВРО-ФИНАНС АД има право да откаже изпълнение на нареждане на свой клиент ако изпълнението му е обективно невъзможно. В този случай ЕВРО-ФИНАНС АД следва своевременно да информира клиента.
11. ЕВРО-ФИНАНС АД е длъжен да поиска от клиента, съответно от неговия пълномощник, да декларира дали:
- 11.1. (изм. с решение на СД по Протокол № 381 от 23.04.2021г.) притежава вътрешна информация за финансовите инструменти, за които се отнася нареждането, и за техния емитент, ако финансовите инструменти се търгуват на регулиран пазар, на многостранна система за търговия, организирана система за търговия и др. съгласно чл. 2 от Регламент 596/2014г.
- 11.2. финансовите инструменти – предмет на нареждането за продажба или замяна, са блокирани в депозитарна институция, или върху тях е учреден залог, или е наложен заповор.
- 11.3. сделката – предмет на нареждането, представлява прикрита покупка или продажба на финансови инструменти.
12. ЕВРО-ФИНАНС АД няма да изпълнява нареждане на клиент, ако клиентът откаже да предостави декларациите по т. 11, или ако:
- 12.1. (изм. с решение на СД по Протокол № 381 от 23.04.2021г.) декларира, че притежава вътрешна информация за финансовите инструменти, за които се отнася нареждането, и за техния емитент, ако финансовите инструменти се търгуват на регулиран пазар, на многостранна система за търговия, организирана система за търговия и др. съгласно чл. 2 от Регламент 596/2014г.
- 12.2. декларира, че сделката – предмет на нареждането, представлява прикрита покупка или продажба на финансови инструменти;
- 12.3. е декларирано, или ЕВРО-ФИНАНС АД установи, че финансовите инструменти – предмет на нареждането за продажба са блокирани в депозитарна институция, или върху тях е учреден заповор, или е наложен заповор.
13. ЕВРО-ФИНАНС АД ще спре изпълнението на нареждане на свой клиент, включително и едностранно ще прекрати договор с клиент, в случай, че се установи факт или се породят основателно съмнение, че е налице "изпиране на пари", търговия с вътрешна информация и/или манипулиране на пазара с финансови инструменти, за което незабавно информира компетентните органи съгласно действащото законодателство. В този случай ЕВРО-ФИНАНС АД не дължи обезщетение или неустойка на съответните клиенти.

14. ЕВРО-ФИНАНС АД не носи отговорност за нанесени щети и/или пропуснати ползи от клиент в резултат на забавяне или невъзможност за изпълнение на негово нареждане, вследствие на умишлено или неволно действие на самия клиент или трета страна.
15. В случай, че ЕВРО-ФИНАНС АД изпълни нареждане при по-благоприятни условия от тези, които е установил клиентът, цялата изгода принадлежи на клиента.
16. ЕВРО-ФИНАНС АД изисква от клиент, който подава нареждане за покупка на финансови инструменти, да му предостави паричните средства, необходими за плащане по сделката - предмет на нареждането, при подаване на нареждането, респективно да разполага с тези средства по паричната си сметка при ЕВРО-ФИНАНС АД, освен ако клиентът удостовери, че ще изпълни задължението си за плащане, както и в други случаи, предвидени в наредба.
  - 16.1. (отм. с решение на СД по Протокол № 381 от 23.04.2021г.);
  - 16.2. (отм. с решение на СД по Протокол № 381 от 23.04.2021г.);
  - 16.3. (изм. с решение на СД по Протокол № 381 от 23.04.2021г.) ЕВРО-ФИНАНС АД може да приеме начин на удостоверяване, че клиентът ще изпълни задължението си за плащане, който се посочва изрично в договора с клиента. Когато клиентът е определен от ЕВРО-ФИНАНС АД за приемлива насрещна страна, или за професионален клиент ЕВРО-ФИНАНС АД може да приеме, че клиентът е удостоверил, че ще изпълни задължението си за плащане, като при неплащане от страна на такъв клиент, ЕВРО-ФИНАНС АД ще прилага т. 17, за което клиентът, с приемането на настоящите общи условия, дава своето безусловно и неотменимо съгласие.
17. Когато при условията на т. 16. по-горе, клиентът не е предоставил при подаване на нареждането паричните средства, необходими за плащане по сделката – предмет на нареждането, или е предоставил част от паричните средства, клиентът е длъжен да внесе по паричната си сметка при ЕВРО-ФИНАНС АД разликата до пълната стойност на закупените по негово нареждане финансови инструменти, ведно с дължимите такси и комисиони, съгласно Тарифата на ЕВРО-ФИНАНС АД, не по-късно от следващия работен ден след уведомяване за сключена сделка, но във всички случаи в рамките на периода на сетълмент.
  - 17.1. (изм. с решение на СД по Протокол № 381 от 23.04.2021г.) В случай, че клиентът не изпълни задължението си за плащане в рамките на периода на сетълмент, ЕВРО-ФИНАНС АД спира да изпълнява нарежданията му за покупка на финансови инструменти, съответно за откриване на позиции по договори за разлики и/или чуждестранни валути на маржин основа, като клиентът, дължи неустойка за закъснение в размер на 0,1% за всеки просрочен ден върху непогасената част от стойността на съответната сделка.
  - 17.2. (отм. с решение на СД по Протокол № 381 от 23.04.2021г.);
  - 17.3. (отм. с решение на СД по Протокол № 381 от 23.04.2021г.);
  - 17.4. (отм. с решение на СД по Протокол № 381 от 23.04.2021г.).
18. (изм. с решение на СД по Протокол № 381 от 23.04.2021г.) В случай, че клиентът има разкрити повече от една подсметки за парични средства при ЕВРО-ФИНАНС АД и по някоя от тях същият има отрицателно салдо, ЕВРО-ФИНАНС АД, с цел покриване на задълженията на клиента, има право да прехвърля служебно парични средства от една подсметка на клиента към друга негова подсметка, за което клиентът с приемането на настоящите Общи условия, дава своето безусловно и неотменимо съгласие. ЕВРО-ФИНАНС АД уведомява предварително клиента за намерението си да упражни правото си по настоящата разпоредба. ЕВРО-ФИНАНС АД уведомява предварително клиента за намерението си да упражни правата си по настоящата разпоредба, като по възможност му предоставя срок, в който клиентът следва да внесе необходимите парични средства, за да покрие задълженията си. Уведомяването може да се извърши по телефон /на записваща се телефонна линия/, по електронна поща или чрез съответната електронна система за търговия, в случай, че е приложимо, включително чрез

автоматично генериране на съобщение. При уведомяване по електронна поща, ЕВРО-ФИНАНС АД приема, че клиентът е получил уведомлението със самото изпращане на електронното съобщение на предоставения от клиента електронен адрес. При погасяване на задълженията на клиента, в случай, че те са в чуждестранна валута се прилага курс "купува" на ЕВРО-ФИНАНС АД за съответната валута в деня на операцията.

