

ОБЩИ УСЛОВИЯ
ПО ЧЛ. 82, АЛ. 3 ОТ ЗПФИ
ПРИЛОЖИМИ КЪМ ДОГОВОРИТЕ С
КЛИЕНТИ
НА ИП “ЪП ТРЕНД” ЕООД
(„Общи условия“)

23 Януари 2024г.

Общи условия на Инвестиционен посредник “ЪП ТРЕНД” ЕООД

ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 1. (изм. с реш. на управителите от 22.05.2017г и от 31.07.2018 г.)

(изм. с реш. на управителите от 06.12.2023 г.)

Тези общи условия уреждат взаимоотношенията между клиентите и “ЪП ТРЕНД” ЕООД (наричан по - долу „ИП” и/или „Инвестиционен посредник“), във връзка с извършваните услуги и дейности по чл. 6, ал. 2 и ал. 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ).

Чл. 2. (1) (изм. с реш. на управителите от 13.02.2012г., 16.11.2017г. и от 31.,07.2018 г.)

(изм. с реш. на управителите от 21.12.2023г.) “ЪП ТРЕНД” ЕООД, със седалище и адрес на управление: гр. София, р-н Лозенец, бул. Никола Й. Вапцаров № 51А, ЕИК: 121527003, е лицензиран инвестиционен посредник с лиценз за извършване на дейност на територията на Република България и в чужбина и е вписан в регистъра на Комисията за финансов надзор (КФН) под регистрационен № РГ-03-110/13.07.2017 г.

(2) (изм. с реш. На управителите от 29.02.2008 г. и от 22.05.2017г.) Предметът на дейност на “ЪП ТРЕНД” ЕООД е извършване на следните услуги и дейности:

- приемане и предаване на нареждания във връзка с един или повече финансови инструменти, включително посредничество за сключване на сделки с финансови инструменти;
- изпълнение на нареждания за сметка на клиенти;
- сделки за собствена сметка с финансови инструменти;
- управление на портфейл;
- предоставяне на инвестиционни консултации на клиент;
- поемане на емисии финансови инструменти и/или предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти при условията на безусловно и неотменимо задължение за записване/придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка;
- предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти без безусловно и неотменимо задължение за придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка;
- съхраняване и администриране на финансови инструменти за сметка на клиенти, включително попечителска дейност (държане на финансови инструменти и на пари на клиенти в депозитарна институция) и свързаните с нея услуги като управление на постъпилите парични средства/предоставените обезпечения;
- предоставяне на заеми за извършване на сделки с един или повече финансови инструменти, при условие че лицето, което предоставя заема, участва в сделката при условия и по ред, определени с наредба;
- консултации на дружества относно капиталовата структура, промишлената стратегия и свързани с това въпроси, както и консултации и услуги, свързани със сливания и покупка на предприятия;
- предоставяне на услуги, свързани с чуждестранни средства за плащане, доколкото те са свързани с предоставяните инвестиционни услуги;
- инвестиционни изследвания и финансови анализи или други форми на общи препоръки, свързани със сделки с финансови инструменти;
- свързани с поемане на емисии финансови инструменти;
- по чл. 6, ал. 2 и ал. 3, т. 1 – 7 от ЗПФИ, във връзка с базовия актив на деривативни финансови инструменти по чл. 4, т. 5, 6, 7 и 10 от ЗПФИ, когато са свързани с предоставянето на инвестиционни и допълнителни услуги по чл. 6, ал. 3, т. 1 – 6 от ЗПФИ и по чл. 6, ал. 2 от ЗПФИ;

Чл. 3. (изм. С реш. На управителите от 22.05.2017г. и от 21.12.2023г.) Клиенти на “ЪП ТРЕНД” ЕООД (наричано по-долу Инвестиционен посредник) могат да бъдат всички български и чуждестранни физически и юридически лица.

Чл. 4. (1) Пълният текст на настоящите Общи условия е неразделна част от конкретния договор с клиент.

Общи условия на Инвестиционен посредник "ЪП ТРЕНД" ЕООД

(2) (изм. с реш. на управителите от 25.05.2016 г. и от 21.12.2023г.) При сключване на договор инвестиционният посредник предоставя на клиента Общите условия и тарифата, като клиентът удостоверява, че е запознат с тях и ги приема.

(3) Инвестиционният посредник сключва нови договори с клиентите си при последните приети от него Общи условия.

Чл. 4а. (нов с реш. на управителите от 15.04.2016 г., и 28.01.2021 г.) (1) Инвестиционният посредник предоставя инвестиционни и допълнителни услуги за сметка на клиенти въз основа на писмен договор с клиента по чл. 82, ал.1 от ЗПФИ.

(2)(изм. с реш. на управителите от 21.12.2023г.) Клиентът, съответно неговият представител, подписва договора по ал. 1 в присъствието на лице по чл. 65 от Наредба № 38 на КФН, след като бъде проверена самоличността на клиента или представителя му, освен ако договорът не се сключва от разстояние чрез размяна на електронни изявления, подписани с електронен подпис съгласно чл. 13 от а за е Закон за електронния документ и електронния подпис или чрез друга форма без присъствието на клиента.

(3) Преди сключване на договора по чл. 82, ал. 1 от ЗПФИ клиентът, съответно неговият представител, се идентифицират по реда на Закона за мерките срещу изпиране на пари и правилника за прилагането му и в съответствие с изискването на правилата за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма, приети от ИП "ЪП ТРЕНД" ЕООД.

(4) В договора по чл. 82, ал. 1 от ЗПФИ се вписват индивидуализиращи 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, основните права и задължения на страните и информацията, която инвестиционният посредник предоставя. Когато договорът се сключва при общи условия, основните права и задължения по него могат да бъдат част от общите условия, като в договора се посочват действащите към момента на сключването му общи условия, приети от клиента.

(5) (нов с реш. на управителите от 21.12.2023г.) Събирането и обработването на личните данни на клиента се изисква от инвестиционният посредник с оглед изпълнение на договорните и на нормативно установените му задължения. В случай че клиентът откаже да предостави своите лични данни, то инвестиционният посредник няма да може да извършва дейност за сметка на клиента. Възможно е информацията по чл. 142б, ал. 1 от ДОПК, съдържаща лични данни на клиента, наличност или стойност по сметката/ите му, както и реализираните по сметката/ите му доходи, да бъде обект на автоматичен обмен на финансова информация съгласно глава XVI, раздел IIIа на ДОПК и да бъде предоставена на юрисдикциите, на които Клиента е местно лице за данъчни цели, в изпълнение на международните ангажименти на Република България. С приемане на настоящите общи условия клиентът изрично се съгласява, че личните данни, предоставени доброволно от него, могат да бъдат предоставяни на компетентните държавни органи, осъществяващи надзор над дейността на Инвестиционния посредник, както и на други лица, когато задължението за това е предвидено в нормативен акт. Клиентът е уведомен, разбира и приема, че събирането на изискуемите лични данни се извършва на основание ЗПФИ, Регламент (ЕС) 2017/565, ЗМИП, ЗМФТ, ДОПК. Събраните данни ще се съхраняват при ИП съгласно изискванията на цитираните нормативни актове и ЗЗЛД.

