

ОБЩИ УСЛОВИЯ КЪМ ДОГОВОР ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА ИНДИВИДУАЛЕН ПОРТФЕЙЛ

1. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

ДАННИ ЗА УПРАВЛЯВАЩОТО ДРУЖЕСТВО

Чл. 1. Наименованието, под което управляващото дружество извършва дейност, е „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД, изписано на английски език „ALFA ASSET MANAGEMENT“ EAD.

Чл. 2. (1). „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ е еднолично акционерно дружество със седалище и адрес на управление в гр. София 1000, район „Средец“, бул. „Цар Освободител“ № 14, етаж партер и адрес за кореспонденция гр. София, 1000, район „Средец“, бул. „Цар Освободител“ № 14, етаж партер, телефони за връзка: 02/4210 513, електронен адрес: www.alfafunds.com, електронна поща: aam@alfafunds.com.

(2). „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД е вписано в Търговския регистър, воден от Агенцията по вписванията под ЕИК 175037316.

(3). Управляващото дружество има предмет на дейност, както следва:

Управление на дейността на колективни инвестиционни схеми и на инвестиционни дружества от затворен тип, включително: управление на инвестициите; администриране на дяловете или акциите, включително правни и счетоводни услуги във връзка с управление на активите, искания за информация на инвеститорите, оценка на активите и изчисляване цената на дяловете или акциите, контрол за спазване на законовите изисквания, водене на книгата на притежателите на дялове или акционерите, разпределение на дивиденти и други плащания, издаване, продажба и обратно изкупуване на дялове или акции, изпълнение на договори, водене на отчетност; маркетингови услуги; управление, в съответствие със сключен с клиента договор, на индивидуален портфейл, включително такъв на институционален инвеститор, включващ финансови инструменти, по собствена преценка, без специални нареддания на клиента; предоставяне на инвестиционни консултации относно финансови инструменти.

(4). Дружеството извършва дейност като управляващо дружество въз основа на решение № 116-УД/14.02.2006 г., издаден от Комисията за финансов надзор за извършване на дейност като такова на територията на Европейския съюз и Европейското икономическо пространство и в трети държави. Дружеството е вписано в регистъра на управляващите дружества, воден от Комисията за финансов надзор, под № РГ-08-0017.

(5). „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ е получило удостоверение № 36611, издадено от Комисията за защита на личните данни, в уверение на това, че е вписано в Регистъра на администраторите на лични данни и на водените от тях регистри.

(6). Надзорът върху дейността на „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД, в качеството му на управляващо дружество, се осъществява от Комисията за финансов надзор (КФН), със седалище и адрес: гр. София, ул. „Будапеща“ № 16.

ПРЕДОСТАВЯНИ УСЛУГИ

Чл. 3. (1). „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД установява тези Общи условия за извършване на управление на портфели и свързаните с тази услуга допълнителни услуги.

(2). Под „управление на индивидуален портфейл“ се разбира управление на инвестиционни портфели, по възлагане от клиенти, което се извършва по преценка на дружеството за всеки отделен клиент и инвестиционните портфели, които включват един или повече финансови инструменти.

- (3).** Управлението на клиентски портфейл се изразява във:
1. вземане на инвестиционни решения от инвестиционен консултант, работещ по договор с „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД;
 2. сключване на сделки за покупка и продажба на финансови инструменти, въз основа на взетите инвестиционни решения;
 3. съхранение на финансовите инструменти, формиращи портфейла;
 4. администриране на финансови инструменти, в това число събиране на дивиденти, на лихвени и амортизационни плащания;
 5. постоянно наблюдение, оценка на ефективността и ревизия на позициите в портфейла;
 6. предоставяне на услуги, свързани с чуждестранни средства за плащане, доколкото те са свързани с управлението на портфейла;
 7. информиране на клиента при настъпването на обстоятелства, пораждащи нормативно установени задължения за клиента.
- 9)** други услуги и консултации, свързани с обичайната инвестиционна и финансова дейност на клиентите и Управляващото дружество.
- (4).** Управлението на портфейла се извършва изцяло и само по преценка на „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД, без специални инструкции от страна на клиента.

Чл. 4. (1). При формиране на инвестиционен портфейл за клиент, „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД може да извърши следните видове сделки:

- 1. покупка** – прехвърляне на финансови инструменти в собственост на клиента;
- 2. продажба** – прехвърляне в собственост на трето лице на финансови инструменти, част от инвестиционния портфейл на клиента;
- 3. къса продажба** – продажба на ценни книжа, извършена от АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ за сметка на клиента, при която към момента на сключването ѝ клиентът не притежава ценните книжа;
- 4.repo- сделки** – продажба на финансови инструменти с уговорка за обратно изкупуване, и обратното;
- 5. замяна** – прехвърляне на правото на собственост на определени финансови инструменти в замяна на придобиване на други финансови инструменти;
- 6. заемане на ценни книжа** - прехвърляне на финансови инструменти от заемодателя в собственост на заемателя срещу задължение за връщане на ценни книжа от същия вид, брой и емисия на определена бъдеща дата или при поискване;
- 7.** други сделки.

(3). Финансови инструменти, предмет на услугата по ал. 1 могат да бъдат: ценни книжа – търгувани на регулирани пазари или на многострани системи за търговия; дялове на предприятия за колективно инвестиране вкл. ETFs (борсово търгувани фондове); деривати - фючърси и опции приети за търговия на регулирани пазари; платежни инструменти; други финансови инструменти.

(4). Финансовите инструменти, формиращи инвестиционния портфейл на клиента, се управляват изцяло за негова сметка и риск.

(5). Преценката за извършването на конкретна сделка по управление на портфейла се извършва от „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД съобразно категоризацията на клиента и като се отчитат неговите инвестиционни намерения, цели, опит и готовност да рискува.

КЛИЕНТ

Чл. 5. (1). Клиент е физическо или юридическо лице, което се ползва от услугите по чл. 3, предоставяни от АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ.

(2). Клиентите на дружеството следва да бъдат класифицирани като приемлива насрещна страна, професионални клиенти, или непрофесионални клиенти.

Чл. 6. (1). Професионален клиент по смисъла на тези Общи условия е клиент, който притежава опит, знания и умения, за да взема самостоятелно инвестиционни решения и правилно да оценява рисковете, свързани с инвестирането, и който отговаря на критериите съгласно ал. 2:

(2). Професионални клиенти са:

- 1.** Лица, за които се изисква издаването на разрешение за извършването на дейност на финансовите пазари или чиято дейност на тези пазари е регулирана по друг начин от националното законодателство: кредитни институции; инвестиционни посредници; други институции, които подлежат на лицензиране или се регулират по друг начин; застрахователни дружества (компании); предприятия за колективно инвестиране и техните управляващи дружества; пенсионни фондове и пенсионно-осигурителните дружества; лица, които търгуват по занятие за собствена сметка със стоки или деривативни финансови инструменти върху стоки; юридически лица, които предоставят инвестиционни услуги или извършват инвестиционни дейности, които се изразяват единствено в търгуване за собствена сметка на пазарите на финансова фючърси или опции или други деривативни финансови инструменти на паричния пазар единствено с цел хеджиране на позиции на пазарите на деривативни финансови инструменти, или които търгуват за сметка на други участници на тези пазари, или определят цени за тях и които са гарантирани от клирингови членове на същите пазари, когато отговорността за изпълнението на договорите, склучени от такива лица, се поема от клирингови членове на същите пазари; други институционални инвеститори.
- 2.** Големи предприятия, които отговарят поне на две от следните условия: балансово число - най-малко левовата равностойност на 20 000 000 евро; чист оборот - най-малко левовата равностойност на 40 000 000 евро; собствени средства - най-малко левовата равностойност на 2 000 000 евро.
- 3.** Национални и регионални органи на държавната власт, държавни органи, които участват в управлението на държавния дълг, централни банки, международни и наднационални институции като Световната банка, Международният валутен фонд, Европейската централна банка, Европейската инвестиционна банка и други подобни международни организации.
- 4.** Други институционални инвеститори, чиято основна дейност е инвестиране във финансови инструменти, включително лица, които извършват секюритизация на активи или други финансови транзакции. За институционален инвеститор се приема - банка, която не действа като инвестиционен посредник, инвестиционно дружество, договорен фонд, застрахователно дружество, пенсионен фонд или друго дружество, чийто предмет на дейност изисква придобиване, държане и прехвърляне на ценни книжа (институционален инвеститор).

(3). За професионални ще се считат и клиенти, които са поискали това и за които важат поне два от следните критерии:

1. през последната година лицето е склучвало средно за тримесечие по 10 сделки със значителен обем на съответен пазар;
2. стойността на инвестиционния портфейл на лицето, който включва финансови инструменти и парични депозити, е повече от левовата равностойност на 500 000 евро;
3. лицето работи или е работило във финансовия сектор не по-малко от една година на длъжност, която изисква познания относно съответните сделки или услуги.

Чл. 7. Приемлива насрещна страна е инвестиционен посредник, кредитна институция, застрахователно дружество, колективна инвестиционна схема, управляващо дружество, пенсионно-осигурително дружество, пенсионен фонд, други финансови институции, които имат лиценз или са регулиирани от законодателството на Европейския съюз и на държавите членки, националните правителства, държавни органи, които управляват държавен дълг, централни банки и международни институции, както и такива лица от трети държави, спрямо които се прилагат изисквания, еквивалентни на изискванията на законодателството на Европейския съюз.