19. Ако правилата на мястото на изпълнение, на което ще бъде сключена сделката, допускат сключване на сделка, при която плащането на финансовите инструменти не се осъществява едновременно с тяхното прехвърляне, ЕВРО-ФИНАНС АД може да не изиска плащане от купувача при наличие на изрично писмено съгласие на продавача. Това се прилага съответно и при други прехвърлителни сделки с финансови инструменти
20. (изм. с решение на СД по Протокол № 381 от 23.04.2021г.) Клиентът отговаря за автентичността на предоставените от него документи.
21. При констатиране на нередности, съответният документ следва да бъде заменен с нов в определен от ЕВРО-ФИНАНС АД срок. В случай, че клиентът не изпълни задълженията си в определения срок, ЕВРО-ФИНАНС АД има право да откаже изпълнението на съответното нареждане.
22. В случай, че ЕВРО-ФИНАНС АД не е могъл да знае за наличието на нередности в документите на клиента, в резултат на които се стигне до невъзможност за финализиране на иницирирана сделка, отношенията между страните се уреждат като виновно неизпълнение на задълженията на клиента по нея.
23. При изпълнение на нареждане на свой клиент, ЕВРО-ФИНАНС АД има право да сключи сделката от свое име, но за сметка на клиента, когато практиката на съответното място на изпълнение допуска това.
24. По време на действие на договора по т. 2 от раздел VI , при постъпило писмено искане от страна на клиента за прехвърляне на негови финансови инструменти, съответно за изплащане на негови парични средства, и при условие че клиентът няма задължения, свързани с и произтичащи от сделки с финансови инструменти, ЕВРО-ФИНАНС АД е длъжен съобразно инструкциите на клиента да прехвърли посочените от клиента ценни книжа, съответно да изплати заявените от клиента парични средства, както следва:
  - (изм. с решение на СД по Протокол № 348 от 12.07.2019 г.) за парични средства: в брой на каса в ЕВРО-ФИНАНС АД при спазване на изискванията на Закона за ограничаване на плащанията в брой или по посочена от клиента банкова сметка. ЕВРО-ФИНАНС АД изпълнява клиентските инструкции в срок до два работни дни от подаването им;
  - за ценни книжа – по сметка на клиента при друг посочен от него инвестиционен посредник/посредници, по лична сметка на клиента в депозитарна институция, включително чрез откриване на нова такава, при условие че съответната депозитарна институция осигурява възможност за това. ЕВРО-ФИНАНС АД изпълнява клиентските инструкции в срок до два работни дни от подаването им.
25. Освен ако в конкретния договор клиентът не е поставил изрично ограничение, ЕВРО-ФИНАНС АД има право да договаря сам със себе си независимо дали, в качеството си на насрещна страна по сделката, действа за собствена или за чужда сметка.

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

1. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) ЕВРО-ФИНАНС АД се задължава да съхранява с грижата на добър търговец и съгласно изискванията на действащото законодателство финансовите инструменти и паричните средства, предоставени от клиент във връзка с дадено нареждане, договор за управление на портфейл или на друго основание, или придобити вследствие на изпълнено клиентско нареждане.
2. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) ЕВРО-ФИНАНС АД депозира паричните средства, предоставени от клиенти или получени в резултат на извършени за тяхна сметка инвестиционни услуги и дейности, в централни банки, кредитни институции, лицензирани да извършват дейност съгласно Закона за кредитните институции, съответно съгласно изискванията на Директива 2013/36/ЕС, кредитни институции, лицензирани в трета държава или квалифициран фонд на паричния пазар, най-късно до края на следващия работен ден. ЕВРО-ФИНАНС АД полага дължимата грижа при: избора на кредитна институция, съответно квалифициран фонд на паричния пазар, в които да депозира паричните средствата на своите клиенти и определяне на условията по договорите с тях; извършването на периодичен преглед и оценка на кредитната институция, съответно на квалификацията на фонда на паричния пазар и на условията по сключените договори за съхранение на парични средства на своите клиенти. За тази цел ЕВРО-ФИНАНС АД отчита опита и пазарната репутация на кредитната институция, съответно квалификацията на фонда на паричния пазар, с оглед гарантиране на защитата на правата на клиентите, както и всички законови и регулаторни изисквания или пазарни практики, свързани с държането на парични средства на клиенти, които могат да се отразят неблагоприятно на правата на клиентите. Когато ЕВРО-ФИНАНС АД е избрал да депозира паричните средства на клиентите в кредитна институция, съответно в квалифициран фонд на паричния пазар, инвестиционният посредник разглежда нуждата от диверсификация на паричните средства на клиентите и когато е целесъобразно, ги депозира в повече от едно лице, за да защити правата на клиентите. ЕВРО-ФИНАНС АД може да депозира паричните средства на своите клиенти при кредитна институция или квалифициран фонд на паричния пазар, които са в една и съща група с него, само ако клиентите са дали писмено съгласие за това и при условията и реда на чл. 7, ал. 7 и 8 от Наредба № 58. ЕВРО-ФИНАНС АД предприема необходимите действия, за да осигури, че депозиранията в лицата по изречение първо от настоящата точка парични средства на клиенти се водят по индивидуални сметки на клиентите или обща клиентска сметка, отделно от паричните средства на инвестиционния посредник. В случай че приложимото законодателство към дейността на лицето, в което са депозирани паричните средства, не позволява спазването на изискванията по предходното изречение, ЕВРО-ФИНАНС АД предприема подходящи мерки за гарантиране на правата на клиентите във връзка с депозиранията парични средства, включително чрез откриване на обща сметка за парични средства на клиенти, която се води на името на инвестиционния посредник, но за чужда сметка. Списък с местата за съхранение на паричните средства на клиенти се оповестява на интернет страницата на инвестиционния посредник и/или по друг начин, уговорен в договорите с клиентите. Конкретните начини и места за съхранение на паричните средства на клиенти, се определят от ЕВРО-ФИНАНС АД в зависимост от размера на паричните средства, обичайния срок, през който те са свободни и следваните от клиентите модели на сключване на сделки.

3. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) Преди сключване на съответния договор за инвестиционни услуги, клиентите имат право да се противопоставят на начина на съхранение на паричните им средства чрез инвестиране в квалифициран фонд на паричния пазар. ЕВРО-ФИНАНС АД депозира паричните средства на клиента в квалифициран фонд на паричния пазар само след като е информирал в писмена форма клиента, че те няма да се държат в съответствие с изискванията за защита на паричните средства на клиенти по Наредба № 58 и ЗПФИ, и е получил съгласие в писмена форма от клиента за депозирание на паричните му средства в квалифициран фонд на паричния пазар. В случай, че ЕВРО-ФИНАНС АД депозира средства, които държи от името на клиент, в квалифициран фонд на паричния пазар, дяловете или акциите в този фонд на паричния пазар следва да бъдат държани в съответствие с изискванията за държане на финансови инструменти на клиенти.
4. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) ЕВРО-ФИНАНС АД открива и води индивидуални сметки за паричните средства на своите клиенти, в съответната валута и по начин, който позволява във всеки един момент проследяването на всички записвания по тези сметки. При поискване, ЕВРО-ФИНАНС АД предоставя извлечение по паричната сметка, което съдържа началното и крайното салдо и съответните движения. ЕВРО-ФИНАНС АД приема плащания в брой от клиенти за предоставяне на инвестиционни и/или допълнителни услуги, както и парични средства, необходими за плащане по сделка с финансови инструменти, съответно извършва плащания към клиенти при спазване на изискванията на Закона за ограничаване на плащанията в брой.
5. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) ЕВРО-ФИНАНС АД не дължи лихва и/или компенсация на клиентите за държаните за тяхна сметка парични средства, освен ако в конкретен договор не е заложено друго и съответно ЕВРО-ФИНАНС АД е учредил депозити при една или повече кредитни институции, резултатите от които отчита по клиентски сметки при себе си. Когато паричните средства се съхраняват чрез инвестиране в дялове/акции на квалифициран фонд на паричния пазар, ЕВРО-ФИНАНС АД дължи на клиента целия реализиран доход. Доходът се изчислява като разлика между цената на обратно изкупуване и цената на придобиване на съответния брой дялове.
6. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) ЕВРО-ФИНАНС АД е длъжно да осигурява незабавна ликвидност за паричните средства на клиентите, които се съхраняват чрез инвестиране в дялове/акции на квалифициран фонд на паричния пазар. ЕВРО-ФИНАНС АД изпълнява това свое задължение, като извършва обратно изкупуване на съответните дялове, по обявената цена на обратно изкупуване, в деня, в който съответният клиент следва да извърши плащане по сключена от него сделка за покупка на финансови инструменти, или е дал нареждане за извършване на превод по личната му банкова сметка.

7. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) ЕВРО-ФИНАНС АД съхранява ценните книжа на своите клиенти в депозитарна институция, като открива съответни поименни сметки за всеки клиент и отразява движенията по тях. Ценни книжа на клиент могат да се съхраняват и по обща сметка на клиентите, открита на името на ЕВРО-ФИНАНС АД, но за чужда сметка, в депозитарна институция, когато приложимото законодателство, процедурата по клиринг и сетълмент и пазарната практика го изисква, и клиентът е дал съгласие за това. ЕВРО-ФИНАНС АД полага дължимата грижа при: избора на лице по чл. 94, ал. 1 от ЗПФИ, в което да съхранява финансовите инструменти на своите клиенти, и при определяне на условията по договора с него; извършване на периодичен преглед и оценка на лицето по чл. 94, ал. 1 от ЗПФИ и на условията по договора с него във връзка със съхранението на финансовите инструменти на своите клиенти. За целите на предходното изречение ЕВРО-ФИНАНС АД отчита опита и пазарната репутация на лицето по чл. 94, ал. 1 от ЗПФИ, както и всички законодателни изисквания или пазарни практики, свързани с държането на съответните финансови инструменти, които могат да се отразят неблагоприятно на правата на клиентите. ЕВРО-ФИНАНС АД депозира финансови инструменти на клиенти само в лица по чл. 94, ал. 1 от ЗПФИ в юрисдикции, в които лицата по чл. 94, ал. 1 от ЗПФИ и съхранението на финансови инструменти за сметка на трето лице подлежат на специално регулиране и надзор. ЕВРО-ФИНАНС АД не може да депозира финансови инструменти на клиент в лице по чл. 94, ал. 1 от ЗПФИ в трета държава, която не регулира държането и съхранението на финансови инструменти за чужда сметка, освен ако е изпълнено някое от следните условия: естеството на финансовите инструменти или на свързаната с тях инвестиционна услуга изисква да бъдат депозирани в това лице в съответната трета държава; финансовите инструменти се държат от името на професионален клиент и този клиент изиска в писмена форма от инвестиционния посредник да ги депозира при лице по чл. 94, ал. 1 от ЗПФИ в посочената трета държава.
8. ЕВРО-ФИНАНС АД съхранява ценните книжа на клиентите, както следва:
- 8.1. Безналични държавни ценни книжа, издадени по реда на Наредба № 5 на БНБ и МФ, както и безналични държавни ценни книжа, предназначени само за физически лица - по индивидуални сметки на клиентите в Уникредит Булбанк АД или друг поддепозитар на държавни ценни книжа;
- 8.2. Безналични акции и облигации на местни емитенти и дялове на местни колективни инвестиционни схеми, както и други безналични ценни книжа, регистрирани в Централен депозитар АД – по индивидуални сметки на клиентите в Централен депозитар АД;
- 8.3. Безналични акции, облигации и други безналични ценни книжа, издадени от чуждестранни емитенти – по индивидуални сметки или обща сметка на клиентите в Уникредит Булбанк АД, CACEIS Bank Deutschland GmbH, или друго лице, което предоставя попечителски услуги в съответствие с установените от същото правила и процедури.
- 8.4. Налични ценни книжа, или удостоверителни документи за налични ценни книжа в Уникредит Булбанк АД или друга кредитна институция, която извършва дейност по приемане на ценности на депозит.
9. Списъкът с местата за съхранение на финансовите инструменти на клиенти се оповестява на интернет страницата на инвестиционния посредник и/или по друг начин, уговорен в договорите с клиентите.
10. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) Периодично, но най-малко веднъж годишно ЕВРО-ФИНАНС АД ще преразглежда избора на лицата по т. 2 и 8 и условията, при които те съхраняват парите и ценните книжа на клиентите. ЕВРО-ФИНАНС АД е отговорен за действията и последствията от тези действия на депозитарните институции, когато те са изпълнили точно дадените от ЕВРО-ФИНАНС АД инструкции. ЕВРО-ФИНАНС АД не носи отговорност за други действия или бездействие на тези лица. При несъстоятелност тези лица не отговарят пред кредиторите с ценните книжа на клиентите.

11. ЕВРО-ФИНАНС АД изрично ще уведомява клиента или потенциалния клиент, когато сметките, които съдържат негови пари и финансови инструменти, подлежат или ще подлежат на уредба от правото на държава, която не е държава членка.
12. ЕВРО-ФИНАНС АД съхранява имуществените интереси на своите клиенти, произтичащи от финансови инструменти, които не са ценни книжа и/или не съществуват в налична или безналична форма (например договори за разлики) по индивидуални сметки на клиентите при себе си.
13. ЕВРО-ФИНАНС АД отказва откриване на сметка за финансови инструменти и/или парична сметка, в случай, че клиентът не е предоставил всички необходими документи или данните в тях са непълни, неточни или противоречиви, както и ако документите са с явни нередности.
14. ЕВРО-ФИНАНС АД извършва сетълмент на ценните книжа и паричните средства по начин и в срокове в съответствие с действащата нормативна уредба и обичайната пазарна практика.
15. (нова, приета с решение на СД по Протокол № 351 от 27.09.2019г., отм. с решение на СД по Протокол № 390 от 13.09.2021г.)

#### **IX. СКЛЮЧВАНЕ НА СДЕЛКИ С ДОГОВОРИ ЗА РАЗЛИКИ И ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА НА МАРЖИН ОСНОВА/ROLLING SPOT FOREX**

1. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г. и по Протокол № 376 от 29.01.2021г.) ЕВРО-ФИНАНС АД предоставя възможност на своите клиенти да подават нареждания и сключват сделки с договори за разлики и чуждестранна валута на маржин основа. Нарежданията за сключване на сделки с договори за разлики и чуждестранна валута на маржин основа се подават посредством предоставяните от ЕВРО-ФИНАНС АД електронни системи за търговия, като само по изключение същите могат да се подават писмено в офис на ЕВРО-ФИНАНС АД или по дистанционен способ по реда на т. 2 от Раздел VII „Нареждания“. При подаване на нареждане по дистанционен способ се прилага т. 2.2 от Раздел VII „Нареждания“.
2. Сделките с договори за разлики и чуждестранна валута на маржин основа не водят до реална доставка на закупените или продадени финансови инструменти. По сметката за търговия на клиента се отразяват единствено реализираните положителни или отрицателни курсови разлики, както и разликите, получени в резултат на начисляването на лихвен суап върху откритите към края на работния ден позиции, плащания на лихви, дивиденди и други. ЕВРО-ФИНАНС АД пренася за изпълнение през следващия работен ден всички отворени позиции на клиентите, отразявайки лихвените нива за съответните закупени/продадени финансови инструменти. С приемането на настоящите Общи условия клиентът предварително дава своето безусловно и неотменимо съгласие за всички операции, които ЕВРО-ФИНАНС АД извършва служебно по сметката му.
3. ЕВРО-ФИНАНС АД предоставя на своите клиенти котировки купува и продава за съответните договори за разлики и валутни двойки. Котировките са валидни до тяхната промяна или отмяна. Котировките могат да се променят в периода между подаване на клиентското нареждане и изпълнението му съобразно динамиката на пазара, за което ЕВРО-ФИНАНС АД не носи отговорност.