Чл. 4б. (нов с реш. на управителите от 29.02.2008 г., изм. с реш. на управителите от 15.04.2016 г. и 28.01.2021 г.) (изм. с реш. на управителите от 21.12.2023г.)

(1) Сключване на договор по чл. 82, ал. 1 от ЗПФИ 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.

(2). Инвестиционният посредник съхранява в досието на клиента оригиналното пълномощно по ал. 1, съответно нотариално заверено копие от него.

(3) (нов. с реш. на управителите от 21.12.2023г.) Не се допуска сключване на договор от разстояние чрез пълномощник.

Чл. 4в. (нов с реш. на управителите от 25.05.2016 г. и 28.01.2021 г.) В случаите, когато клиентът търгува чрез електронна платформа за търговия с финансови инструменти, инвестиционният посредник съхранява информация за интернет-протокол адресите (IP адреси) на клиента, от които се извършва търговията.

Общи условия на Инвестиционен посредник "ЪП ТРЕНД" ЕООД

Чл. 4г. (нов с реш. на управителите от 25.05.2016 г. и 28.01.2021г. и от 21.12.2023г.) Инвестиционният посредник не може да сключи договор по чл. 82, ал. 1 от ЗПФИ, ако не е извършена идентификация на клиента и ако клиентът или негов представител не е представил и не е подписал необходимите документи съобразно начина на сключване, 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.

Чл. 4д. (1) (изм. с реш. на управителите от 13.02.2012г. и 28.01.2021 г.) (изм. с реш. на управителите от 21.12.2023г.) Инвестиционният посредник сключва договора по чл. 82, ал. 1 от ЗПФИ само във вписани в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 2 от ЗКФН адрес на управление, клон или офис, освен ако договорът не се сключва по електронен път съгласно чл. 13 от Закона за електронния документ и електронния подпис или чрез друга форма без присъствието на клиента.

(2) (изм. с реш. на управителите от 13.02.2012г. и от 21.12.2023г.) Помещенията на адресите по ал. 1 трябва да разполагат с необходимото техническо оборудване и програмно осигуряване, позволяващо сключването на договори и приемането на нареждания, включително неприсъствено и/или от разстояние за комуникация, спазването на поредността на постъпване на нарежданията при предаването им за изпълнение и съхраняване на информацията.

(3) Инвестиционният посредник поставя на входа на всеки от клоновете и офисите по ал. 1 информация за наименованието и седалището си, работното време, името и фамилията на лицето, отговорно за съответния клон или офис.

(4) Помещенията на адресите по ал. 1, в които инвестиционният посредник извършва дейност, трябва да отговарят на изискванията за противопожарна безопасност.

Чл. 5. Условията и сроковете на всеки договор за извършване на услуги и дейности по чл. 6, ал. 2 и ал. 3 от ЗПФИ се определят в конкретния договор, като се вземат предвид спецификата на отделните видове финансови инструменти, правилниците на регулираните пазари, правилниците на клирингови и депозитарни институции и търговския обичай.

Чл. 6. (1) (изм. с реш. на управителите от 28.01.2021 г.) Инвестиционният посредник няма право да изпълни нареждане, ако установи, че финансовите инструменти - предмет на нареждането за продажба, не са налични по сметката на клиента или са блокирани в депозитарна институция, както и ако върху тях е учреден залог или е наложен запор.

(2) Забраната по ал. 1 по отношение на заложен финансови инструменти не се прилага в следните случаи:

1. приобретателят е уведомен за учредения залог и е изразил изрично съгласие да придобие заложените финансови инструменти и е налице изрично съгласие на зложния кредитор в предвидените по Закона за особените залози случаи;

2. залогът е учреден върху съвкупност по смисъла на Закона за особените залози.

(3) Забраната по ал. 1 по отношение на поръчка за продажба на финансови инструменти, които не са налични по сметка на клиента, не се прилага в случаите, когато инвестиционният посредник осигури по друг начин, че финансовите инструменти, предмет на продажбата, ще бъдат доставени към деня на сключване на сделката.

Чл. 6а. (1) (изм. с реш. на управителите от 28.01.2021 г.) Инвестиционният посредник 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, освен ако клиентът удостовери, че ще изпълни задължението си за плащане.

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

Чл. 7. Ако това се уговори, Инвестиционният посредник може да упражнява правата по финансовите инструменти, включително да събира доходите по тях.

Чл. 8. (изм. с реш. на управителите от 28.01.2021 г.) Когато Инвестиционният посредник действа от името на клиента, предметът и обемът на представителната власт се уговарят изрично, в писмен вид.

Общи условия на Инвестиционен посредник "ЪП ТРЕНД" ЕООД

ВИДОВЕ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

Чл. 9. Инвестиционният посредник може да сключва и изпълнява сделки за своя и/или чужда сметка с:

1. ценни книжа;
2. инструменти, различни от ценни книжа:
 - а) инструменти на паричния пазар;
 - б) дялове на предприятия за колективно инвестиране;
 - в) (изм. с реш. на управителите от 21.12.2023г.) опции, фючърси, суапи, форуърдни лихвени споразумения и всякакви други деривативни договори, свързани с ценни книжа; с валути, определени съгласно чл. 10 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 на Комисията от 25 април 2016 година за допълване на Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на организационните изисквания и условията за извършване на дейност от инвестиционните посредници и за даването на определения за целите на посочената директива (Регламент (ЕС) № 2017/565), с лихвени проценти или с доходност, с квоти за емисии или с други деривативни инструменти, финансови индекси или финансови показатели, които са със сетълмент с физическа доставка или с паричен сетълмент;
 - г) (изм. с реш. на управителите от 21.12.2023г.) опции, фючърси, суапи, форуърдни договори и всякакви други деривативни договори, свързани със стоки, за които трябва да бъде извършен паричен сетълмент или за които може да бъде извършен паричен сетълмент по искане на една от страните извън случаите на неизпълнение или друго основание за прекратяване на договора;
 - д) (изм. с реш. на управителите от 21.12.2023г.) опции, фючърси, суапи и всеки друг деривативен договор, свързан със стоки, по който може да бъде извършен сетълмент с физическа доставка, когато те се търгуват на регулиран пазар, многостранна система за търговия (МСТ) или организирана система за търговия (ОСТ) с изключение на енергийни продукти на едро, търгувани на OST със сетълмент с физическа доставка, определени съгласно чл. 5 и чл. 6, параграф 3 от Регламент ЕС 2017/565;
 - е) (изм. с решение на управителите от 15.04.2016 г.) (изм. с реш. на управителите от 21.12.2023г.) опции, фючърси, суапове, форуърдни договори и други деривативни договори върху стоки, извън посочените по буква "д", задълженията по които могат да бъдат изпълнени чрез доставка, които не са търговски ценни книжа и имат характеристиките на други деривативни финансови инструменти съгласно чл. 7, параграф 1, 2 и 4 от Регламент ЕС 2017/565;
 - ж) деривативни финансови инструменти за прехвърляне на кредитен риск;
 - з) договори за разлики;
 - и) (изм. с решение на управителите от 15.04.2016 г. и от 21.12.2023г.) опции, фючърси, суапове, форуърдни договори с фиксиран лихвен процент, както и всякакви други деривативни договори във връзка с изменения на климата, товарни тарифи, цени на квоти за търговия с емисии, проценти на инфлация и други официални икономически статистически показатели, задълженията по които трябва да бъдат изпълнени чрез парично плащане или задълженията по които могат да бъдат изпълнени чрез парично плащане по искане на една от страните (извън случаите на неизпълнение или друго основание за прекратяване на договора), както и всякакви други деривативни договори, свързани с активи, права, задължения, индекси и показатели извън посочените по този член, които имат характеристиките на другите деривативни финансови инструменти в зависимост от това дали се търгуват на регулиран пазар, МСТ или OST, определени съгласно чл. 7, параграф 3 и чл. 8 от Регламент ЕС 2017/565;