За приемливи насрещни страни могат да се считат и други лица, които отговарят на определените с чл. 71 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 изисквания, включително лица от трети държави.

В случай на нареждане на клиент, който е лице от друга юрисдикция, УД отчита дали клиентът е определен като приемлива насрещна страна съгласно законодателството на държавата, в която клиентът е установлен.

Чл. 7а. Клиентите, които не отговарят на условията за класифициране като приемлива насрещна страна или професионални клиенти, се класифицират като непрофесионални клиенти.

2. ДОГОВОР

ДОГОВОРНО НАЧАЛО

Чл. 8. (1). "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД предоставя услугите по управление на портфейл за сметка на клиента въз основа на сключен с него договор (Договора).

(2). При изпълнение на Договора, "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД сключва сделки с финансови инструменти за сметка на клиента по собствена преценка, без специални нареддания на клиента, при спазване на установеното в договора и съгласно оценката за подходяща услуга.

(3). С подписването на договора, клиентът предварително дава потвърждението си за всяка операция или сделка, извършена в хода на деловите взаимоотношения от "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД съгласно Договора.

(4). Финансовите инструменти и паричните средства на клиента се управляват изцяло за негова сметка и риск. При управление на портфейл "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД отговаря само за добросъвестното, правомерно и компетентно изпълнение на договорните задължения, но не и за постигнатия за клиента краен финансов резултат.

ПРЕДСТАВИТЕЛСТВО И ЛЕГИТИМАЦИЯ

Чл. 9. (1). Клиентът може да сключи Договора лично или чрез законен представител или пълномощник.

(2). При сключване на Договора чрез законен представител същият представя документи, удостоверяващи наличието на представителна власт за извършване на управителни или разпоредителни действия с финансови инструменти за клиента. "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД задържа в своя архив преписи от документите по предходното изречение, заверени от представителя с „вярно с оригиналa“, дата и подпись.

(3). Сключване на Договора чрез пълномощник е допустимо само ако се представи нотариално заверено пълномощно, което съдържа представителна власт за извършване на управителни или разпоредителни действия с финансови инструменти и декларация от пълномощника, че не извършва по занятие сделки с финансови инструменти, както и че не е извършвал такива сделки в едногодишен срок преди сключване на договора. Дружеството задържа за своя архив декларацията и оригиналното пълномощно по предходното изречение, съответно нотариално заверен препис от него. Ако пълномощното е многократно действие "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД задържа копие от него, заверено от пълномощника и от лице от отдела "Нормативно съответствие и вътрешен контрол".

(4). "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД задържа за своя архив копие от документа за самоличност на клиента, съответно на неговия представител, заверено от него и от лицето, което сключва договора за Дружеството, с полагане на надпис „вярно с оригиналa“, дата, място и подпись.

ОПРАВОМОЩЕНИ ЛИЦА И МЯСТО НА СКЛЮЧВАНЕ

Чл. 10. (1). Дружеството сключва Договора само чрез изпълнителните членове на управителния орган или прокурорите (ако има такива) на "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД.

(2). Клиентът, съответно неговият представител, подписва Договора в присъствието на лице по ал. 1, след като бъде проверена самоличността на клиента или неговия представител, както и наличието на представителна власт за клиента при сключване на договора чрез представител.

ПРОМЯНА И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

Чл. 11. (1). Договорът и приложенията към него, както и допълнителните споразумения, ако такива бъдат направени, представляват единно цяло и се тълкуват и изпълняват като такива.

(2). Всички изменения, допълнения и приложения на Договора, сключен между "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД и негов клиент, могат да се извършват само с допълнително писмено споразумение и влизат в сила от момента на подписането му от страните.

(3). Страна по Договора може да прехвърли правата и задълженията си по него на трето лице само с изричното писмено съгласие на другата страна.

Чл. 12. (1). Договорните отношения се прекратяват:

- 1.** с изтичане на срока на Договора;
- 2.** предсрочно, по взаимно съгласие на страните, изразено в писмена форма;
- 3.** при смърт или поставяне под запрещение на клиента-физическо лице;
- 4.** при прекратяване на юридическото лице на клиента или на Дружеството;
- 5.** при откриване на производство по несъстоятелност за клиент – юридическо лице;
- 6.** при отнемане на лиценза на Дружеството;
- 7.** на други основания, предвидени в закон.

(2). Независимо от основанието, на което се прекратяват отношенията между дружеството и клиента, последният (респективно неговият правоприемник), следва да посочи, освен ако не е уговорено вече в договора, дали желае да получи финансовите инструменти, формиращи портфейла му или тяхната парична равностойност, или да посочи конкретно разпределение на активите от своя портфейл и начина им на получаване.

(3). В случай, че КЛИЕНТЪТ желае да получи паричната равностойност на портфейла, "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД се задължава да започне незабавно разпореждане с финансовите инструменти и да заплати на КЛИЕНТА паричната равностойност на портфейла му в разумен срок, който не може да бъде по-дълъг от един месец.

(4). Паричната равностойност на портфейл при прекратяване на договор за управление се формира от събрана на наличните парични средства и паричните средства, получени от разпореждането с финансовите инструменти в срока на предизвестието, след като от тях бъдат приспаднати всички разходи и възнаграждения.

(5). В случай, че КЛИЕНТЪТ желае да получи придобитите финансови активи в своя портфейл, "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД прави оценка на портфейла по реда на настоящия договор и удържа дължимото възнаграждение и разходите, свързани с изпълнението на договора до момента на прекратяването му.

(6). Активите се прехвърлят към посочени от КЛИЕНТА банкови сметки в търговска банка, депозитарна институция или инвестиционен посредник, управляващо дружество или трето лице, с оглед вида на актива и правилата на съответната институция.

ТЪЛКУВАНЕ И ПРИЛОЖИМО ПРАВО

Чл. 13. (1). При противоречие в съдържанието на отделни клаузи или термини, съдържащи се в цитираните в Договора документи, се прилагат приоритетно в следната последователност тези от тях, които се съдържат в: закон, подзаконов нормативен акт, Договора, приложението към него.

(2). Ако контекстът изиска това, думите в единствено число включват множествено число и обратното.

(3). Всякакви препратки към даден член, алинея или приложение са, освен ако контекстът изрично сочи друго, препратки към такъв член или алинея от, или приложение към Договора.

(4). В случай на конфликт или противоречие между разпоредбите на Договора и тези на което и да било приложение, предимство имат разпоредбите на Договора.

(5). Поместените в Договора заглавия, са поместени единствено за удобство и по никакъв начин не влияят на тълкуването на Договора.

(6). Всякакви препратки към Договора или към който и да било друг документ, договор или споразумение включват препратката към Договора или друг документ, договор или споразумение с периодичните им изменения, допълнения, промени, замени или новации.

(7). Препратките към който и да било нормативен акт или отделна негова разпоредба, включват всякакви нормативни актове или разпоредби, които заменят или изменят, или които са изменили или заменили пъrvите и включват всякакви подзаконови актове, съставени съгласно такива нормативни актове и разпоредби.

(8). За отношенията, неурядени в Договора, както и в актовете на "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД, с които клиентът е запознат, се прилага действащото законодателство в Р. България.

3. ФИНАНСОВИ ВЪПРОСИ

ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 14. При управление на портфейл "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД отговаря само за добросъвестно, правомерно и компетентно изпълнение на договорените задължения, но не и за постигнатия за клиента краен финансов резултат.

Чл. 15. "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД не обещава гарантиран доход.

Чл. 16. (1). С подписването на Договора, клиентът се задължава да нареди по сметки на "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД паричните средства. Разходите по банковия превод са за сметка на клиента.

(2). Оценка и превалутиране на предоставените финансово инструменти в основната валута на портфейла се извършва по определените централни курсове на Българската народна банка (БНБ), валидни за деня на тяхното предоставяне.

ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕ. РАЗХОДИ.

Чл. 17. (1). Клиентът е длъжен да заплати на "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД възнаграждение за управление на дейността му и/или за предоставянето на допълнителни услуги в размер,, при условия и срок, определени в склучения между тях договор, при спазване на изискванията на нормативната база.

(2) Всички суми, дължими от клиента към "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД се считат за платими при поискване, ако няма уговорено друго в договора с клиента.

(3) Клиентът е длъжен да заплати на управляващото дружество направените разходи, заедно с лихвите и вредите, които последното е претърпяло поради виновно неизпълнение на задълженията от страна на клиента. Същото право има и клиентът по отношение на управляващото дружество, което виновно не е изпълнило свое задължение.

(4) Отделно от уговореното в договора за управление възнаграждение на управляващото дружество, клиентът заплаща разходите за сключване на сделки с финансови инструменти /такси и комисиони на инвестиционните посредници, борсови такси и комисиони, такси за сътърмънт, банкови комисиони, такси на депозитарни институции и други подобни/ в размери съгласно тарифите на съответните институции, както и извънредните разходи, станали необходими за изпълнение на задълженията на управляващото дружество по договора за управление.