4. При подаване на нареждане за сключване на сделки с договори за разлики или чуждестранна валута на маржин основа клиентите задължително предоставят на ЕВРО-ФИНАНС АД гаранционен депозит. Гаранционният депозит служи за покриване на риска от загуби при неблагоприятно движение на цените на търгуваните финансови инструменти. Минималният гаранционен депозит за всяка една позиция се изчислява поотделно в зависимост от вида на финансовия инструмент.
5. ЕВРО-ФИНАНС АД може да променя размера на минимално изискуемия гаранционен депозит, както и други условия за търговия с договори за разлики и чуждестранна валута на маржин основа, като уведомява своевременно клиентите за това, чрез отразяване на промените в съответната електронна система за търговия и обявяването им на интернет-страница на ЕВРО-ФИНАНС АД.
6. ЕВРО-ФИНАНС АД има право да променя размера на минимално изискуемия гаранционен депозит, в т.ч. размера на минимално изискуемия гаранционен депозит по вече открити от клиента позиции, без предизвестие и без да е необходимо каквото и да е одобрение от страна на клиента, при наличие на форсмажорни събития и обстоятелства, важни икономически и/или политически новини и/или събития, резки колебания на пазара /висока пазарна волатилност/ и/или други обстоятелства, които могат да доведат по негова преценка до повишаване на риска от търговия, съответно до необходимост от защита интересите на клиента, за което клиентът, с приемането на настоящите Общи условия, дава своето безусловно и неотменимо съгласие. ЕВРО-ФИНАНС АД отразява промените в размера на минимално изискуемия гаранционен депозит в съответната електронна система за търговия и ги обявява на своята интернет-страницата.
7. С цел осигуряване на размера на необходимите гаранционни депозити за всички открити позиции на един клиент и предвид динамиката при търговията с договори за разлики и чуждестранна валута на маржин основа, ЕВРО-ФИНАНС АД има право да закрие без предизвестие и без да е необходимо каквото и да е одобрение от страна на клиента, частично или изцяло отворените позиции на съответния клиент, за което клиентът, с приемането на настоящите Общи условия, дава своето безусловно и неотменимо съгласие. С приоритет се закриват позициите с най-голям реализиран негативен резултат с цел освобождаване на достатъчно парични средства по сметката на клиента, като същият се съгласява безусловно и неотменимо с цените, при които позициите са затворени. ЕВРО-ФИНАНС АД уведомява последващо КЛИЕНТА за закритите позиции и цените на затваряне. Уведомяването може да се извърши по телефон /на записваща се телефонна линия/, по електронна поща или чрез съответната електронна система за търговия, включително чрез автоматично генериране на съобщение. При уведомяване по електронна поща, ЕВРО-ФИНАНС АД приема, че клиентът е получил уведомлението със самото изпращане на електронното съобщение на предоставения от клиента електронен адрес.
8. (отм. с решение на СД по Протокол № 381 от 23.04.2021г.)
9. В случай, че салдото по сметката на клиента стане отрицателно, ЕВРО-ФИНАНС АД спира да изпълнява клиентските нареждания за покупка на финансови инструменти, съответно за откриване на позиции по договори за разлики и чуждестранна валута на маржин основа. Клиентът е длъжен да покрие недостига по сметката си, като същият дължи и неустойка в размер на 0,1% върху отрицателното салдо за всеки един просрочен ден.
10. Конкретните условия за търговия с договори за разлики и чуждестранна валута на маржин основа се уреждат подробно в Специалните условия за ползване на предоставяните от ЕВРО-ФИНАНС АД електронни системи за търговия. Специални условия са обявени официално на интернет - страницата на ЕВРО-ФИНАНС АД, имат задължителна сила и действие спрямо клиентите, търгуващи с договори за разлики и чуждестранна валута на маржин основа и се прилагат и в случаите на подаване на нареждане за сключване на сделки с договори за разлики и чуждестранна валута на маржин основа писмено в офис на ЕВРО-ФИНАНС АД или по дистанционен способ - по телефон, факс или електронна поща.

## **X. ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕ, ТАКСИ И КОМИСИОНИ**

1. ЕВРО-ФИНАНС АД има право на възнаграждение за всяка инвестиционна услуга и дейност, предоставена на, или извършвана за клиент. Видът, размерът, начинът на изчисляване, срокът и начинът на плащане на съответното възнаграждение от страна на клиента се определят в конкретния договор в съответствие с действащата Тарифа за таксите и комисионите на ЕВРО-ФИНАНС АД по операциите с клиенти. Ако не е уговорено друго всяка такса, комисиона и възнаграждение се заплаща в момента на:
  - (изм. с решение на СД по Протокол № 381 от 23.04.2021г.) приемане на нареждането - за таксата за нареждането, таксите за справки, за прехвърляния и др. подобни;
  - (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) сетълмента на финансовите инструменти, при сделка в изпълнение на клиентско нареждане;
  - (нова, приета с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) предоставяне на инвестиционен съвет;
  - изтичане срока за управление на портфейл;
2. ЕВРО-ФИНАНС АД изисква от клиента заплащането на всички разноски – такси, комисиони и други, които е направил при или във връзка с изпълнението на съответното клиентско нареждане. ЕВРО-ФИНАНС АД ще удържа дължимата сума за покриване на разноските и своето възнаграждение от паричната сметка на клиента при ЕВРО-ФИНАНС АД.
3. ЕВРО-ФИНАНС АД предоставя на непрофесионалните си клиенти и на потенциалните непрофесионални клиенти информация за разходите и таксите по сделките, доколкото е приложима. Тази информация включва:
  - (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) общата цена, която ще бъде платена от клиента във връзка с финансовия инструмент или предоставената инвестиционна или допълнителна услуга. В случай, че точната цена не може да бъде определена, се посочва основата за изчислението ѝ по начин, по който клиентът може да я провери и потвърди; комисионите на инвестиционния посредник се посочват отделно във всеки отделен случай;
  - (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) всички разходи и такси за инвестиционните и допълнителните услуги, в това число за съвети. Разходите и свързаните такси, събирани за инвестиционна услуга (една или няколко) и/или допълнителни услуги, предоставяни на клиента, които следва да са част от сумата, подлежаща на оповестяване, са посочени в таблица 1 от Приложение II на Делегиран регламент (ЕС) 2017/565. Плащанията, които ЕВРО-ФИНАНС АД получава във връзка с инвестиционната услуга, предоставяна на клиент, се описват поединично и отделно и съвкупните разходи и такси се сбират и представят както в стойностно, така и в процентно изражение;
  - (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) разходите, свързани с препоръчания, предлаган или продаден на клиента финансов инструмент. Разходите и свързаните такси, отнасящи се до финансовия инструмент, които следва да са част от сумата, подлежаща на оповестяване, са посочени в таблица 2 от Приложение II на Делегиран регламент (ЕС) 2017/565;
  - (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) начина на плащане на разноските и таксите;
  - (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) всички плащания към трети страни;