СКЛЮЧВАНЕ НА СДЕЛКИ С ДОГОВОРИ ЗА РАЗЛИКА (ДЗР) ЧРЕЗ ЕЛЕКТРОННА ПЛАТФОРМА

(нов с реш. на управителите от 23.11.2012 г.)

Чл. 9а. (нов с реш. на управителите от 23.11.2012 г. и от 31.07.2018 г.)

(1). (изм. с реш. на управителите от 27.03.2013 г., от 22.05.2017г., от 16.11.2017г. и от 02.01.2018 г., и от 28.01.2021г., от 10.01.2022г. и от 21.12.2023г.) ЪП ТРЕНД предоставя на своите КЛИЕНТИ възможност да сключват сделки с договори за разлики на маржин основа срещу предоставяне на първоначален изискуем маржин, чрез електронна платформа за търговия намираща се на интернет страницата Ainvesting.eu и/или 8invest.eu, създадена и поддържана от ЪП ТРЕНД.

(2) (изм. с реш. на управителите от 27.03.2013 г., от 22.05.2017г., от 16.11.2017г. и от 02.01.2018 г., от 28.01.2021г. и от 21.12.2023г. и от 21.12.2023г.) Списъкът с всички видове търгувани инструменти на съответната платформа е динамичен и е достъпен в реално време на интернет страницата 8invest.eu и/или

Общи условия на Инвестиционен посредник “ЪП ТРЕНД” ЕООД

Ainvesting.eu. Сделките, сключени от КЛИЕНТА, не водят до реална доставка на закупените или продадени финансови инструменти, нито на базовите активи.

(3) (изм. с реш. на управителите от 25.01.2013 г., 22.05.2017г. и от 31.07.2018 г. и от 10.01.2022г. и от 21.12.2023г. и от 23.01.2024г.) С подписването на договор и приемането на тези Общи условия, КЛИЕНТЪТ се съгласява с всички евентуални промени в Списъка. В случай че определен инструмент, посочен в Списъка, отпадне от него поради спиране от търговия на базовия актив, ЪП ТРЕНД ще затвори Клиентската позиция по последната котирана цена преди настъпване на това събитие. Определен инструмент може да отпадне от списъка и по преценка на ЪП ТРЕНД, като в този случай ИП извършва анализ и взема предвид критерии свързани с ликвидност, отпадане от Index, преместване от борсовия оператор на базовия финансов инструмент при значително по занижени критерии, намалено търсене от страна на клиентите за дългосрочен период, както и други критерии и фактори които оказват значително негативно влияние върху бизнеса. При отпадане на финансов инструмент от списъка в следствие на взето решение от страна на ИП, отворената клиентска позиция по този инструмент няма да бъде затворена, но няма да бъде възможно отварянето на нови позиции. Във всеки един от тези случаи ЪП ТРЕНД действа съобразно принципите по чл.70, ал.1 от ЗПФИ и своевременно уведомява КЛИЕНТА относно конкретната причина за затваряне на съответната позиция, респ. за отпадане на инструмента. Уведомяването се извършва по реда на чл.37 от тези Общи Условия.

(4) (изм. с реш. на управителите от 02.01.2018 г. и от 21.12.2023г.) Нареджания за изпълнение на сделки, КЛИЕНТЪТ подава съобразно актуалния към момента на подаването им Списък с инструменти на съответната платформа или на интернет страницата 8invest.eu и/или AInvesting.eu

(5) (нова с реш. на управителите от 02.01.2018 г., от 28.01.2021 г. и от 21.12.2023г.) Предлаганата от ИП „Ъп Тренд“ ЕООД платформа за електронна търговия, намираща се на интернет страницата 8invest.eu и/или Ainvesting.eu, създадена и поддържана от Ъп Тренд не представлява организирана система за търговия.

Чл. 9б. (нов с реш. на управителите от 23.11.2012 г. изм. с реш. на управителите от 16.11.2017г.)

(1) КЛИЕНТЪТ може да подава следните нареждания за сключване на сделки с ДЗР: пазарни поръчки и чакащи поръчки.

(2) (изменение с решение на Управителите от 31.07.2018 г.) За да отвори позиция на съответната платформа за електронна търговия, КЛИЕНТЪТ трябва да натисне бутона „Продава“ или „Купува“ на цената, котирана в платформата за електронна търговия в момента на съответната Транзакция. За да затвори позиция, КЛИЕНТЪТ трябва да натисне бутона „Затвори позицията“ на съответния инструмент, на който е базирана отворената позиция, на цената в платформата за електронна търговия към момента на затваряне.

(3) Платформите за електронна търговия котират цена Купува и цена Продава за всеки актив, на който е базиран съответният Договор за разлика в съответната платформа за електронна търговия. КЛИЕНТЪТ приема, че при отваряне на позиция с нареждане Купува или затваряне на позиция с нареждане Продава (или обратното), това може да стане само на цената, посочена в съответната платформа за електронна търговия за закупуване/продаване на съответния актив.

(4) (изм. с реш. на управителите от 02.01.2018 г. и от 10.01.2022г. и от 21.12.2023г.) Поръчки могат да се подават и (ако е позволено) променят в рамките на работното време, периодично променяно от ЪП ТРЕНД, за всеки тип актив в съответната Платформа и/или на интернет страницата Ainvesting.eu и/или 8invest.eu.