(5) В случай, че при управлението на портфейла изпълнението на някое инвестиционно решение или нареддане стане невъзможно по причина, която не може да се вмени във вина на управляващото дружество, клиентът трябва да заплати на управляващото дружество направените от последното разходи, както и възнаграждение, съответно на извършеното:

(6) Задължение за заплащане на дължимо възнаграждение и разходи се счита за извършено към момента, в който е заверена банковата сметка на "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД.

(7) При неизпълнение на задължението за заплащане на дължимото възнаграждение "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД има право да удържи дължимите суми по договор от портфейла на клиента.

(8) "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД има право да прихваща дължимите от клиента суми от съхраняваните за сметка на последния парични средства.

(9) За заплатени или удържани дължими възнаграждения "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД издава надлежни фактури съгласно чл.46 ЗДДС на съответния клиент в установения от закона срок.

ОГРАНИЧЕНИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ВЪZNAGRAJDENIYATA

Чл. 18. "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД няма право във връзка с управлението на портфейл да заплаща, съответно да предоставя и получава, възнаграждение, комисиона или непарична облага, освен:

1. възнаграждение, комисиона или непарична облага, платени или предоставени от или на клиента или негов представител;

2. възнаграждение, комисиона или непарична облага, платени или предоставени от или на трето лице или негов представител, ако са налице следните условия:

а) съществуването, естеството и размерът на възнаграждението, комисионата или непаричната облага са посочени на клиента ясно, по достъпен начин, точно и разбираемо, преди предоставянето на съответната инвестиционна или допълнителна услуга, а когато размерът не може да бъде определен, е посочен начинът за неговото изчисляване. "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД е изпълнило това си задължението, когато: • представя съществените условия на договорите относно възнаграждението, комисионата или непаричната облага в обобщена форма; • предоставя детайлна информация относно възнаграждението, комисионата или непаричната облага по искане на клиента; и предоставянето на информацията съгласно тази алинея е честно, справедливо и в интерес на клиента;

б) заплащането, съответно предоставянето, на възнаграждението, комисионата или непаричната облага, е с оглед подобряване на качеството на услугата и не нарушава задължението на дружеството да действа в най-добър интерес на клиента;

3. присъщи такси, които осигуряват или са необходими с оглед предоставянето на инвестиционните услуги като разходи за посреднически и попечителски услуги, такси за сътърсване 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 управляващото дружество да действа честно, справедливо и професионално в най-добър интерес на клиента.

4. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КЛИЕНТ

ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ДОВЕРИЕ

Чл. 19. С подписването на Договора, КЛИЕНТЪТ предоставя на "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД пълна свобода да купува, продава и търгува за негова сметка, както и да избира депозитари за паричните средства и финансови инструменти, формиращи портфейла на клиента.

ПРАВО НА ТОЧНО ИЗПЪЛНЕНИЕ

Чл. 20. Клиентът има право да изиска точно изпълнение на договорните задължения от страна на "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД.

5. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО

ДЪЛЖИМА ГРИЖА

Чл. 21. (1). При предоставяне на услугите по Договора, "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД се задължава да действа честно, справедливо и като професионалист, в съответствие с най-добрите интереси на своите клиенти, както и да ги уведомява за рисковете, произтичащи от склучването на сделки с финансови инструменти.

(2). "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД третира равностойно своите клиенти.

(3). "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД е длъжно да изпълнява задълженията си по Договора в съответствие с клаузите му.

(4). "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД предоставя услугата по доверително управление чрез сключен договор с инвестиционен консултант.

(5). "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД склучва сделки с финансови инструменти за сметка на клиенти при най-добрите условия и полагайки усилия за постигането на най-добро изпълнение съобразно Политика за постигане на най-добър резултат за клиента при управление на индивидуален портфейл без специални нареддания на УД „Алфа Асет Мениджмънт“ ЕАД. При непрофесионален клиент, най-доброто изпълнение се определя от общата стойност на сделката, включваща цената на финансовия инструмент и разходите, свързани с изпълнението, като се вземат предвид комисионата на посредника и разходите за изпълнение на нареддането на всяко от възможните места за изпълнение при няколко конкурентни такива.

(6). Когато "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД подава нареддания за изпълнение на взети от него инвестиционни решения към инвестиционните посредници с които работи, той действа съобразно най-добрния интерес на КЛИЕНТА, като отчита Политиката за изпълнение на нареддания на съответния инвестиционен посредник.

Чл. 22. (1). При осъществяване на дейността си "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД пази търговската тайна на своите клиенти, както и техния търговски престиж.

(2). Членовете на Съвета на директорите на "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД и лицата, работещи по договор за него, не могат да разгласяват, освен ако не са оправомощени за това, и да ползват за облагодетелстване на себе си или на други лица факти и обстоятелства, засягащи наличностите и операциите по сметките за финансови инструменти и за пари на клиенти, както и всички други факти и обстоятелства, представляващи търговска тайна, които са узнали при изпълнение на служебните и професионалните си задължения.

(3). "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД може да дава сведения по ал. 2 само със съгласие на своя клиент или на предвидените по закон дължностни лица и по нормативно установения ред.

ИДЕНТИФИКАЦИЯ И КАТЕГОРИЗАЦИЯ НА КЛИЕНТА. ОЦЕНКА ЗА ПОДХОДЯЩА УСЛУГА

Чл. 23. При вътврдане в правоотношения с клиент, "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД приема действия по неговата идентификация и категоризация, като изиска от клиента съответните данни и документи в съответствие с предвиденото в Закона за мерките срещу изпирането на пари и Правилника за прилагането му.

Чл. 24. Идентифицирането на физическите лица се извършва чрез представяне на официален документ за самоличност и снемане на копие от него. УД извършва идентифициране на клиенти по следните начини:

(1) При идентифицирането на физически лица се събират данни за:

1.1.1. имената;

1.1.2. датата и мястото на раждане;

1.1.3. официален личен идентификационен номер или друг уникатен елемент за установяване на самоличността, съдържащ се в официален документ за самоличност, чийто срок на валидност не е изтекъл и на който има снимка на клиента;

1.1.4. всяко гражданство, което лицето притежава;

1.1.5. държава на постоянно пребиваване и адрес (номер на пощенска кутия не е достатъчен);

1.1.6. професионалната дейност на лицето и целта и характера на участието на лицето в деловите взаимоотношения с УД. Установява се чрез използване на документи, данни или информация от надежден и независим източник, попълване на въпросник или по друг подходящ начин.

(2) В случай че при оценката на риска на клиента УД установи, че рисъкът от ИП или ФТ на този клиент е висок УД може да събере допълнителни данни за дейността на клиента.

(3) За идентификацията на клиента УД изиска представяне на официален документ за самоличност. Когато в него не се съдържат всички данни по т. 24.1.1.-24.1.5, събирането на липсващите данни се извършва чрез представяне на други официални лични документи. Личните документи трябва да имат снимка на клиента и срокът им да не е изтекъл. УД прави копие на представените от клиента документи.

(4) При липса на друга възможност събирането на данните по т. 1.1.3. и 1.1.5. може да се извърши и чрез представянето на други официални документи или документи от надежден и независим източник.

(5) Когато идентифицирането се извършва без присъствието на подлежащото на идентификация физическо лице, идентифицирането може да се извърши и чрез представяне на копие на официален документ за самоличност. В тези случаи проверката на събранныте идентификационни данни се извършва по реда на чл. 55, ал. 2 ЗМИП.

(6) УД проверява събранныте при идентификацията на клиента документи съгласно ЗМИП, ППЗМИМ и Вътрешните правила за прилагане на мерки по контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма на УД „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД.

(7) УД събира също така:

1. Анкетна карта по образец, в която задължително се събират данни за финансово и имуществено състояние и цел на склучване на договора
2. Декларация ДОПК по образец
3. Декларация за произход на средства по образец
4. Декларация за PEPs по образец

Чл. 25. Идентифицирането на юридически лица и други правни образувания се извършва чрез представяне на оригинал или нотариално заверено копие на официално извлечение от съответния регистър за актуалното им състояние и заверено копие от учредителния договор, учредителния акт или от друг документ, необходим за установяване на данните по т.25.3, освен когато лицето е регистрирано в българския Търговски регистър и регистър на ЮЛНЦ или има официален публичен търговски или дружествен регистър в държава членка. В този случай идентификацията се извършва по реда на т.0 по-долу.

(1) В случаите, когато юридическото лице е регистрирано в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел или ако юридическото лице е регистрирано в друг официален публичен търговски или дружествен регистър в държава членка (и достъпът е безплатен и на разбираем за УД език), идентифицирането на юридически лица се осъществява чрез извършване на справка в търговския регистър или в съответния публичен регистър по партидата на юридическото лице и документиране на предприетите действия по идентифицирането.

(2) При идентифицирането на юридически лица и други правни образувания УД установява структурата на собственост, управление и контрол на клиента – юридическо лице или друго правно образование.