- уведомление за възможността да възникнат и други разходи, включително данъци, свързани със сделките с финансови инструменти или предоставени инвестиционни услуги, които не се плащат чрез ЕВРО-ФИНАНС АД и не са наложени от него;
  - (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) правилата и начините за плащане на общата цена или друго изпълнение.
4. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) Когато дадена част от съвкупните разходи и такси трябва да се плати или представлява сума в чуждестранна валута, ЕВРО-ФИНАНС АД ще указва съответната валута и ще прилага съответния курс “купува” или “продава”, който е обявил към момента на плащане. Не съществуват други разходи, свързани с обмяната.
  5. (нова, приета с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) Задължението за своевременно и пълно предварително оповестяване на информацията относно общите разходи и такси, свързани с финансовия инструмент и с предоставяната инвестиционна или допълнителна услуга, се прилага само в посочените в чл. 50, т. 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 хипотези. В случай, че посочените в изр. първо хипотези не са налице, ЕВРО-ФИНАНС АД информира своите клиенти за всички разходи и такси, свързани само с предоставяната инвестиционна и/или допълнителна услуга.
  6. (нова, приета с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) ЕВРО-ФИНАНС АД предоставя на годишна база последваща информация за всички разходи и такси, свързани както с финансовите инструменти (един или повече), така и с инвестиционните и допълнителните услуги (една или повече), ако е препоръчвал или е рекламирал финансовия инструмент (финансовите инструменти) или ако е предоставял на клиента ОИД/ДКИИ във връзка с финансовия инструмент (финансовите инструменти) и има или е имал текущо взаимоотношение с клиента през годината. Тази информация се основава на извършените разходи и се предоставя персонализирано. ЕВРО-ФИНАНС АД може да предоставя тази обобщена информация относно разходите и таксите за инвестиционните услуги и финансовите инструменти заедно с установеното периодично представяне на информацията на клиентите.

## **XI. ИНФОРМАЦИЯ**

1. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) Информацията, която ЕВРО-ФИНАНС АД предоставя на клиентите си, както и на потенциални клиенти, включително в рекламните си материали, трябва да бъде вярна, ясна и да не бъде подвеждаща. Рекламните материали на ЕВРО-ФИНАНС АД трябва ясно да са означени като рекламни материали.
2. (нова, приета с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) ЕВРО-ФИНАНС АД уведомява новите клиенти и съществуващите клиенти, които е категоризирал наново в съответствие с изискванията на Директива 2014/65/ЕС, за тяхната категоризация като непрофесионален клиент, професионален клиент или приемлива насрещна страна. ЕВРО-ФИНАНС АД информира клиентите си относно всяко право на клиента да иска различна категоризация и относно всички ограничения на равнището на защита на клиента, до които това би довело.
3. (нова, приета с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) ЕВРО-ФИНАНС АД предоставя своевременно на клиент или потенциален клиент, преди този клиент да бъде обвързан с договор за предоставяне на конкретна инвестиционна или допълнителна услуга, информацията относно условията по съответния договор.

4. (нова, приета с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) ЕВРО-ФИНАНС АД предоставя своевременно преди предоставянето на инвестиционните услуги или допълнителните услуги на клиенти или потенциални клиенти информацията относно инвестиционния посредник и предоставяните от него инвестиционни услуги и допълнителни услуги, предназначени за клиенти или потенциални клиенти съгласно чл. 47 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565, информацията относно финансовите инструменти и предлаганите инвестиционни стратегии и рисковете, свързани с тях съгласно чл. 48 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565; информацията относно защитата на финансови инструменти или средствата на клиентите съгласно чл. 49 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565; информацията относно разходите и свързаните такси съгласно чл. 50 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565; информацията относно инвестиционни съвети преди тяхното предоставяне съгласно чл. 50 и следв. от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565. ЕВРО-ФИНАНС АД уведомява съответния клиент своевременно относно всяка съществена промяна в информацията, предоставена на клиента по настоящата точка, която е свързана с услугата, предоставяна от ЕВРО-ФИНАНС АД на този клиент.
5. (стара т. 2, изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) ЕВРО-ФИНАНС АД предоставя на разположение на клиента в своите офиси, или чрез своята интернет страница достъпната пазарна информация, която би могла да се счита, че е съществена при взимането на инвестиционно решение от клиента. ЕВРО-ФИНАНС АД набира и предоставя информацията от източници, които има основания да смята за достатъчно надеждни, като изрично посочва тези източници. ЕВРО-ФИНАНС АД няма да носи отговорност за верността и изчерпателността на информацията от тези източници.
6. (стара т. 3, изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) ЕВРО-ФИНАНС АД предоставя на клиента и на потенциалния клиент, своевременно преди предоставянето на инвестиционни услуги или допълнителни услуги като отделен документ, и общо описание на естеството на финансовите инструменти и рисковете, свързани с тях, отчитайки категоризацията на клиента като непрофесионален клиент, професионален клиент или приемлива насрещна страна. Това описание обяснява естеството на конкретния вид на съответния инструмент, функционирането и резултатите от функционирането на финансовия инструмент в различни условия, включително благоприятни и неблагоприятни условия, както и рисковете, характерни за този конкретен вид инструмент, с достатъчно подробности, които да позволят на клиента да вземе инвестиционни решения на информирана основа. Описанието на рисковете включва, когато те са свързани с конкретния вид на съответния инструмент и със статута и равнището на знания на клиента, следните елементи: рисковете, свързани с този тип финансови инструменти, включително обяснение на ливъриджа и неговите последици, и риска от загуба на цялата инвестиция, включително рисковете, произтичащи от евентуална несъстоятелност на емитента или свързани с нея събития, като например споделяне на загуби; нестабилността на цената на такива инструменти и евентуални ограничения на наличния пазар на такива инструменти; информацията относно пречките или ограниченията пред освобождаването от инвестицията, например при неликвидни финансови инструменти или финансови инструменти с фиксиран срок на инвестицията, включително илюстрация на възможните начини за предсрочно извеждане и последиците от всяко извеждане, възможните ограничения и очакваните срокове за продажбата на финансовия инструмент до момента на възстановяване на първоначалните разходи по сделката за този вид финансови инструменти; факта, че в резултат на сделките с такива инструменти инвеститорът може да поеме финансови задължения и други допълнителни задължения, включително условни задължения, в допълнение към разходите за придобиване на инструментите; всички изисквания за марж или подобни задължения, приложими към инструментите от този вид.

7. (стара т. 4, изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) Когато финансов инструмент е съставен от два или повече различни финансови инструмента или услуги, ЕВРО-ФИНАНС АД предоставя надлежно описание на правното естество на финансовия инструмент, компонентите на този инструмент и на начина, по който взаимодействието между компонентите се отразява върху риска за инвестицията. В случай на финансови инструменти, които включват гаранция или защита на капитала, ЕВРО-ФИНАНС АД предоставя на клиента или потенциалния клиент информация относно обхвата и естеството на тази гаранция или защита на капитала. Когато гаранцията е предоставена от трета страна, информацията относно гаранцията включва достатъчно подробности относно гаранта и гаранцията, които да позволят на клиента или потенциалния клиент да направи коректна оценка на гаранцията.
8. (стара т. 5, изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г. и по Протокол № 381 от 23.04.2021г.) Когато ЕВРО-ФИНАНС АД предоставя на непрофесионален клиент или потенциален непрофесионален клиент информация относно финансов инструмент, който е предмет на текущо публично предлагане, във връзка с което е публикуван проспект в съответствие с Регламент (ЕС) 2017/1129, ЕВРО-ФИНАНС АД информира клиента или потенциалния клиент къде този проспект е предоставен на обществеността своевременно, преди предоставянето на инвестиционни услуги или допълнителни услуги на клиенти или потенциални клиенти. Във връзка с изречение първо от настоящата точка, когато даден финансов инструмент е предмет на публично предлагане, клиентите могат да се запознаят с пълния текст на проспекта на интернет страницата на регулирания пазар, където инструментът е допуснат за търговия или на интернет страницата на органа, потвърдил проспекта. Повечето емитенти поддържат на своите интернет страници и специална рубрика, предназначена за инвеститорите. Проспектите на финансовите инструменти, които се търгуват на БФБ-София са достъпни на адрес [www.bse-sofia.bg](http://www.bse-sofia.bg).
9. (стара т. 6, изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г. и по Протокол № 376 от 29.01.2021г.) ЕВРО-ФИНАНС АД е задължен да събира определена информация от своите клиенти или от потенциалните клиенти, във връзка с предоставяните инвестиционни услуги и дейности. Тази информация включва както лични данни, така и сведения за финансовите възможности, опита и знанията, и инвестиционните цели на клиента. ЕВРО-ФИНАНС ще третира тази информация като конфиденциална и няма да позволява използването ѝ освен за целите, предвидени в ЗПФИ и Наредба № 38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници. ЕВРО-ФИНАНС АД е администратор на лични данни по смисъла на Закона за защита на личните данни.
10. (стара т. 7, изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) Клиентът носи пълна отговорност за верността на предоставената от него информация, а при промяна във фактите и обстоятелствата е длъжен да информира ЕВРО-ФИНАНС АД.
11. (стара т. 8, изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) Във връзка с изпълнение на своите договорни задължения, ЕВРО-ФИНАНС АД има право да изисква от клиента и допълнителна информация, когато по своя преценка счита, че има разумни основания за това.