(5) (изм. с реш. на управителите от 10.01.2022г. и от 21.12.2023г.) На платформите за електронна търговия КЛИЕНТЪТ има право да отваря позиция на най-добрата налична цена на платформата за електронна търговия към момента на отварянето ѝ (Пазарно нареждане), освен ако КЛИЕНТЪТ определи конкретна цена, на която би желал да отвори позиция (Чакащо нареждане).

(6) По отношение на Чакащо нареждане, цената на която се изпълнява Транзакцията, не винаги е цената, на която е подадено нареждането. КЛИЕНТЪТ се съгласява, че Чакащо нареждане може да бъде прието на по-ниска цена, ако е Купува, или на по-висока цена, ако е Продава, от цената, посочена от него, в Чакащото нареждането, както е посочено в платформата за електронна търговия. Във всеки момент преди изпълнението на Чакащото нареждане, КЛИЕНТЪТ може да го отмени без допълнителна отговорност.

(7) (изм. с реш. на управителите от 10.01.2022г. и от 21.12.2023г.) Чакащите нареждания, ако не са изпълнени, остават в сила по време на следващата търговска сесия. Пазарните поръчки, които не са изпълнени, защото няма достатъчно обем за изпълнението им, не остават в сила и се отменят.

Общи условия на Инвестиционен посредник "ЪП ТРЕНД" ЕООД

(8) Всички отворени спот позиции се пренасят за следващия работен ден в края на търговията на съответния пазар. Всички отворени позиции в ДЗР върху фючърси могат да се прехвърлят в края на съответния период за следващия съответен период, като се запазват правата на ЪП ТРЕНД за затваряне на отворена позиция в ДЗР върху фючърси при изтичане срока на базовия актив.

(9) Валидността на нарежданията зависи от типа и срока на подаденото от КЛИЕНТА нареждане. Ако периодът на валидност на нареждането не е изрично посочен, то е валидно за неопределен период от време. ЪП ТРЕНД може да изтрие едно или повече Чакащи нареждания, ако нетният баланс по Клиентската сметка достигне нула или е недостатъчен да покрие маржин изискването за откриване на съответната позиция.

(10) Веднъж изпълнени, нареждания не могат да се анулират. Чакащите нареждания могат да се изтрият или променят, преди да бъдат изпълнени.

(11) (изм. с реш. на управителите от 10.01.2022г. и от 21.12.2023г.) КЛИЕНТЪТ може да промени датата на валидност на Чакащите нареждания преди изпълнението им само чрез електронната платформа Мета Трейдър 4 (Meta Trader 4), намиращи се на интернет страницата Ainvesting.eu и/или 8invest.eu, създадена и поддържана от ЪП ТРЕНД.

(12) Нарежданията за ограничаване на загубата (Stop loss) и прибиране на печалбата (Take Profit) могат да са променят, стига промяната да е съобразена с необходимото отстояние спрямо текущата пазарна цена (в зависимост от условията за търговия на съответния финансов инструмент).

(13) За отворени ДЗР позиции на КЛИЕНТА по отношение на даден актив, които след това КЛИЕНТЪТ частично затваря, затварянето може да става първо за най-рано отворените позиции (т.нар. принцип FIFO) при няколко операции, извършени за формиране на дадена позиция.

Чл. 9в. (нов с реш. на управителите от 23.11.2012 г., изм. с реш. на управителите от 25.01.2013 г. и от 16.11.2017г.)

(1) Ако ЪП ТРЕНД не може да изпълни нареждане заради цената, размера или друга причина, ЪП ТРЕНД може да изпрати повторна котировка.

(2) Котировките, които се визуализират на Клиентския терминал, са индикативни и са базирани върху цените на съответните базови инструменти на съответните пазари. В случай на висока ценова волатилност на съответния базов инструмент, изпълнението на нареждането на КЛИЕНТА може да се забави и КЛИЕНТЪТ може да получи първата възможна цена, налична на пазара на базовия инструмент, а не поисканата първоначално цена.

(3) ЪП ТРЕНД котира в своите платформи за търговия, като взема предвид цената на съответния базов актив, но това не означава, че Котировките са фиксиран процент от цената на базовия актив. Когато пазарът на базовия актив е затворен, Котировките, предоставяни от ЪП ТРЕНД отразяват какви според ЪП ТРЕНД са настоящите цени Купува и Продава за съответния актив към този момент. КЛИЕНТЪТ приема, че тези Котировки се определят от ЪП ТРЕНД по негово усмотрение.

Чл. 9г. (нов с реш. на управителите от 23.11.2012 г., изм. с реш. на управителите от 25.01.2013 г. и от 27.03.2013 г. и от 16.11.2017г.) (1) КЛИЕНТЪТ приема, че търгуването чрез използване на допълнителни функции на Клиентския терминал за търговия като Пълзящ стоп и/или Експертен съветник се осъществява изцяло на негова отговорност, тъй като то зависи пряко и изцяло от неговите действия в Клиентския терминал и ЪП ТРЕНД не носи каквато и да е отговорност.

(2) КЛИЕНТЪТ приема, че поставянето на нареждане за ограничаване на загубата (Stop Loss) няма със сигурност да ограничи загубите до желаните нива, защото пазарните условия могат да направят невъзможно изпълнението на такова нареждане на посочената цена и ЪП ТРЕНД не носи никаква отговорност.

(3) КЛИЕНТЪТ може да променя по всяко време цената на нареждането за ограничаване на загубата (Stop Loss), съответно за прибиране на печалбата (Take Profit) на отворена позиция.

(4) Когато КЛИЕНТЪТ поставя Чакащо нареждане за ограничаване на загубата (Stop Loss) или прибиране на печалбата (Take Profit), той упълномощава ЪП ТРЕНД да затвори Позицията му на съответната цена съгласно нареждането, независимо на загуба или на печалба, без допълнителни инструкции от или уведомления до КЛИЕНТА. ЪП ТРЕНД може да затвори Позицията, когато цената, котирана в платформата за електронна търговия, достигне или подмине цената, поставена от КЛИЕНТА за съответното нареждане.

(5) КЛИЕНТЪТ приема, че първоначалното ценово ниво, което е поставил в нареждането за ограничаване на загубата (Stop Loss) може да се променя, когато пазарната цена на съответния финансов

Общи условия на Инвестиционен посредник "ЪП ТРЕНД" ЕООД

инструмент се движи в благоприятна за КЛИЕНТА посока. При активно нареждане от типа Пълзящ стоп, КЛИЕНТЪТ се съгласява, че всяка промяна на пазарната цена с поне една стотна от процентния пункт (наричана „пип“) в негова полза представлява повишаване на цената в нареждането на КЛИЕНТА за ограничаване на загубата (Stop Loss) с един пип. Промените в пипсове се закръгляват до най-близката абсолютна стойност.