(3) При идентифицирането на юридически лица и други правни образувания се събират данни за:

- 3.1. наименованието;
- 3.2. правоорганизационната форма;
- 3.3. седалището;
- 3.4. адреса на управление;
- 3.5. адреса за кореспонденция;
- 3.6. актуалния предмет на дейност или целта и характера на деловите взаимоотношения или на случайната операция, или сделка;
- 3.7. срока на съществуване;
- 3.8. контролните органи, органите на управление и представителство;
- 3.9. вида и състава на колективния орган на управление;
- 3.10. основното място на търговска дейност
- 3.11. декларация за краен действителен собственик на капитала

(4) Когато в документите по т.25 и т.0 не се съдържат данните по т.25.3, събирането им се извършва чрез представяне на други официални документи.

(5) Когато определена дейност подлежи на лицензиране, разрешение или регистриране, клиентите, вътвръщащи в делови взаимоотношения или извършващи сделки или операции с или чрез УД във връзка с тази дейност, представят заверено "вярно с оригинала" копие от съответната лицензия, разрешение или удостоверение за регистрация.

(6) По отношение на законните представители на клиент – юридическо лице или друго правно образование, пълномощниците и другите физически лица, се идентифицират по начина, по който се идентифицират физическите лица клиенти.

(7) УД проверява събраните при идентификацията на клиента документи съгласно ЗМИП, ППЗМИМ и Вътрешните правила за прилагане на мерки по контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма на УД „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД.

(8) Идентифицирането на действителен собственик на клиент – юридическо лице или друго правно образование, се извършва чрез събирането на:

- 8.1. справка от съответния регистър по чл. 63 ЗМИП и документите по чл. 64 ЗМИП;
- 8.2. документите и справките по чл. 54, ал. 1 и 2 ЗМИП, както и други документи, от които да са видни действителният собственик, характерът и видът на собствеността или контролът съгласно § 2 от допълнителните разпоредби ЗМИП, както и да няма съмнение, че лицето, за което е получена информация е актуалният действителен собственик;

8.3. декларация от законния представител или от пълномощника на юридическото лице. Декларацията може да бъде включена като част от друг документ, изходящ от декларатора, но трябва да съдържа всички реквизити съгласно ППЗМИП и да не предизвика съмнение относно съдържанието и лицето, което я подава. Тя се подава пред служител на УД, преди извършването на операцията или сделката на хартиен носител или чрез електронно изявление, електронен документ или електронен подпис, при спазване на изискванията на глава втора, раздел VII от ППЗМИП. Ако декларацията се подава чрез електронно изявление, електронен документ или електронен подпис, то тя следва да отговаря на всички правила и изисквания на Глава II, раздел VII от ППЗМИП.

(9) За всяко физическо лице, което е действителен собственик на клиент – юридическо лице или друго правно образование, се събират данните по чл. 53, ал. 2 ЗМИП.

(10) За клиентите – юридически лица, чиито акции се търгуват на регулиран пазар, които се подчиняват на изискванията за оповестяване в съответствие с правото на Европейския съюз или на еквивалентни международни стандарти, осигуряващи адекватна степен на прозрачност по отношение на собствеността, се събира информацията за дяловото участие, подлежаща на разкриване по реда на глава единадесета, раздел I от Закона за публичното предлагане на ценни книжа или аналогична информация относно дружества на регулиран пазар извън Република България. Информацията за дялово участие се предоставя от клиентите по предходното изречение под формата на декларация, Приложение № 3 Вътрешните правила за прилагане на мерки по контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма на УД „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД..

(11) Проверката на събранныте документи за действителния собственик се извършва съгласно Вътрешните правила за прилагане на мерки по контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма на УД „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД.

(12) В случай че клиента и нивото на рисък, което произтича от установяването на клиентските отношения и/или от извършването на сделки или операции с такъв вид клиент води до високо ниво на рисък, то УД използва способите регламентирани Вътрешните правила за прилагане на мерки по контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма на УД „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД.

(13) УД установява дали клиентът действа от свое име и за своя сметка, или от името и/или за сметка на трето лице. Когато операцията или сделката се извършва чрез представител, УД изисква доказателства за представителната власт и идентифицира представителя и представлявания.

(14) В случаите на извършване на операция или сделка чрез трето лице – приносител на документ за извършване на операцията или сделката, УД идентифицира и проверява идентификацията и на третото лице – приносител на документа.

(15) УД събира също така:

1. Анкетна карта по образец, в която задължително се събират данни за финансово и имуществено състояние и цел на сключване на договора
2. Декларация ДОПК по образец
3. Декларация за действителен собственик по образец
4. Декларация за произход на средства по образец
5. Декларация за PEPs по образец

Чл. 26. (1). „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД категоризира потенциалните си клиенти като професионални клиенти (по смисъла на § 1, т. 10 от Допълнителните разпоредби (ДР) на Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ), непрофесионални клиенти (по смисъла на § 1, т. 11 от ДР на ЗПФИ) и приемлива насрещна страна (по смисъла на чл. 89, ал. 2-4 от ЗПФИ).

(2). Статута на професионален клиент, респективно приемлива на сърещна страна клиентите удостоверяват с представяне на лиценз, издаден от надлежен орган на власт, а когато това е неприложимо – друг удостоверителен документ, като например: финансов отчет – за удостоверяване на статут на голямо предприятие; удостоверение, издадена от финансова институция – за доказване на брой сделки и стойност на инвестиционния портфейл; биографична справка – за доказване на професионален опит.

(3). Клиентът има право да иска да бъде прекатегоризиран. Промяна в категоризацията, освен по искане на клиента, може да бъде извършена и по инициатива на дружеството съгласно Правилата за категоризация на клиенти на УД "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД.

Чл. 27. "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД приема да осъществява дейност по управление на портфейл, ако съобразно получената информация може обосновано да приеме, отчитайки същността и обхвата на предоставяната услуга, че сделката отговаря на инвестиционните цели на клиента.

(2). "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД ще се ръководи изцяло от предоставената от неговите клиенти информация, освен ако знае или е трябвало да знае, че информацията е неточна, непълна или неактуална.

ИНВЕСТИЦИОННИ РЕШЕНИЯ

Чл. 28. (1). "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД съобразява вида на портфейла, който ще формира, както и съотношението на финансовите инструменти в него и възможните сделки с тях, с информацията, предоставена му от клиента, относно финансовото му състояние, инвестиционни цели, опит и готовност да рискува.

(2). "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД мотивира инвестиционните си решения и действия във връзка с управлението на портфейла, само ако това е поискано писмено от КЛИЕНТА. "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД декларира, че управлението на клиентския портфейл няма да бъде делегирано на трето лице, без знанието и изричното съгласие на КЛИЕНТА.

КОНФЛИКТ НА ИНТЕРЕСИ

Чл. 29. (1). При управление на портфейл "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД предприема всички необходими действия за установяване на потенциалните конфликти на интереси между:

1. управляващото дружество, членовете на съвета на директорите му, всички други лица, които работят по договор за него, и свързаните с него чрез контрол лица, от една страна, и клиентите му, от друга страна;

2. отделните му клиенти.

(2). В случай на установяване на конфликт на интереси съгласно ал. 1, "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД предприема всички необходими действия за избягването му в съответствие с установената във Вътрешните правила „КОНФЛИКТ НА ИНТЕРЕСИ. МЕРКИ ЗА ИЗБЯГВАНЕ НА КОНФЛИКТИ НА ИНТЕРЕСИ.“

(3). В случай че, въпреки прилагането на мерките съгласно ал. 2, продължава да съществува риск за интересите на клиента, "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД, преди извършването на дейност за сметка на клиент, във връзка с която е налице конфликт на интереси, който не може да бъде избегнат, предоставя на клиента на траен носител информация за конфликта на интереси. Информацията трябва да е съобразена с характеристиките на клиенти и с оглед на тях да е достатъчна същият да разбере източника и естеството на възникналия конфликт на интереси и възможните последици от него и въз основа на това да вземе решение относно услугата, във връзка с която този конфликт е възникнал. "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД не може да извърши дейност за сметка на клиент, ако не му е предоставил информацията съгласно тази алинея и клиентът не е взел решение да ползва съответната услуга въз основа на тази информация.

ОГРАНИЧЕНИЯ

Чл. 30. „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД не може:

1. 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 управляващото дружество;
2. да извършва за своя или за чужда сметка действия с пари и финансови инструменти на клиента, за които не е оправомощен от клиента;
3. да получава цялата или по-голяма част от договорената изгода в резултат на управлението на портфейла на клиента;
4. да извършва дейност по друг начин, който застрашава интересите на неговите клиенти или стабилността на пазара на финансови инструменти.

УПЪЛНОМОЩАВАНЕ, ПРЕУПЪЛНОМОЩАВАНЕ И ЗАМЕСТВАНЕ

Чл. 31. (1). „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД е длъжен да изпълнява задълженията си по Договора лично.

(2). По отношение на договорите за управление на портфейл Управляващото дружество може да възложи определени оперативни функции на трето лице при спазване на изискванията на чл. 65, ал. 1, т. 13 и чл. 68 от ЗПФИ и глава пета от Наредба № 38.

(3). Управляващото дружество може да ползва подизпълнители при осъществяване на отделни функции по договора за управление като то отговаря за извършеното от подизпълнителите като за свое изпълнение.

6. КЛИЕНТСКИ АКТИВИ

ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 32. (1). „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД съхранява предоставените, съответно придобитите изпълнение на Договора, клиентски финансови инструменти, парични средства и други активи.