12. (нова, приета с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.; изм. с решение на СД по Протокол № 348 от 12.07.2019 г.) ЕВРО-ФИНАНС АД предоставя информацията, която се дължи на клиента съгласно настоящите Общи условия и Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 на траен носител. ЕВРО-ФИНАНС АД може да предостави специфичната за даден клиент или потенциален клиент информация на траен носител, различен от хартиен носител – по електронен път, по факс, по телефон, само ако: предоставянето на такава информация на такъв носител е подходящо за контекста, в който се извършва или ще се извършва стопанската дейност между инвестиционния посредник и неговия клиент, и лицето, на което се предоставя информацията, при предложение да направи избор между информация на хартиен носител или на този друг траен носител, изрично избира предоставянето на информацията на посочения друг носител. ЕВРО-ФИНАНС АД приема, че условията по изр. второ от настоящата точка са спазени и са налице, когато клиентите или потенциалните клиенти са предоставили, съответно ще предоставят електронна поща за осъществяване на отношенията с тях или ползват, съответно ще ползват електронна система за търговия, и/или съответно са предоставили конкретен телефонен номер/факс номер за връзка с тях. В този случай, предоставянето на информацията, конкретно адресирана до клиента или потенциалния клиент, ще се извършва по електронен път на посочения от клиента или от потенциалния клиент, e-mail адрес или през електронната система за търговия, или по телефон или факс, за което клиентите с приемането на настоящите Общи условия дават своето безусловно и неотменимо съгласие. Когато ЕВРО-ФИНАНС АД е задължен да предостави на конкретен клиент определена информация или уведомление и клиентът не е предоставил за целта електронен адрес, факс или телефон или същите са неактуални, както и когато съдържанието на уведомлението или информацията не предполага предоставянето им по телефон, се прилага т. 9 от раздел XII.
13. (стара т. 9, изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) ЕВРО-ФИНАНС АД предоставя обща информация на своите клиенти и на потенциалните клиенти на хартиен носител или на своята интернет страница. ЕВРО-ФИНАНС АД предоставя информацията по настоящата точка чрез своята интернет страница, ако са налице следните условия: когато предоставянето на информацията чрез интернет страницата на инвестиционния посредник е подходящо за контекста, в който се извършва или ще се извършва стопанската дейност между ЕВРО-ФИНАНС АД и неговия клиент; клиентът е дал изрично съгласие за предоставянето на тази информация в тази форма; клиентът е уведомен по електронен начин за адреса на уебсайта и за мястото на уебсайта, където може да бъде получен достъп до информацията; информацията е актуална; информацията е непрекъснато достъпна чрез посочения уебсайт за срок, в рамките на който клиентът може да има основателна причина да я провери. С приемането на настоящите общи условия, клиентите, съответно потенциалните клиенти, дават своето изрично съгласие ЕВРО-ФИНАНС АД да им предоставя информацията по настоящата точка чрез своята интернет страница, тъй като предоставянето на информацията чрез интернет страницата на инвестиционния посредник е подходящо за контекста, в който се извършва или ще се извършва стопанската дейност между тях и ЕВРО-ФИНАНС АД.

## **XII. ТЕКУЩО И ПЕРИОДИЧНО ИНФОРМИРАНЕ НА КЛИЕНТИТЕ**

1. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) При изпълнение на нареждане на клиент, което не е в изпълнение на договор за управление на индивидуален портфейл, ЕВРО-ФИНАНС АД предоставя на клиента, по начина посочен в т. 12 на предходния раздел:
- незабавно основната информация относно изпълнението на нареждането;

- потвърждение за изпълнението на нареждането, което съдържа приложимата към конкретната сделка информация съгласно чл. 59, т. 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565. Потвърждението се предоставя възможно най-рано, но при всички случаи не по-късно от първия работен ден, следващ изпълнението на нареждането, или когато ЕВРО-ФИНАНС АД е получил потвърждението от трета страна – не по късно от първия работен ден след получаване на потвърждението от третата страна. Настоящата точка не се прилага, когато потвърждението би съдържало същата информация, както и потвърждението, което се изпраща незабавно на клиента от друго лице. В случай на нареждания на клиенти, свързани с дялове или акции в предприятие за колективно инвестиране, които се изпълняват периодично, ЕВРО-ФИНАНС АД изпраща потвърждение на клиента в срока и със съдържанието по настоящата точка или предоставя на клиента поне веднъж на всеки шест месеца информацията по чл. 59, т. 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565.
- 2. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) Ако сетълментът не бъде извършен на посочената в потвърждението дата или възникне друга промяна в информацията, съдържаща се в потвърждението, ЕВРО-ФИНАНС АД уведомява клиента за настъпилите промени по начина, посочен в т. 12 на предходния раздел до края на работния ден, в който е узнал за промяната.
- 3. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) При поискване, ЕВРО-ФИНАНС АД предоставя на клиента информация за статуса на нареждането му.
- 4. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) ЕВРО-ФИНАНС АД предоставя по начина, посочен в т. 12 от предходния раздел, на всеки клиент, чийто портфейл управлява, периодична справка за дейностите по управление на портфейла, извършвани от името на този клиент, освен ако такава справка не се предоставя от друго лице. Периодичната справка представлява коректен и балансиран преглед на извършените дейности и на резултатите от портфейла през отчетния период и включва, когато е приложимо, информацията по чл. 60, т. 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565. Същата се предоставя най-малко веднъж на три месеца, с изключение на следните случаи:
  - в случай, че ЕВРО-ФИНАНС АД предоставя на своите клиенти достъп до онлайн система, отговаряща на критериите за траен носител по т. 12 от предходния раздел, ако актуалните оценки на портфейла на клиента са достъпни и ако клиентът има лесен достъп до информацията за притежаваните от него финансовите инструменти или средствата, и ЕВРО-ФИНАНС АД разполага с доказателства, че клиентът е осъществил достъп до оценката на своя портфейл поне веднъж през съответното тримесечие;
  - в случаите, когато клиентът е избрал да получава информацията относно изпълнените сделки на индивидуална основа и ЕВРО-ФИНАНС АД незабавно му предоставя по начина, посочен в т. 12 от предходния раздел основната информация относно изпълнените сделки, периодичната справка трябва да се предоставя поне веднъж на всеки 12 месеца;
  - когато договорът за управление на портфейл между ЕВРО-ФИНАНС АД и клиента разрешава финансиран с дълг портфейл, периодичната справка трябва се предоставя поне веднъж месечно.