(6) КЛИЕНТЪТ разбира и се съгласява, че поради пазарна волатилност и фактори извън контрола на ЪП ТРЕНД, ЪП ТРЕНД не може да гарантира, че дадено нареждане ще бъде изпълнено на цената, посочена от КЛИЕНТА. Например, дадено нареждане може да бъде затворено на по-лоша цена от първоначално посочената от КЛИЕНТА. В този случай ЪП ТРЕНД ще затвори позицията на следващата най-добра възможна цена, например при позиция Продава и нареждане за ограничаване на загубата (Stop Loss), ако цената на базовия актив внезапно се увеличи над цената на нареждането за ограничаване на загубата, прескачайки цената на изпълнение, заложена в нареждането за ограничаване на загубата. При позиция Купува и нареждане за ограничаване на загубата (Stop Loss), цената на базовия актив може внезапно да падне под цената на нареждането за ограничаване на загубата, прескачайки цената на изпълнение, заложена в нареждането за ограничаване на загубата.

(7) Съответно при нареждане за прибиране на печалбата (Take Profit), когато пазарната цена на актива се движи в благоприятна за КЛИЕНТА посока (например, ако цената пада, когато КЛИЕНТЪТ е в позиция Продава или се увеличава, когато КЛИЕНТЪТ е в позиция Купува), КЛИЕНТЪТ приема, че ЪП ТРЕНД може да предаде тези благоприятни за КЛИЕНТА изменения в цените и съответно да затвори позицията на КЛИЕНТА на по-благоприятна за него цена от първоначално посочената от КЛИЕНТА в нареждането за прибиране на печалбата.

(8) (отм. с решение на управителите от 10.01.2022г.)

Чл. 9д. (нов с реш. на управителите от 23.11.2012 г.) (1). (изм. с реш. на управителите от 27.03.2013 г. и от 22.05.2017г.) ЪП ТРЕНД предоставя потвърждение за сключена сделка чрез платформата за електронна търговия. В потвърждението по предходното изречение се включва и информация за анулираните сделки, като се посочват и техните параметри.

(2). (изм. с реш. на управителите от 22.05.2017г.) ЪП ТРЕНД поддържа отчетност за паричните средства, движението им, сделките, начислените такси и комисионни на КЛИЕНТА, както и за постоянното преоценяване на отворените позиции чрез платформата за електронна търговия.

(3). (изм. с реш. на управителите от 22.05.2017г. и от 21.12.2023г.) ЪП ТРЕНД изпраща ежедневни и ежемесечни отчети съдържащи информация за всички извършени сделки, отворените позиции и тяхната преоценка по пазарни цени, парични транзакции, комисионни и др. на предоставения от КЛИЕНТА електронен адрес (e-mail), като същата информация е достъпна и в системата за електронна търговия.

(4). (изм. с реш. на управителите от 27.03.2013 г. и от 22.05.2017г.) ЪП ТРЕНД предоставя информацията по ал. 1, и ал. 3 на КЛИЕНТА и чрез автоматично генерирани съобщения в платформата за електронна търговия и чрез автоматично генерирани съобщения на електронния адрес на КЛИЕНТА (e-mail).

Чл. 9е. (нов с реш. на управителите от 23.11.2012 г., от 22.05.2017г. и от 16.11.2017г., изм. с реш. на управителите от 23.01.2024г.)

1. ЪП ТРЕНД има право да ограничи за определен срок правата на КЛИЕНТА за ползване на електронните платформи за търговия, в случай на временна невъзможност от страна на клиента да предостави изискуемата информация и/или документи, като на пример, но неизчерпателно, поради изтичане на валидност актуални лични документи за идентификация в това число документ за установяване на клиента, документи за произход на средствата и други документи които ИП е задължен да изисква във връзка със спазването на нормативните изисквания за актуализация на досието и за спазване на вътрешните правила и политики на ИП. Ограничението може да се изразява в невъзможност на клиента да отваря нови позиции, или да затваря съществуващи позиции, да извършва нови депозити.
2. ЪП ТРЕНД има право да прекрати правата на КЛИЕНТА за ползване на електронните платформи за търговия и да прекрати деловото взаимоотношение съобразно хипотезите посочени в чл. 36, ако с действията си и/или бездействията си КЛИЕНТЪТ нарушава приложимите нормативни актове, Общите условия на ЪП ТРЕНД, Правилата за ползване на платформата за електронна търговия, както и в случаите на липса на достатъчно парични средства по сметка на КЛИЕНТА.

Общи условия на Инвестиционен посредник "ЪП ТРЕНД" ЕООД

Чл. 9ж. (нов с реш. на управителите от 23.11.2012 г., изм. с реш. на управителите от 25.01.2013 г.)

(1). (изм. с реш. на управителите от 27.03.2013 г. и от 22.05.2017г.) ЪП ТРЕНД не носи отговорност при възникване на технически сривове в платформата, освен в случаите когато тези сривове са в резултат на неизправност на системата, която е можела да бъде предотвратена от ЪП ТРЕНД, или са в резултат на виновно поведение на ЪП ТРЕНД и/или на неговите служители.

(2). (изм. с реш. на управителите от 22.05.2017г.) ЪП ТРЕНД не носи отговорност за вреди, претърпени от КЛИЕНТА, както и за пропуснати от последния ползи, в резултат на невъзможност на КЛИЕНТА да установи връзка със сървърите, обслужващи платформите и съответно да подаде нареждане освен в случаите когато това е в резултат на виновно поведение на ЪП ТРЕНД и/или на неговите служители.

(3). (нова с реш. на управителите от 27.03.2013 г, изм. с реш. на управителите. от 22.05.2017г.) ЪП ТРЕНД не носи отговорност в случаите на злоупотреба с Клиентски права от неоторизирани лица, получили достъп до данните за активиране на Клиентския терминал поради небрежност от страна на КЛИЕНТА, или поради други причини, независещи от ЪП ТРЕНД в това число: загубен контрол върху потребителското име и парола.

Чл. 9з. (нов с реш. на управителите от 23.11.2012 г., изм. с реш. на управителите от 22.05.2017г.) ЪП ТРЕНД може да предоставя на КЛИЕНТА и друга електронната система за търговия, одобрена съгласно действащото законодателство и приложимите нормативни актове. Правилата за използване, инструкциите за експлоатация и другите изисквания и условия се уточняват в допълнително споразумение между страните.

Чл. 9и. (нов с реш. на управителите от 23.11.2012 г.)

(1). (изм. с реш. на управителите от 22.05.2017г.) За изпълнение на задълженията си във връзка с подадени нареждания, КЛИЕНТЪТ предоставя на ЪП ТРЕНД парични средства, които се отчитат по водена от ИП сметка.

(2). Наличността по сметката е равна на внесените от КЛИЕНТА средства, коригирани с резултатите от сключените от него сделки, положителните и отрицателните курсови разлики, лихви, комисионни и други плащания, в резултат на сключваните сделки.

(3). Средствата по сметката по предходната алинея служат за покриване на риска от загуби по открити от КЛИЕНТА позиции, заплащане на възнаграждението и разноските в изпълнение на предоставените услуги, лихви във връзка със сключени от КЛИЕНТА сделки и открити от него позиции и други плащания, произтичащи от изпълнението на сключения между страните договор.