(2). „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД отделя своите финансови инструменти и парични средства от тези на своите клиенти.

(3). „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД не отговаря пред кредиторите си с финансовите инструменти и паричните средства на своите клиенти.

(4) Управляващото дружество не е длъжно да проверява собствеността върху получените от клиента парични средства , ценни книжа или други активи по индивидуален портфейл.

(5) Чрез прехвърляне на парични средства и други активи към портфейла си клиентът декларира пред „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД, че тези средства и активи са негова собственост, свободни са за разпореждане и не са заложени или обект на запор в полза на трети лица.

(3) Управляващото дружество не носи отговорност за съществуващи или възникнали данъчни задължения, свързани с активи и транзакции от индивидуални портфели на клиента.

Чл. 33. (1). „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД съхранява финансовите инструменти на своите клиенти в депозитарна институция по клиентски сметки към сметката на инвестиционния посредник или по сметки, открити към сметката на трето лице.

(2). „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД открива на клиента подсметка в депозитарна институция на основата на Договора и в съответствие с предвидените в него условия.

(3). „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД, когато открива сметка за финансови инструменти на свой клиент при трето лице, трябва да полага дължимата грижа за интересите на клиента при определяне на това лице и възлагането на същото да съхранява финансовите инструменти на клиента, както и периодично, но най-малко веднъж годишно, да

преразглежда със същата грижа избора на това лице и условията, при които то съхранява финансовите инструменти на клиента.

(4). В случай че "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД предвижда съхраняването на финансови инструменти на клиент при трето лице в държава, чието законодателство предвижда специална регулация и надзор относно съхраняването на финансови инструменти за сметка на друго лице, "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД не може да предостави за съхранение клиентските финансови инструменти при лице от тази държава, което не подлежи на предвидените от местното законодателство регулация и надзор. "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД няма право да съхранява финансови инструменти на клиент при трето лице в трета държава, чието законодателство не регулира съхраняването на финансови инструменти за сметка на трето лице. Ограничението по предходното изречение не се прилага, ако е налице някое от следните условия:

- 1.** естеството на финансовите инструменти или на инвестиционните услуги, предоставяни във връзка с тези инструменти, изиска съхраняването им при такова трето лице в трета държава;
- 2.** професионален клиент писмено поиска финансовите му инструменти да бъдат съхранявани при такова трето лице в трета държава.

(5). "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД предприема необходимите действия, за да осигури, че съхраняването на финансови инструменти на негови клиенти при трето лице се извършва по начин, който гарантира идентифициране на клиентските финансови инструменти отделно от финансовите инструменти на управляващото дружество и на третото лице, чрез воденето на отделни сметки от това трето лице или чрез прилагането на други мерки, осигуряващи същото ниво на защита. В случай че приложимото законодателство към дейността на третото лице не позволява спазването на изискванията по предходното изречение, управляващото дружество предприема подходящи мерки за гарантиране на правата на клиента във връзка със съхраняваните при третото лице финансови инструменти, включително като открива отделни от своята сметка сметки за финансовите инструменти на клиенти, които третото лице води на името на управляващото дружество, но за чужда сметка.

Чл. 34. (1). "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД не приема плащания в брой от клиенти за предоставяне на инвестиционни услуги по Договор. Всички плащания във връзка с Договора се извършват само по банков път.

(2). "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД не може да съхранява при себе си паричните средства на своите клиенти. Управляващото дружество депозира паричните средства, предоставени от клиенти или получени в резултат на извършени за тяхна сметка инвестиционни услуги, в централна банка; кредитна институция, лицензирана да извършва дейност съгласно Закона за кредитните институции, съответно съгласно изискванията на Директива 2013/36/EU; кредитна институция, лицензирана в трета държава или квалифициран фонд на паричния пазар по смисъла на чл. 93, ал. 1 от ЗПФИ най-късно до края на следващия работен ден, като предприема необходимите действия за диверсифициране на средствата към лицата, посочени по-горе. "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД може да депозира паричните средства на своите клиенти в такова свързано лице при условия и по ред, определени с наредба.

(3). "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД, в случаите когато депозира паричните средства на свой клиент в лице по ал. 1, различно от централна банка, е задължен да полага дължимата грижа за интересите на клиента при определяне на това лице и депозирането на паричните средства на клиента в нея, както и периодично, но най-малко веднъж годишно, да преразглежда със същата грижа избора на тази институция или колективна инвестиционна схема и условията, при които тя държи паричните средства на клиента.

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

(5).) "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД няма право да инвестира част или целия портфейл на Клиент в акции или дялове на колективни инвестиционни схеми и други предприятия за колективно инвестиране, които то управлява, освен ако не е получило предварително одобрение за това от Клиента.

(6). "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД предприема необходимите действия, за да осигури, че депозираните съгласно ал. 1 парични средства на клиенти се водят по индивидуални сметки или сметка на клиентите, отделно от паричните средства на управляващото дружество. В случай че приложимото законодателство към дейността на лицето, в което са депозитарии паричните средства, не позволява спазването на изискванията по предходното изречение, управляващото дружество предприема подходящи мерки за гарантиране на правата на клиента във връзка с депозираните парични средства, включително чрез откриване на обща сметка за парични средства на клиенти, която това лице води на името на управляващото дружество, но за чужда сметка.

Чл. 35. (1). Освен в нормативно определените случаи, "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД няма право да използва:

- 1.** за своя сметка паричните средства и финансовите инструменти на своите клиенти;
- 2.** за сметка на свой клиент парични средства или финансови инструменти на други клиенти;
- 3.** за сметка на клиент свои парични средства или финансови инструменти.

(2). "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД няма право да сключва сделки за финансиране на ценни книжа с държани от него финансови инструменти на клиенти или по друг начин да използва за собствена сметка или за сметка на друг клиент такива финансови инструменти, освен ако клиентът е дал предварително своето изрично писмено съгласие за използване на финансовите му инструменти при определени условия и използването на финансовите инструменти се осъществява при спазване на тези условия. Съгласието по предходното изречение следва да бъде дадено писмено, ако клиентът, чийто финансови инструменти се използват, е непрофесионален.

(3). "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД няма право да сключва сделки за финансиране на ценни книжа с финансови инструменти на клиенти, държани в общата клиентска сметка при трето лице, или по друг начин да използва за собствена сметка или за сметка на друг клиент такива финансови клиентски инструменти. Забраната по изречение първо не се прилага, ако са спазени изискванията по ал. 2 и най-малко едно от следните условия:

- 1.** всички клиенти, чийто финансови инструменти се съхраняват заедно в общата сметка, предварително са дали изрично съгласие в съответствие с ал. 2;
- 2.** установени са процедури, гарантиращи, че се използват само финансови инструменти на клиенти, които предварително са дали изрично съгласие за това в съответствие с ал. 2, както и механизми за контрол относно спазването на това изискване.

(4). В случаите по ал. 3 във водената от "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД отчетност се включва информация за клиента, по чието нареддане са използвани финансовите инструменти, както и за броя на използваните финансови инструменти на всеки клиент, с оглед коректното разпределение на евентуални загуби.

Чл. 36. (1). "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД, който държи финансови инструменти и парични средства на клиенти, поддържа отчетност и води сметки за държаните клиентски активи по начин, който му позволява във всеки момент незабавно да разграничи държаните за един клиент активи от активите на останалите клиенти на управляващото дружество и от собствените си активи.

(2). Отчетността и сметките по ал. 1 се поддържат по начин, който осигурява тяхната точност и съответствието им с държаните за клиентите финансови инструменти и парични средства.

(3). "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД редовно съгласува отчетността и сметките по ал. 1, водени от него, с тези, водени от трети лица, при които се съхраняват клиентски активи.

Чл. 37. (1). "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД уведомява непрофесионалните си клиенти или потенциалните непрофесионални клиенти от кое трето лице и къде могат да бъдат съхранявани предоставените пари и/или финансови инструменти. Уведомлението по изречение първо включва и посочване на отговорността на "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД по националното законодателство за всяко действие или бездействие на лицето, което

държи клиентските пари и/или финансови инструменти, и последиците за клиента от несъстоятелност на това лице.

(2). "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД уведомява непрофесионалните си клиенти или потенциалните непрофесионални клиенти за възможността финансовите им инструменти да бъдат съхранявани в обща сметка при трето лице, когато националното законодателство допуска такава възможност. "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД уведомява непрофесионалните си клиенти или потенциалните непрофесионални клиенти за случаите, когато националното законодателство не позволява финансовите инструменти на клиента, държани от трето лице, да бъдат отделени от финансовите инструменти на това трето лице или на АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ.

Уведомленията трябва да съдържат и изрично посочване на рисковете за клиента, произтичащи от обстоятелствата по предходните изречения.

(3). "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД изрично уведомява клиента, когато сметките, които съдържат негови пари и финансови инструменти, подлежат или ще подлежат на уредба от правото на държава, която не е държава членка. Уведомлението трябва да посочва, че правата на клиента, свързани с финансовите инструменти или паричните средства, могат да се различават поради приложимостта на правото на трета държава.