5. (нова, приета с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) В случаите, когато клиентът избере да получава информацията относно изпълнените сделки по управление на портфейл на индивидуална основа, ЕВРО-ФИНАНС АД незабавно предоставя на клиента при изпълнение на сделката основната информацията относно тази сделка по начина, посочен в т. 12 от предходния раздел. ЕВРО-ФИНАНС АД изпраща на клиента потвърждение за сключената сделка, съдържащо информацията по член 59, т. 4, от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 не по-късно от първия работен ден след сключването или когато ЕВРО-ФИНАНС АД получава потвърждението от трета страна — не по-късно от първия работен ден след получаването на потвърждението от третата страна. ЕВРО-ФИНАНС АД не предоставя потвърждение на клиента, когато то би съдържащо същата информация като потвърждение, което незабавно се изпраща до клиента от друго лице.
6. (нова, приета с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) ЕВРО-ФИНАНС АД, когато предоставя услугата управление на портфейл, информира клиента, ако общата стойност на портфейла, оценена в началото на всеки отчетен период, се обезцени с 10 % и впоследствие с кратни на 10 % стойности, не по-късно от края на работния ден, в който този праг е преминал, или ако прагът е преминал в неработен ден — до края на следващия работен ден.
7. я на следващия работен ден.
8. (стара т. 5, изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) ЕВРО-ФИНАНС АД предоставя на клиентите, за чиято сметка държи пари или финансови инструменти не по договор за управление на портфейл, веднъж на тримесечие, справка за притежаваните от клиента финансови инструменти по начина, посочен в т. 12 от предходния раздел и със съдържанието по чл. 63, т. 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565. Периодичната справка по настоящата точка не се предоставя, когато ЕВРО-ФИНАНС АД предоставя на своите клиенти достъп до онлайн система, отговаряща на критериите за траен носител по т. 12 от предходния раздел, ако актуални справки за финансовите инструменти или средствата на клиента са леснодостъпни от клиента и инвестиционният посредник разполага с доказателства, че клиентът е осъществил достъп до тази справка поне веднъж през съответното тримесечие. В случай, че ЕВРО-ФИНАНС АД, освен, че държи финансови инструменти или средства на клиент, му предоставя и услугата за управление на портфейл, ЕВРО-ФИНАНС АД включва справката за активите на клиента по настоящата точка в периодичната справка, която предоставят на този клиент по т. 4 от настоящия раздел.
9. (стара т. 6, изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) Когато към края на съответния отчетен период има сделки, чиито сетълмент не е приключил, ЕВРО-ФИНАНС АД предоставя информацията към деня на сключване на сделките.
10. (стара т. 7, изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.; изм. с решение на СД по Протокол № 348 от 12.07.2019 г.) Когато ЕВРО-ФИНАНС АД е задължен да предостави на конкретен клиент определена информация или уведомление и клиентът не е предоставил за целта електронен адрес, факс или телефон или същите са неактуални, както и когато съдържанието на уведомлението или информацията не предполага предоставянето им по телефон, уведомлението се предоставя във всеки офис на инвестиционния посредник при поискване.
11. (стара т. 8, изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) В случай, че клиентът има възражения по предоставените му отчети, той следва да ги представи в писмен вид, в срок до 3 работни дни от датата на уведомяването.

### **XIII. ИНВЕСТИЦИОННИ СЪВЕТИ** (Загл., изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.)

1. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) ЕВРО-ФИНАНС АД предоставя инвестиционни съвети само при поискване от страна на клиента при спазване на разпоредбите на Директива 2014/65/ЕС, Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 и ЗПФИ.
2. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) ЕВРО-ФИНАНС АД не носи отговорност за финансовия резултат от инвестиционно решение, основаващо се на инвестиционен съвет, който е предоставил на клиента.

#### **XIV. ПРЕДСТАВИТЕЛСТВО И ЗАМЕСТВАНЕ**

1. ЕВРО-ФИНАНС АД представлява пред трети лица своите клиенти, за чиято сметка държи и/или депозира финансови инструменти в депозитарна институция, по отношение на имуществените права, произтичащи от тези инструменти, като получава за тяхна сметка, от свое име или от тяхно име, главници, лихви и други плащания по облигации и други дългови ценни книжа, в т.ч. и по държавни ценни книжа, издадени по реда на Наредба № 5 на БНБ и МФ, дивиденди и други плащания свързани с акции, безплатни акции и права и др. подобни, както и всякакви други плащания свързани с, или произтичащи от финансовите инструменти на клиентите, за което ЕВРО-ФИНАНС АД, с приемането на тези Общи условия от клиента, се счита за надлежно упълномощен от него, без да е необходимо издаването и представянето на изрично пълномощно.
2. Когато държи финансови инструменти и/или пари на свои клиенти въз основа на договор за управление на портфейл, ЕВРО-ФИНАНС АД представлява клиентите при упражняване на правата им, произтичащи от финансовите инструменти, в т.ч. но не ограничено при процедура по увеличаване на капитала на съответния емитент, замяна на ценни книжа и други действия, за което ЕВРО-ФИНАНС АД, с приемането на тези Общи условия от клиента, се счита за надлежно упълномощен от него, без да е необходимо издаването и представянето на изрично пълномощно.
3. (изм. с решение на СД по Протокол № 330 от 16.05.2018г.) ЕВРО-ФИНАНС АД може да възлага изпълнението на важни оперативни функции или на инвестиционни услуги и дейности на трети лица въз основа на писмен договор с тях и при спазване на разпоредбите на чл. 30-32 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565.

#### **XV. ОСОБЕН ЗАЛОГ НА ЦЕННИ КНИЖА**

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

3. В случаите на изпълнително производство и производство по несъстоятелност, ЕВРО-ФИНАНС АД изпълнява писменото искане на съдия-изпълнителя, съответно на синдика, за продажба на ценните книжа на длъжника при съответно прилагане на изискванията относно клиентски нареждания.

**XVI. ДЕЙНОСТ КАТО РЕГИСТРАЦИОНЕН АГЕНТ**

1. ЕВРО-ФИНАНС АД извършва дейност на регистрационен агент, когато на основата на писмен договор с клиента подава в съответните депозитарни институции данни и документи за регистриране на:
  - 1.1. сделки с финансови инструменти, предварително сключени пряко между страните;
  - 1.2. прехвърляне на безналични финансови инструменти при дарение и наследяване;
  - 1.3. промяна на данни за притежателите на безналични финансови инструменти, поправка на сгрешени данни, издаване на дубликати от удостоверителни документи и други действия, предвидени в правилника на съответната депозитарна институция.
2. (изм. с решение на СД по Протокол № 304 от 15.04.2016г. и по Протокол № 376 от 29.01.2021г.) В случаите по т. 1. от този раздел лицата, съответно техните представители, подписват необходимите документи в присъствието на лице по чл. 65, ал. 1 от Наредба № 38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници, след като бъде проверена самоличността им по реда на Закона за мерките срещу изпирането на пари и Правилника за прилагането му.
3. (изм. с решение на СД по Протокол № 304 от 15.04.2016г., отм. с решение на СД по Протокол № 376 от 29.01.2021г.).
4. (нова, приета с решение на СД по Протокол № 304 от 15.04.2016г. и изм. с решение на СД по Протокол № 376 от 29.01.2021г.) Договорът по т. 1 се сключва присъствено във вписан в регистъра на КФН офис или клон на ЕВРО-ФИНАНС АД.
5. Прехвърлителят и приобретателят на финансовите инструменти в случаите по т.1. по-горе, могат да бъдат представлявани пред ЕВРО-ФИНАНС АД от лица, изрично упълномощени с нотариално заверено пълномощно за управителни или разпоредителни сделки с финансови инструменти.
6. (изм. с решение на СД по Протокол № 376 от 29.01.2021г.) ЕВРО-ФИНАНС АД няма право да подпише договор с клиента и да приеме документи за извършване на регистрации по т.1 по-горе, ако:
  - не са налице всички необходими данни и документи, представените документи съдържат очевидни нередовности или в данните има неточности и противоречия;
  - страна по сделката декларира, че притежава вътрешна информация за финансовите инструменти - предмет на сделката, ако те се търгуват на регулиран пазар, или за техния емитент;
  - налице е обстоятелство, което поражда съмнение за ненадлежна легитимация или представляване;
  - страната по сделката, съответно нейният пълномощник, декларира, че сделката представлява прикрита покупка или продажба на финансови инструменти.
6. По искане на продавача и при съгласие на купувача при покупко-продажба на безналични финансови инструменти по т.1.1. по-горе, сумата, представляваща продажната цена по сделката, се депозира при ЕВРО-ФИНАНС АД до регистрирането на сделката в Централния депозитар.