(4). КЛИЕНТЪТ дава съгласието си всички отрицателни за него резултати от преценка на отворени позиции, от затворени позиции, плащания на лихви и други парични потоци, възникнали в резултат на сделки, сключвани от него, да бъдат директно отразени по сметката по ал. 1.

(5). (изм. с реш. на управителите от 22.05.2017г.) ЪП ТРЕНД се задължава всички положителни за КЛИЕНТА ценови и лихвени разлики, възникнали в резултат на сделки, сключвани от него, да бъдат директно отразявани по сметката.

ДЕФИЦИТ ПО ИЗИСКУЕМИЯ МАРЖИН / MARGIN CALL/

(нов с реш. на управителите от 23.11.2012 г.)

Чл. 9й. (нов с реш. на управителите от 23.11.2012 г. и от 31.07.2018 г.) (1). Първоначалният изискуем маржин, за сключване на сделки с договори за разлика на маржин основа, служи за покриване на риска от загуби при неблагоприятно движение на цените на търгуваните инструменти.

(2). (изм. с реш. на управителите от 31.07.2018 г.) Минималният първоначален изискуем маржин за всяка позиция се изчислява отделно, в зависимост от вида на инструмента. Изискванията за първоначален маржин са подробно посочени в Списък с финансовите инструменти и специфичните им условия за търговия.

(3). (изм. с реш. на управителите от 31.07.2018 г.) КЛИЕНТЪТ е длъжен да изпълнява задълженията по сключените за негова сметка сделки, до размера на средствата по неговата сметка.

(4). (изм. с реш. на управителите от 25.01.2013 г., от 27.03.2013 г., от 04.06.2013 г. и от 22.05.2017г., 16.11.2017 г. и от 31.07.2018 г.) ЪП ТРЕНД има право да променя изискванията за първоначален маржин както за определени активи, така и за отделни сделки или сметки на КЛИЕНТА, в следните случаи:

- нови изисквания на съответния пазар, на който се търгува съответния финансов инструмент и/или нови изисквания на финансова институция, маркет-мейкър, с който ЪП ТРЕНД има договорни отношения

Общи условия на Инвестиционен посредник "ЪП ТРЕНД" ЕООД

- големи и резки колебания на пазара на тези активи
- важни икономически и/или политически събития, както и при форсмажорни обстоятелства

В Случай на подобна промяна на първоначалния изискуем маржин ЪП ТРЕНД се задължава незабавно да уведоми КЛИЕНТА чрез маржин кол. Маржин кол се изпраща автоматично чрез платформата за електронна търговия и чрез e-mail, телекс или телефакс. С получаване на маржин кол КЛИЕНТЪТ е задължен незабавно да покрие размера на променения първоначален изискуем маржин и/или да предприеме действия по затварянето на откритите си позиции. В случай, че КЛИЕНТЪТ не предприеме действия и при достигане на наличност по сметката, равна или по-малка от 50 % (петдесет процента) от променения първоначален изискуем маржин за всички открити позиции, ЪП ТРЕНД има право да закрие без друго предизвестие частично или изцяло отворените позиции на КЛИЕНТА с цел достигане на необходимия размер на изискуемия маржин за отворените позиции. В случай на недостатъчно свободни средства за покриване на минималните маржин изисквания, позициите с най-голям реализиран негативен резултат ще бъдат закривани първи, с цел освобождаване на достатъчно свободни средства по сметката.

(5). (изм. с реш. на управителите от 31.07.2018 г.) Отговорността по спазване на изискванията за минимален изискуем маржин за отворените позиции е изцяло за КЛИЕНТА.

(6). (изм. с реш. на управителите от 31.07.2018 г.) За откриване на нова позиция КЛИЕНТЪТ трябва да разполага със средства по сметката си в ЪП ТРЕНД в размер не по-малък от сбора на минималния изискуем маржин по откритите до момента позиции и първоначалния изискуем маржин по позицията, която КЛИЕНТЪТ желае да открие.

(7). (изм. с реш. на управителите от 31.07.2018 г.) Когато средствата достигнат размер равен или по-малък от първоначалния изискуем маржин, КЛИЕНТЪТ няма възможност да открива нови позиции.

(8). (изм. с реш. на управителите от 25.01.2013 г., от 27.03.2013 г., от 04.06.2013 г. и от 22.05.2017г., 16.11.2017 г. и от 31.07.2018 г. и от 10.01.2022г.) В случай че свободните средства в сметката спаднат под 100% от първоначалния изискуем маржин, Ъп Тренд се задължава да уведоми КЛИЕНТА чрез маржин кол. Маржин кол се изпраща автоматично чрез платформата за електронна търговия или чрез e-mail. С получаване на маржин кол КЛИЕНТЪТ е задължен незабавно да покрие недостига и/или да предприеме действия по затварянето на откритите си позиции. В случай че КЛИЕНТЪТ не предприеме действия и при достигане на наличност по сметката, равна или по-малка от 50 % (петдесет процента) от първоначалния изискуем маржин за всички открити позиции, ЪП ТРЕНД има право да закрие без друго предизвестие частично или изцяло отворените позиции на КЛИЕНТА с цел достигане на необходимия размер на изискуемия маржин за отворените позиции. В случай на недостатъчно свободни средства за покриване на минималните маржин изисквания, позициите с най-голям реализиран негативен резултат ще бъдат закривани първи, с цел освобождаване на достатъчно свободни средства по сметката.

(9). В случай на закриване на позиции, съгласно предходния член, КЛИЕНТЪТ се съгласява безусловно и неотменимо с цените, при които позициите са закривани.

(10). (изм. с реш. на управителите от 22.05.2017г. и от 31.07.2018 г.) В случай че, независимо от предприетите от ЪП ТРЕНД действия по закриване на позициите, салдото по сметката на КЛИЕНТА е отрицателно, ЪП ТРЕНД не следва да бъде компенсиран със стойността на този отрицателен баланс т.е. КЛИЕНТЪТ не може да зъгуби сума по-голяма от инвестираната от него.

ФУНКЦИЯ ЗА ЗАЩИТА НА СДЕЛКАТА (отм. с решение на управителите от 21.12.2023г.)

КЛИЕНТСКА СМЕТКА ЗА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА

(нов с реш. на управителите от 23.11.2012 г.)

Чл. 9к. (нов с реш. на управителите от 23.11.2012 г., изм. с реш. на управителите от 16.11.2017г.)

(1). Клиентската сметка за парични средства се води в базова валута щатски долар (USD) или евро (EUR).

(2). (изм. с реш. на управителите от 02.01.2018 г.) При внасяне и теглене на средства във валута, различна от валутата на сметката, сметката се заверява със сума в базовата валута, превалутирана от ЪП ТРЕНД по пазарния курс към момента на превалутирането. Пазарният курс, по който се извършва превалутирането, е по съответните актуални цени купува/продава, посочени в съответната платформа за търговия.