(4). "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД изрично уведомява клиента за:

1. наличието на право на обезпечение или право на задържане върху клиентските пари или финансови инструменти за управляващото дружество и за условията, при които възниква или може да възникне такова право;

2. наличието на право на прихващане върху клиентските пари или финансови инструменти за управляващото дружество и за условията, при които възниква или може да възникне такова право;

3. съществуването и условията, при които управляващото дружество има или може да има право на прихващане по отношение на клиентските финансови инструменти или пари;

4. възможността депозитарната институция да има право на обезпечение, право на задържане или на прихващане върху клиентските финансови инструменти или пари, когато това е приложимо.

(5). Преди да сключи сделка за финансиране на ценни книжа с предмет финансови инструменти, държани за сметка на непрофесионален клиент, или преди да използва по какъвто и да е друг начин тези финансови инструменти за своя сметка или за сметка на друг клиент, "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД предоставя на непрофесионалния клиент на траен носител и в разумен срок преди използването на финансовите инструменти ясна, пълна и точна информация за задълженията и отговорностите на "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД във връзка с използването на финансовите инструменти, включително условията за тяхното връщане и свързаните с това рискове.

Чл. 38. "АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД уведомява клиента си на траен носител, когато за него възникне задължение по чл. 145 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК), най-късно до края на първия работен ден, следващ деня, в който по отношение на държани от дружеството финансови инструменти на този клиент е настъпило обстоятелство по чл. 145, ал. 1 от същия закон в резултат на извършени сделки с финансови инструменти за сметка на клиента при управление на портфейл.

МЕТОДИ ЗА ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ

Чл. 39. Оценка на финансовите инструменти в управлявания портфейл се извършва първоначално - при придобиването им и последващо - ежемесечно към последно число на предходния месец. Когато последното число на месеца е почивен ден, клиентските активи се оценяват към последния работен ден от съответния месец.

Чл. 40. Оценка на клиентските активи се извършва от сектор „Счетоводство“ към отдел „Счетоводство, сътълмент и административно обслужване“ в „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД.

Чл. 41. Клиентските активи се оценяват по пазарна стойност (ПС).

Чл. 42. (1). Пазарната стойност на акциите се определя като се използва показателя „цена на затваряне“.

(2). За акции, допуснати до търговия на един регулиран пазар, ПС се определя, както следва:

1. цена на затваряне на регулирания пазар, към последното число на месеца, за който се изготвя оценката;

2. цена на затваряне на регулирания пазар за най-близкия ден от двумесечния период, предхождащ последното число на месеца, за който се изготвя оценката – в случай, че няма сключени сделки към последното число на месеца.

(3). За акции, допуснати до търговия на повече от един регулиран пазар, ПС се определя по цена на затваряне или друг аналогичен показател, оповестяван публично от мястото за търговия, на което за съответния ден е изтъргуван най-голям обем от акциите.

Чл. 43. ПС на акции, еmitирани от КИС е последната обявена цена на обратно изкупуване.

Чл. 44. (1). При невъзможност да се формира ПС на акциите, включително когато акциите не са допуснати до търговия на регулиран пазар, ПС се определя по метода на нетната балансова стойност на активите – за акциите на публично дружество, които са били предмет на публично предлагане в Р. България, или акции на дружество, допуснати до търговия на регулиран пазар, от деня на публикуване на съответния финансов отчет.

(2). Методът на нетната балансова стойност на активите се прилага и спрямо акции на КИС, в случай на временното спиране на обратното изкупуване.

Чл. 45. (1). ПС на една акция по метода на нетната балансова стойност на активите се определя, като активите по баланса на дружеството, намалени със стойността на текущите и нетекущите пасиви по баланса, се разделят на броя на акциите, без обратно изкупените от дружеството, ако нетната балансова стойност е положителна.

(2). Стойността на активите, на текущите и нетекущите пасиви на дружеството при прилагането на метода на нетната балансова стойност се определя на базата на последния публикуван счетоводен баланс.

Чл. 46. Пазарната стойност на облигациите, допуснати до търговия на регулиран пазар се определя като се използва показателя „цена на затваряне“, ако за сключените сделки с тях се публикува информация при условия и по ред, аналогични на тези, предвидени за акциите.

Чл. 47. (1). В случай, че не може да бъде определена ПС по установения по-горе ред или облигациите не са допуснати до търговия на регулиран пазар, се прилага метода на дисконтирани бъдещи нетни парични потоци.

(2). „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД определя дисконтовия фактор за съответната година в срок до 31 януари. Дисконтовият фактор за текущата година следва да отразява най-малко основния лихвен процент (ОЛП) към края на предходната година и инфационният индекс за предходната година.

(3). ОЛП се определя от БНБ по Методика за определяне на ОЛП, приета от Управителния съвет на Централната банка. Инфационният индекс се определя и обявява от НСИ

Чл. 48. Стойността на правата се определя като разликата между пазарната стойност на акциите на дружеството емитент и емисионната стойност на новата емисия акции.

Чл. 49. Банковите депозити, парите на каса, паричните средства по разплащателни сметки се оценяват към деня на оценката, както следва:

1. банковите депозити - по номиналната им стойност и полагащата се съгласно договора натрупана лихва;

2. клиентските пари на каса и по разплащателна сметка - по номинална стойност.

Чл. 50. ПС на дялове на КИС е последната обявена цена на обратно изкупуване.

Чл. 51. Когато дяловете на КИС не са достигнали минимално изискуемата нетна стойност на активите от 500 000 лв., за ПС се приема нетната стойност на активите на един дял.

Чл. 52. При временно спиране на обратно изкупуване, ПС се определя по метода на нетна балансова стойност.

Чл. 53. Оценката на производни ценни книжа и другите клиентски активи, търгувани на регулиран пазар в страната, се извършва по среднопретеглената цена на сключените с тях сделки на регулиран пазар на ценни книжа в най-близкия ден, предхождащ датата на оценката.

Чл. 54. Клиентските активи в чуждестранна валута се преизчисляват в левовата им равностойност по курса на Българската народна банка към последния работен ден на месеца, към който се изготвя оценката, съответно към датата на решението по чл. 776, ал. 1 ЗППЦК.

ЕТАЛОНИ

Чл. 55. (1) При управление на портфейл на клиент „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД прилага подходящ метод за оценка и сравнение като общоприет еталон в зависимост от инвестиционните цели на клиента и видовете финансови инструменти, включени в клиентския портфейл.

(2). Еталонът позволява клиента, ползваш услугата, да може да оцени нейното изпълнение.

(3). „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД ще счита за добро управлението на портфейл, ако е постигнато ниво на доходност, посочено по-долу, освен ако друго не е уговорено в договора:

- 1.** за консервативния портфейл в лева и евро - HICP-All items (Harmonised Index of Consumer Prices, EU) + 3 пункта;
- 2.** за агресивния портфейл в български лева и евро - HICP-All items (Harmonised Index of Consumer Prices, EU) + 10 пункта;
- 3.** за консервативния портфейл в щатски долари – CPI (Consumer Price Index, USA) + 3 пункта;
- 4.** за агресивния портфейл в щатски долари - CPI (Consumer Price Index, USA) + 10 пункта.

МЕРКИ ЗА ГАРАНТИРАНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ ИЛИ ПАРИ НА КЛИЕНТИТЕ

Съхранението на финансовите инструменти или пари – собственост на клиенти отделно от собствените активи на дружеството

Чл. 56. (1) Управляващото дружество осигурява разделното съхранение на активите си от тези – собственост на неговите клиенти.

(2). Управляващото дружество депозира паричните средства, предоставени от клиенти или получени в резултат на дейност по управление на портфели по банкова сметка за средства на клиенти на инвестиционния посредник, при който ще се съхраняват активите на клиента или по сметка на УД, в случай че при него се съхраняват клиентските активи. Финансовите инструменти и паричните средства – собственост на клиентите се съхраняват, както следва:

1. Безналични ценни книжа, издадени от български емитенти, с изключение на държавни ценни книжа: в регистъра на "Централен депозитар" АД по под/сметка на клиента към сметката на определения обслужващ инвестиционния посредник, овластен от УД да изпълнява неговите нареддания във връзка с портфейла на клиента или в друга депозитарна институция, съответно по под/сметка на клиента към сметката на УД в съответната депозитарна институция;

2. Държавни ценни книжа: в регистъра на първичен дилър на държавни ценни книжа на името на клиента или на определения обслужващ инвестиционен посредник /УД при спазване изискванията на Наредба № 5 от 4.10.2007 г. за реда и условията за придобиване, регистриране, изплащане и търговия с държавни ценни книжа.

3. Наличните финансови инструменти, предоставени на управляващото дружество от клиента или придобити от управляващото дружество за сметка на клиента в изпълнение на този договор, сертификати за безналични ДЦК и други подобни документи се съхраняват независимо за какъв период от време в каса или собствен трезор на УД. Паричните средства на клиентите се съхраняват в обща банкова сметка, специално открита от съответния обслужващ инвестиционен посредник за съхранение на парични средства на клиенти относно сделки с финансови инструменти или по индивидуална банкова сметка на съответния клиент, управлявана от УД.