7. По отношение на лицата, които се ползват от услугите на ЕВРО-ФИНАНС АД само като регистрационен агент няма да се прилагат разпоредбите на раздели III, V, VII, XI, XII, и XIII от настоящите Общи условия.

## **XVII. РИСК И ОТГОВОРНОСТИ**

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

## **XVIII. (нова, приета с решение на СД по Протокол № 376 от 29.01.2021г.) ОБВЪРЗАНИ АГЕНТИ**

1. Обвързан агент е физическо лице или търговско дружество, което за целите на насърчаването на продажбите на услугите на ЕВРО-ФИНАНС АД предоставя и извършва срещу възнаграждение от негово име и на негова пълна и безусловна отговорност една или повече от следните инвестиционни услуги и дейности:
  - отправяне на покани до клиенти за сключване на сделки;
  - приемане и предаване на нареждания от клиенти;
  - предлагане на финансови инструменти;
  - предоставяне на инвестиционни съвети на клиенти или потенциални клиенти по отношение на сделки с финансови инструменти или предоставяне на съвети по отношение на предлаганите от инвестиционния посредник услуги.
2. Отношенията между обвързания агент и ЕВРО-ФИНАНС АД се уреждат с писмен договор. С договора се определят конкретните услуги по т. 1 от настоящия раздел, които обвързаният агент може да предоставя от името на ЕВРО-ФИНАНС АД.
3. ЕВРО-ФИНАНС АД сключва договори с обвързани агенти, които са вписани в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 17 от Закона за Комисията за финансов надзор или са вписани в съответния регистър на друга държава членка.

## **XIX. (номерацията, изм. с решение на СД по Протокол № 376 от 29.01.2021г.) ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

1. В случай, че някоя от разпоредбите на настоящите Общи условия противоречи на закон или подзаконов нормативен акт, то съответните разпоредби на закона или подзаконовия нормативен акт имат задължителна сила.
2. Всяко отклонение от Общите условия следва да бъде отразено в конкретния договор с клиента.

3. (изм. с решение на СД по Протокол № 304 от 15.04.2016г.) Промени в настоящите Общи условия и Тарифата за таксите и комисионите на ЕВРО-ФИНАНС АД по операциите с клиенти имат задължителна сила за клиента само ако той е бил надлежно уведомен за това. ЕВРО-ФИНАНС АД публикува на видно място на интернет страницата си [www.eurofinance.bg](http://www.eurofinance.bg) всяко изменение и допълнение на Общите условия и/или Тарифата за таксите и комисионите на ЕВРО-ФИНАНС АД по операциите с клиенти, съдържащи информация за датата на приемането им и датата на влизане в сила. Публикуването на Общите условия се извършва в срок не по-късно от един месец преди влизането на измененията и допълненията в сила. При несъгласие с измененията и допълненията в Общите условия и/или Тарифата за таксите и комисионите на ЕВРО-ФИНАНС АД по операциите с клиенти клиентът има право да прекрати договора си с инвестиционния посредник без предизвестие преди датата на влизането им в сила, без да носи отговорност за неустойки и разноски, с изключение на разноските, свързани с притежаваните от него активи. При прекратяване на договора по реда на предходното изречение ЕВРО-ФИНАНС АД урежда отношенията си с клиента по реда на т. 9, раздел VI, в седемдневен срок от получаване на изявлението на клиента за прекратяване на договора, като този срок е приложим в случай че клиентът няма непогасени задължения към ЕВРО-ФИНАНС АД.
4. Настоящите Общи условия се поставят на видно място в офисите на ЕВРО-ФИНАНС АД, публикувани са на интернет адрес [www.eurofinance.bg](http://www.eurofinance.bg), и се предоставят на клиентите на хартиен носител.
5. Настоящите Общи условия се предоставят и на английски език. Версията на английски език отразява пълно и точно съдържанието и значението на българския оригинал. При необходимост за определящи се считат значението, тълкуването и интерпретацията на българския текст.
6. ЕВРО-ФИНАНС АД дава безплатни консултации по Общите условия и при поискване предоставя копие от тях на потенциалните си клиенти.
7. Настоящите Общи условия, приложими към договорите с клиенти са приети на заседание на Съвета на директорите на ЕВРО-ФИНАНС АД, Протокол № 169 от 03.12.2007 г., влизат в сила от 01.02.2008 г. и отменят всички досегашни редакции. Променени са с решение на Съвета на директорите на инвестиционния посредник по Протокол № 177 от 19.06.2008 г., съответно с решение по Протокол № 189 от 24.08.2009г., като промяната влиза в сила незабавно, с изключение на допълнението на т. 8, Раздел VI от общите условия, което влиза в сила от 1.10.2009г., както и с решение по Протокол № 199 от 27.01.2010г., като промените влизат в сила от 01.02.2010г., по Протокол № 243 от 14.02.2012г., като промените влизат в сила от 02.05.2012г., по Протокол № 293 от 16.09.2015г. и Протокол № 296 от 03.11.2015г., като съгласно Протокол № 298 от 16.12.2015г. промените влизат в сила от 21.12.2015г., по Протокол № 304 от 15.04.2016г., като промените влизат в сила от 01.06.2016г., по Протокол № 317 от 22.08.2017г., като промените влизат в сила от 02.10.2017г., Протокол № 330 от 16.05.2018г., като промените влизат в сила от 01.10.2018г., по Протокол № 348 от 12.07.2019г. като промените влизат в сила от 15.08.2019г., по Протокол № 351 от 27.09.2019г. като промените влизат в сила от 01.11.2019г., по Протокол № 365 от 22.04.2020г., като промените влизат в сила от 01.06.2020г., по Протокол № 376 от 29.01.2021г., като промените влизат в сила от 05.03.2021г., по Протокол № 381 от 23.04.2021г., като промените влизат в сила от 01.06.2021г. и по Протокол № 390 от 13.09.2021г., като промените влизат в сила от 18.10.2021г., и по Протокол № 462 от 30.12.2025г., като промените влизат в сила от 01.01.2026г.



**Euro  
Finance**  
Member of Eurohold

ЕВРО-ФИНАНС АД  
бул. „Христофор Колумб“ №43, ет. 5, София 1592,  
тел.: 0700 156 56; факс: (02) 981 14 96  
имейл: [office@eurofinance.bg](mailto:office@eurofinance.bg)

[www.eurofinance.bg](http://www.eurofinance.bg)