(3). При сделки с финансови инструменти, котираны във валута, различна от валутата на сметката, всички резултати от сключените сделки, положителните и отрицателните курсови разлики, възникващи от

Общи условия на Инвестиционен посредник "ЪП ТРЕНД" ЕООД

преоценката на отворените позиции, лихви, такси, комисионни, резултати от пренос на отворени позиции и др. финансови потоци, се превалутират по сметката в базовата валута.

(4). При внасяне на суми по сметка, същата се заверява с внесената сума.

(5). (изм. с реш. на управителите от 31.07.2018 г.) КЛИЕНТЪТ може да тегли суми от сметката си до размер, който няма да доведе до нарушаване на изискванията за минимален изискуем маржин. При подаване на заявка по предходното изречение съответната сума се блокира по сметката на КЛИЕНТА и не се взема предвид във връзка със спазването на изискванията за минимален изискуем маржин.

СРОК

Чл. 10. Настоящите Общи условия имат сила за страните след подписването на конкретния договор между тях и ги обвързват, докато между тях действа конкретния договор за извършване на услуги и дейности по чл. 6, ал. 2 и ал. 3 от ЗПФИ.

ДЪЛЖИМА ГРИЖА

Чл. 11. (1) При извършване на инвестиционни услуги и дейности за сметка на клиенти инвестиционният посредник действа честно, справедливо и като професионалист в съответствие с най-добрите интереси на своите клиенти.

(2) Инвестиционният посредник третира равностойно своите клиенти.

(3) Инвестиционният посредник сключва сделки с финансови инструменти за сметка на клиенти при най-добрите условия и полагайки усилия за постигането на най-добро изпълнение съобразно подаденото от клиента нареждане. При изпълнение на нареждане, подадено от непрофесионален клиент, най-доброто изпълнение на нареждането се определя от общата стойност на сделката, включваща цената на финансовия инструмент и разходите, свързани с изпълнението. Разходите, свързани с изпълнението, включват всички разходи, които са пряко свързани с изпълнението на нареждането, включително такси за мястото на изпълнение, таксите за клиринг и сетълмент, както и други такси и възнаграждения, платими на трети лица, обвързани с изпълнение на нареждането.

(4) За постигане на най-добро изпълнение, в случаите когато съществува повече от едно конкурентни места за изпълнение на нареждане във връзка с финансови инструменти и при извършване на преценка и сравнение на резултатите, които могат да бъдат постигнати за непрофесионалния клиент при изпълнение на нареждането на всяко от местата за изпълнение, посочени в политиката за изпълнение на нареждания на посредника, които са подходящи за изпълнението му, се вземат предвид комисионната на посредника и разходите за изпълнение на нареждането на всяко от възможните места за изпълнение.

(5) Инвестиционният посредник няма право да определя или събира комисионни по начини, които явно несправедливо разграничават различните места за изпълнение.

(6) При спазване на задължението за постигане на най-добър резултат за клиента инвестиционният посредник при първа възможност изпълнява нарежданията на своите клиенти, освен ако това би било явно неизгодно за клиентите.

Чл. 12. (1) Когато инвестиционният посредник управлява портфейл, той трябва да спазва задължението да действа съобразно най-добрия интерес на клиента, когато подава нареждания за изпълнение на друго лице по взети от него решения за търговия с финансови инструменти за сметка на свои клиенти.

(2) Когато инвестиционният посредник извършва дейността по чл. 6, ал. 2, т. 1 от ЗПФИ и предава на други лица нареждания на свои клиенти за изпълнение, той трябва да действа съобразно най-добрия интерес на клиента.

(3) (изм. с реш. на управителите от 28.01.2021 г.) За изпълнение на задълженията по ал. 1 и 2 инвестиционният посредник:

1. полага всички разумни усилия за постигане на най-добър резултат за своите клиенти, отчитайки факторите по чл. 84, ал. 1 и 5 от ЗПФИ; инвестиционният посредник е изпълнил задълженията си съгласно ал. 1 и 2 и не е длъжен да спазва изискването по изречение първо, когато следва специални инструкции на клиента при изпълнение на нареждането или предава нареждането за изпълнение на друго лице;

2. приема и прилага политика, която да осигурява спазването на изискванията по т. 1; политиката трябва да посочва по отношение на всеки клас финансови инструменти лицата, до които инвестиционният

Общи условия на Инвестиционен посредник "ЪП ТРЕНД" ЕООД

посредник подава нарежданията или на които предава нарежданията за изпълнение; лицата, до които инвестиционният посредник подава или предава нареждания за изпълнение, трябва да разполагат с необходимите споразумения и механизми за изпълнение, които да осигурят, че инвестиционният посредник изпълнява задълженията си по този член, когато подава или предава нареждания на клиенти за изпълнение на тези лица;

3. предоставя на клиентите подходяща информация за прилаганата от него политика по т. 2;

4. постоянно следи за ефективността на политиката по т. 2, включително за качеството на изпълнение от страна на лицата по т. 2, и когато е необходимо, взема мерки за отстраняване на установени нередности;

5. извършва проверка на политиката по т. 2 веднъж годишно, както и при всяка съществена промяна, която може да се отрази на възможността на посредника да осигурява най-добри резултати за своите клиенти.

(4) (изм. с реш. на управителите от 28.01.2021 г. и от 10.01.2022г.) Когато инвестиционният посредник управлява клиентски портфейл и/или приема и предава нареждания и същевременно изпълнява получените нареждания или решенията за сключване на сделки при управление на портфейлите се прилага чл. 84 от ЗПФИ.

ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК

Чл. 13. (1) Инвестиционният посредник 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 инвестиционния посредник;

2. 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;

3. (изм. с решение на управителите от 15.04.2016 г.) да извършва действия с пари и финансови инструменти на клиента, за които не е оправомощен от клиента;

4. да продава за своя или за чужда сметка финансови инструменти, които инвестиционният посредник или неговият клиент не притежава, освен при условията и по реда на наредба;

5. да участва в извършването, включително като регистрационен агент, на прикрити покупки или продажби на финансови инструменти;

6. да получава част или цялата изгода, ако инвестиционният посредник е сключил и изпълнил сделката при условия, по-благоприятни от тези, които е установил клиентът;

7. да извършва дейност по друг начин, който застрашава интересите на неговите клиенти или стабилността на пазара на финансови инструменти.

(2) Забраната по ал. 1, т. 1 не се прилага за сделки, за извършването на които клиентът е дал изрични инструкции по своя инициатива.

(3) Забраната по ал. 1, т. 2 се отнася и за управителите на инвестиционния посредник, както и за всички лица, които работят по договор за него, и за свързани с тях лица.