(3). В случаите, когато в портфейла на клиента се включват финансови инструменти, търгувани на пазар, различен от българския, неговите финансови инструменти и парични средства може да бъдат съхранявани в обща сметка (заедно с останалите финансови инструменти и парични средства, държани на името на обслужващия инвестиционен посредник или на трето лице) при трето лице, когато местното законодателство допуска това, за което клиентът декларира, че е уведомен с подписването на Общите условия.

Гарантира парите и финансовите инструменти –собственост на клиенти

Чл. 57. (1) В случаите, когато действа за свои клиенти управляващото дружество, когато открива сметка за финансови инструменти на свой клиент при трето лице, полага дължимата грижа за интересите на клиента при определяне на това лице и възлагането на същото да съхранява финансовите инструменти на клиента и веднъж годишно преразглежда със същата грижа избора на това лице и условията, при които то съхранява финансовите инструменти на клиента.

(2). В изпълнение на задълженията си по предходното изречение управляващото дружество отчита професионалните качества и пазарната репутация на третото лице, както и нормативните изисквания и пазарните практики, свързани с държането на такива финансови инструменти, които могат да накърнят правата на клиента.

(3). В случай на необходимост, притежаваните от клиента финансови инструменти, могат да бъдат съхранявани при трети лица, различни от посочените по-горе. При възникване на такава необходимост, управляващото дружество незабавно уведомява клиента за избора на ново трето лице по начина за комуникация, предпочитан от същия. В случай, че клиентът не е бил уведомен за идентичността на третото лице, при което могат да бъдат съхранявани предоставени те на посредника пари и/или финансови инструменти, управляващото дружество отговаря за действията на това лице като за свои и клиентът може да избира към кого да насочи претенциите си, ако има такива (управляващото дружество или третото лице).

(4). Сметките, които съдържат клиентски пари и/или финансови инструменти, могат да подлежат на регулация от правни системи на държави, които не са държави – членки на ЕС и ЕИО, съответно правата на клиента, свързан и с финансовите инструменти или паричните средства могат да се различават, когато се отнася до тези страни, поради спецификите на местното законодателство, за което с подписване на Общите условия клиентите декларират, че са уведомени.

Мерки за компенсиране на инвеститорите

Чл. 58. (1). Фондът за компенсиране на инвеститорите в ценни книжа изплаща компенсация само на непрофесионални клиенти в размер 90 на сто от стойността на вземането, определена към датата на настъпване на обстоятелствата по чл. 77г, ал. 1 от ЗППЦК, но не повече от 40 000 лева. За определени в чл. 77г, ал. 2 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа категории клиенти, включително професионалните клиенти, компенсация не се изплаща. Не се изплаща компенсация и за вземания, възникнали от и/или свързани със сделки и действия, представляващи „изпиране на пари“, за които деецът е осъден с влязла в сила присъда. Клиентът е уведомен, че не съществуват други компенсационни схеми за загубите от инвестиции в ценни книжа, приложими съгласно този договор.

7. ОБМЕН НА ИНФОРМАЦИЯ МЕЖДУ СТРАНИТЕ

ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДОСТАВЯНА ОТ КЛИЕНТА

Чл. 59. (1). При сключване на договор за извършване на управление на портфейл, АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ изисква от клиента следната информация:

- 1.** инвестиционните цели на клиента;
- 2.** финансово и имуществено състояние на клиента;
- 3.** опита и знанията на клиента в инвестиционната дейност.

(2). Информацията относно инвестиционните цели на клиента включва, когато е приложимо, следното:

- 1.** периода от време, в който клиентът желае да държи инвестицията;
- 2.** предпочтенията на клиента по отношение на поетия риск и рисков профил на клиента;
- 3.** целите на инвестицията.

(3). Информацията относно финансово и имуществено състояние на клиента включва, когато е приложимо, следното:

- 1.** източниците и размера на постоянните приходи на клиента;
- 2.** активите на клиента, включително ликвидни активи, инвестиции и недвижима собственост;
- 3.** редовни финансови задължения на клиента.

(4). Информацията относно опита и знанията на клиента в сферата на инвестиционната дейност съдържа, съобразно характеристиките на клиента, същността и обхватата на услугите, които ще се предоставят, и видовете продукти или сделки, които се предвиждат, включително тяхната комплексност и свързаните с тях рискове, следното:

- 1.** вида услуги, сделки и финансови инструменти, с които клиентът е запознат;
- 2.** същността, обема и честотата на сделките с финансови инструменти за сметка на клиент, както и периода, в който те ще бъдат склучвани;
- 3.** степента на образование, професия или относима предишна професия на клиента или потенциалния клиент.

(5). Клиентът е длъжен да актуализира предоставената съгласно предходните алинеи информация.

(6). При предоставяне на услугата „управление на портфейл“, както и при предоставяне на свързаните с тази услуга допълнителни инвестиционни услуги, „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД се ръководи от получената от клиента информация.

(7). Въз основа на информацията, „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД преценява дали предлаганата услуга е подходяща за клиента, съответно за потенциалния клиент. Ако въз основа на получената от клиента информация „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД прецени, че предлаганата инвестиционна услуга няма да е подходяща, той предупреждава за това писмено клиента, съответно потенциалния клиент.

(8). В случай че клиентът, съответно потенциалният клиент, не предостави изисканата информация или предоставената информация е недостатъчна за извършване на преценката по предходната алинея, „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД е длъжен писмено да уведоми клиента, съответно потенциалния клиент, че не може да прецени дали предлаганата инвестиционна услуга е подходяща за него.

ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДОСТАВЯНА ОТ „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД

Чл. 60. (1). „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД предоставя на клиентите си обща информация за правния си статус (данни от фирмения досие, информация за предлаганите от него услуги и други), информация за финансовите инструменти и рисковете, свързани с тях; разходи и такси за клиента във връзка с предоставяната услуга, съхранение на предоставените активи, места за изпълнение на сделките с финансови инструменти.

(2). Информацията, която „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД дава на клиентите си, трябва да бъде разбираема, вярна, ясна и да не бъде подвеждаща. „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД не може да предоставя информация по предходното изречение без предварителното ѝ одобрение от лице от отдела „Нормативно съответствие и вътрешен контрол“.

(3). При искане от страна на клиента, „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД му предоставя допълнителна информация и разяснения по документите по предходните алинеи.

(4) „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД предоставя на непрофесионални или потенциални непрофесионални клиенти информация съгласно изискванията на Наредба № 44 и Наредба № 38 на Комисия за финансов надзор.

(5). „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ своевременно уведомява клиента при промяна във вече предоставената му информация.

Чл. 61. (1). В отношенията си с клиенти, „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД установява българския език като език за водене на кореспонденция, предоставяне на документи, извършване на уведомления, както и всеки друг вид обмен на информация. В конкретните договори могат да бъдат установени един или повече други езици, на които може да бъде осъществяван обмен на информация между страните.

(2). При липса на специални изисквания в нормативен акт, тези общи условия или сключения между страните договор, страните могат да обменят информация в писмена или устна форма. Комуникацията се осъществява лично (в офисите на „Алфа Асет Мениджмънт“ ЕАД), по телефон, по имейл, чрез писма на адресите за кореспонденция, установени между страните, чрез електронни документи, подписани с електронен подпис, или по друг установен в Договора начин за комуникация между страните. Управляващото дружество съхранява получената и изпратената в писмен вид информация, както и записи на проведените с клиента телефонни разговори и електронната кореспонденция между страните във връзка с изпълнението на Договора.

(3). Когато за извършване на определени изявления е установена писмена форма, ако друго не е нормативно установлено, същата се счита за спазена по отношение изявления, изпратени и получени по имейл, ако е осигурено точното им възпроизвеждане, както и по отношение на изявления във формата на електронен документ, подписан с електронен подпис, при спазване на изискванията на Закона за електронния документ и електронния подпис, ако е осигурено спазването на другите нормативни изисквания.

Чл. 62. (1). При изпълнение на посочено в тези общи условия задължение на „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД да предоставя информация на траен носител, същата се предоставя на хартиен носител или по друг начин, за който са спазени следните изисквания:

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

2. клиентът изрично е предпочел този начин за предоставяне на информация пред предоставянето й на хартиен носител.

(2). Когато информацията се предоставя на клиенти чрез интернет страницата на дружеството и не е адресирана до конкретен клиент, тя трябва да отговаря на следните условия:

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

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

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

4. информацията е актуална;

5. информацията е достъпна непрекъснато на интернет страницата на Дружеството за времето, обикновено необходимо на клиентите да се запознаят с нея.

(3). Предоставянето на информация чрез електронни средства за комуникация се счита за подходящо с оглед съществуващите или предстоящите отношения с клиента, ако са налице данни, че клиентът има редовен достъп до интернет. Счита се, че клиентът има редовен достъп до интернет, ако предостави адрес на електронна поща за нуждите на установените отношения с „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД.

ОТЧЕТ

Чл. 63. (1). При управление на портфейл, „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД предоставя на траен носител периодичен отчет относно извършението за сметка на клиента дейности, свързани с управлението на портфейл, освен ако такъв се предоставя на клиента от трето лице.

(2). „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД предоставя отчет по ал. 1 на всеки шест месеца, когато е сключен договор с непрофесионален клиент, освен:

1. когато е направено искане от клиента да получава отчет на всеки три месеца;

2. в случаите по чл. 46, ал. 5 от Наредба № 38 отчетът се представя един път на всеки 12 месеца;

(3). Електронното писмо, съдържащо отчета за управлението на портфейла, изпратено от „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД на посочената от клиента електронна поща, ще се счита за траен носител по смисъла на § 1, т. 2 от Допълнителните разпоредби на Наредба № 38 на КФН.

Чл. 64. (1). В случай, че „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД действа от името на клиента, правата и задълженията се пораждат в правната сфера на клиента със сключването на сделката.

(2). В случай, че „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД действа от свое име, правата и задълженията по сключената сделка са пораждат в правната сфера на клиента с тяхното прехвърляне.

(3). Правата и задълженията се считат за прехвърлени, когато съответните безналични финансови инструменти – предмет на сделката, бъдат прехвърлени по сметка, по която се съхраняват финансовите инструменти на клиента съгласно договора или допълнително получени от клиента нареддания, а паричните средства – с изплащането им в брой или прехвърлянето им по банкова сметка съгласно наредданията на клиента, включително с прехвърлянето им в сметката, по която се съхраняват паричните средства на клиента съгласно сключния Договор.

8. ОТГОВОРНОСТ

Чл. 65. (1). Отговорността на страните за неизпълнението на договорните им задължения се определя с конкретния договор.

(2). Освен ако е уговорено друго в Договора, при забава или частично изпълнение на парично задължение виновната страна дължи неустойка в размер 0,1% на ден върху неизпълнения размер на задължението до неговото изпълнение, съответно до прекратяване (развала) на договора.

(3). Освен ако е уговорено друго в Договора, в случаите на неточно изпълнение на задължение за предоставяне на финансови инструменти – неустойката е равна на неблагоприятната за изправната по договора страна промяна в стойността на ценните книжа към последния ден от периода на неточното изпълнение, но не по-малко от 0,1% на ден върху неизпълнената стойност на задължението до неговото изпълнение, съответно до прекратяване (разваляне) на договора.

(4). Изправната страна има право на обезщетение за вреди, които не се покриват от неустойка, съгласно закона. Управляващото дружество няма право да предлага клаузи в договора с клиента, които водят до неравнопоставеност относно предвидените обезщетения и неустойки при неизпълнение на задълженията по договора.

9. УРЕЖДАНЕ НА СПОРОВЕ

Чл. 66. (1) Възникналите между страните спорове във връзка с тълкуването и изпълнението на настоящите общи условия и конкретния договор се уреждат по взаимно съгласие, а в случай, че такова не се постигне, спорът се отнася за решаване от компетентния съд или до избран от страните арбитраж.

(2) Управляващото дружество създава и поддържа организация за обработка на жалби, която осигурява справедливо разглеждане на всеки случай и гарантира идентифицирането и избягването на конфликта на интереси. Жалбите се подават по адрес на управляващото дружество в писмен вид или чрез други канали за комуникация, установени в конкретния договор с инвеститора/лицата, чийто портфейл се управлява.

(3) Отдел „Нормативно съответствие и вътрешен контрол“ завежда в специален дневник постъпилите жалби на инвеститори и притежатели на дялове от управлявани договорни фондове, който съдържа данни за наименованието/името на жалбоподателя и уникален номер; седалище и адрес на управление/адрес на физическо лице; дата на постъпване и номер на жалбата; информация за съхраняваните първични документи и друга допълнителна информация, дата на разглеждане на жалбата, кратко описание на предприетите мерки, включително дата на изпращане на отговора, данни за лицето извършило вписванията в дневника.

(4) Отдел „Нормативно съответствие и вътрешен контрол“ съхранява постъпилите искания, жалби, възражения на притежателите на дялове и на лицата, чиято дейност или портфейл УД управлява, както и последващата кореспонденция с тях.

(5) При обработването на постъпила жалба отдел „Нормативно съответствие и вътрешен контрол“ събира и проучва всички относими доказателства и информация по отношение на случая. Кореспонденцията с жалбоподателя се води на ясен и разбираем за него език.

(6) Писменият отговор, съответно предложение за приемане на конкретни мерки по постъпили жалби, се предоставя от отдел „Нормативно съответствие и вътрешен контрол“ на изпълнителния директор в срок до 3 работни дни след постъпване на жалбата. Отговорът трябва да съдържа мотиви за позицията на управляващото дружество по отношение на жалбата и информация за възможността за подаване на жалби пред КФН и други държавни органи, както и формите за извънсъдебно разглеждане на спорове, които са на разположение на инвеститора в Република България.

(7) Решение по постъпили искания, жалби и възражения на притежателите на дялове и на лицата, чиято дейност или портфейл УД управлява, се взема от изпълнителния директор или от Съвета на директорите в съответствие с разпределението на функциите им, съгласно Устава и Правилника за работа на Съвета на директорите на УД.

(8) Писменият отговор се изпраща на жалбоподателя от отдел „Нормативно съответствие и вътрешен контрол“ в срок от 3 дни от вземането на решението по постъпилата жалба без излишно забавяне, но не по-късно от 10 работни дни от постъпването на жалбата. Когато в рамките на срока по изречение първо не може да бъде изпратен отговор, управляващото дружество уведомява жалбоподателя и КФН незабавно за причините за забавянето и посочва срок за приключване на проверката и изготвяне на отговор.

(9) Инвеститорите имат право да подават жалби, без да заплащат такса, като безплатно им се предоставя и информация за реда и процедурите за обработка на подадени жалби.

(10) Управляващото дружество анализира постъпилите жалби и предприема мерки за отстраняване на установени слабости в дейността си, констатирани въз основа на жалбите, като най- малко непрекъснато анализира информацията за разглеждането на жалбите с цел установяване и преодоляване на повтарящи се или системни проблеми,

както и потенциални правни и оперативни рискове, чрез: 1. анализиране на всеки отделен случай с цел установяване на общи слабости в дейността; 2. преценка дали установените слабости имат влияние и върху други процеси или предлагани продукти, включително тези, във връзка с които не са постъпили жалби.

(11) Преди сключване на договор управляващото дружество задължително предоставя по лесно достъпен начин на инвеститорите и клиентите по договори за управление на портфейл информацията по настоящия раздел и интернет страницата, на която тази информация е публикувана, както и възможностите за подаване на жалби пред КФН, пред други държавни органи, заедно с формите за извънсъдебно разглеждане на спорове, които са на разположение на инвеститора в Република България.

(12) Управляващото дружество в срок 10 работни дни от края на всяко тримесечие, в което има постъпила и/или разгледана жалба, предоставят на комисията информация за: 1. датата на получаване и уникалния номер на жалбата; 2. името/наименованието и идентификационния номер на лицето (ЕГН/ЕИК), подало жалбата; 3. името на служителя, отговорен за разглеждането на жалбата; мерките, предприети във връзка с жалбата; 5. датата, на която е изпратен отговор на жалбата и способ за изпращането му; 6. броя осъществени контакти във връзка с подадената жалба; 7. кратко съдържание на жалбата, обхващащо най-малко вида услуга, оплакване или искане на жалбоподателя и способ на постъпване; 8. способ за комуникация с жалбоподателя, чрез който може текущо да получава информация за хода на разглеждане на жалбата.

10. НЕУРЕДЕНИ ВЪПРОСИ

Чл. 67. (1). Други условия и срокове, непосочени в тези общи условия, както и възнаграждението на управляващото дружество и разходите за клиента, невключени във възнаграждението, когато не се определят съгласно Тарифата, се определят с Договора.

(2). За неуредените в настоящите общи условия и конкретния договор с клиента въпроси се прилага действащото българско законодателство.

ДОПЪЛНИТЕЛНА РАЗПОРЕДБА

§ 1. Използваните в тези общи условия думи, изрази и термини имат значението, което им придават Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране, ЗПФИ, ЗППЦК, Наредба № 38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници, Наредба № 44 за изискванията към дейността на колективните инвестиционни схеми, управляващите дружества, националните инвестиционни фондове и лицата, управляващи алтернативни инвестиционни фондове; Наредба № 58 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 и Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 на Комисията от 25 април 2016 година за допълване на Директива 2014/65/EU на Европейския парламент и на Съвета по отношение на организационните изисквания и условията за извършване на дейност от инвестиционните посредници и за даването на определения за целите на посочената директива.

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 2. Общите условия са приети на заседание на Съвета на директорите на „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД, проведено на 04.03.2016 г., изменени на заседание на Съвета на директорите на „АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД, проведено на 14.04.2016 г., изменени на заседания на Съвета на директорите на „Алфа Асет Мениджмънт“ ЕАД, проведени на 30.06.2016 г.; 10.02.2017 г. и 03.09.2020 г.

За УД „Алфа Асет Мениджмънт“ ЕАД

Членове на Съвета на директорите

Любомир Евстатиев

Lyubomir
Ivanov Evstatiev

Digitally signed by Lyubomir
Ivanov Evstatiev
Date: 2020.09.03 17:23:28
+03'00'

Иван Ненков

Ivan Dentchev
Nenkov

Digitally signed by Ivan Dentchev
Nenkov
Date: 2020.09.03 16:16:24 +03'00'

Мая Янкова

Maya Evgenieva
Yankova

Digitally signed by Maya
Evgenieva Yankova
Date: 2020.09.03 17:31:15 +03'00'