Чл. 14. (1) (изм. с реш. на управителите от 28.01.2021 г.) При изпълнение на нареждания на клиенти инвестиционният посредник взема предвид относителната значимост на факторите за изпълнение по чл. 84, ал. 1 ЗПФИ съобразно следните критерии:

1. характеристиките на клиента, включително дали е определен като непрофесионален или професионален клиент;

2. характеристиките на нареждането на клиента;

3. характеристиките на финансовите инструменти, предмет на нареждането;

4. характеристиките на местата на изпълнение, към които нареждането може да бъде насочено за изпълнение.

(2) Инвестиционният посредник е изпълнил задължението си да действа за постигане на най-добър резултат за своите клиенти, ако е изпълнил нареждането или специфичен аспект на нареждането, следвайки специални инструкции на клиента.

Чл. 15. (1) (изм. с реш. на управителите от 28.01.2021г. и от 10.01.2022г.) Инвестиционният посредник предоставя своевременно, преди непрофесионален и професионален клиент или потенциален

Общи условия на Инвестиционен посредник "ЪП ТРЕНД" ЕООД

непрофесионален и професионален клиент да бъде обвързан по силата на договор с инвестиционния посредник за предоставяне на инвестиционни или допълнителни услуги информация за условията по съответния договор.

(2) *(изм. с реш. на управителите от 28.01.2021г.)* Инвестиционният посредник в подходящ срок преди началото на предоставяне на инвестиционна или допълнителна услуга на професионален клиент предоставя на клиента, съответно на потенциалния клиент, информацията по чл. 71, ал. 2 от ЗПФИ.

(3) *(изм. с реш. на управителите от 28.01.2021г.)* Инвестиционният посредник в подходящ срок преди предоставянето на инвестиционна или допълнителна услуга на непрофесионален клиент предоставя на клиента информацията по чл. 71, ал. 2 от ЗПФИ и чл. 84 от Наредба № 38.

(4) *(изм. с реш. на управителите от 28.01.2021г. и от 21.12.2023г.)* Информацията по ал. 1 - 3 се предоставя на клиента на траен носител или на интернет страницата на инвестиционния посредник, когато това не представлява траен носител, при условие че са изпълнени условията, определени в член 3, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 2017/565.

(5) Инвестиционният посредник осигурява съответствието на информацията, която се съдържа в рекламните му материали и публичните изявления на управителите на посредника и на лицата, работещи по договор за него, с информацията, която той предоставя на клиентите при извършването на инвестиционни и допълнителни услуги.

(6) *(изм. с реш. на управителите от 28.01.2021 г.)* Инвестиционният посредник своевременно уведомява клиента за всяка съществена промяна в обстоятелствата по чл. 71, ал. 2 от ЗПФИ, които имат отношение към предлаганата услуга на клиента. Уведомлението се извършва на траен носител, ако информацията, за която се отнася, е била предоставена на траен носител на клиента.

Чл. 16. (1) *(изм. с реш. на управителите от 10.01.2022г.)* Инвестиционният посредник предоставя на непрофесионални и професионални клиенти или на потенциални непрофесионални и професионални клиенти следната обща информация, ако е приложима:

1. наименованието и адреса на инвестиционния посредник, както и телефон и/или друга информация за контакт с инвестиционния посредник;

2. езиците, на които клиентът може да комуникира и да води кореспонденция с инвестиционния посредник и да получава документи и друга информация от него;

3. начините на комуникация, които се използват между инвестиционния посредник и неговите клиенти, включително, когато е приложимо, начините за изпращане и приемане на нареждания;

4. изрично посочване, че инвестиционният посредник е лицензиран, както и посочване на наименованието и адреса на органа, който е издал лиценза;

5. вида, периодичността и срока за предоставяне на отчетите и потвържденията до клиента във връзка с извършваните инвестиционни услуги и дейности;

6. кратко описание на мерките, които посредникът предприема, за да гарантира финансовите инструменти или пари на клиенти, ако посредникът държи такива за клиента, включително кратко описание на системите за компенсиране на инвеститорите или гарантиране на влоговете, в които инвестиционният посредник участва във връзка с дейността му в държава членка;

7. *(изм. с реш. на управителите от 28.01.2021 г.)* описание, което може да бъде и в обобщена форма, на политиката за третиране на конфликти на интереси, прилагана от инвестиционния посредник;

допълнителна подробна информация за политиката за третиране на конфликти на интереси; информацията се предоставя при поискване от клиента на траен носител или на интернет страницата на инвестиционния посредник.

(2) В случаите, когато инвестиционният посредник управлява индивидуален портфейл на клиент, посредникът 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, по такъв начин, че клиентът, ползващ услугата, да може да оцени изпълнението на услугата от инвестиционния посредник.

(3) В случаите, когато инвестиционният посредник предлага на непрофесионален клиент или на потенциален непрофесионален клиент услугата управление на портфейл, посредникът предоставя на клиента освен информацията по ал. 1 и следната информация, когато е приложима:

Общи условия на Инвестиционен посредник "ЪП ТРЕНД" ЕООД

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

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

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

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

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

(4) (нов. с реш. на управителите от 21.12.2023г.)

В случаите, когато инвестиционният посредник предоставя инвестиционни услуги, различни от услугите управление на портфейл и предоставяне на инвестиционни съвети, ИП изисква от клиента информация относно неговите знания и опит във връзка с инвестиционните услуги или продукти предмет на конкретните договорните отношения. Въз основа на предоставената от клиента информация ИП извършва оценка за целесъобразност дали съответната инвестиционна услуга или продукт е подходяща за клиента.

1. ИП не може да поощрява или насърчава клиентите си или потенциалните клиенти да не предоставят изискуемата информация за целите на извършването на оценка за целесъобразност.

2. ИП има право да се позовава на информацията, предоставена му от неговите клиенти или потенциални клиенти, освен ако той е запознат или би следвало да бъде запознат с това, че информацията е явно неактуална, неточна или непълна.

3. ИП поддържа регистри на извършените оценки за целесъобразност, които включват следното:

а) резултата от оценката за целесъобразност;

б) всяко предупреждение, отправено до клиента, когато инвестиционната услуга или покупката на продукт е оценена като потенциално нецелесъобразна за клиента, дали клиентът е поискал да се пристъпи към сделката независимо от предупреждението и, когато е приложимо, дали ИП е приел искането на клиента за пристъпване към сделката;

в) всяко предупреждение, отправено до клиента, когато клиентът не е предоставил достатъчно информация, за да може ИП да извърши оценката за целесъобразност, дали клиентът е поискал да се пристъпи към сделката независимо от това предупреждение и, когато е приложимо, дали ИП е приел искането на клиента за пристъпване към сделката.

Чл. 17. (1) Инвестиционният посредник предоставя на клиента и на потенциалния клиент общо описание на финансовите инструменти и рисковете, свързани с тях. Описанието трябва да бъде съобразено с вида на клиента (професионален или непрофесионален) и да отговаря на следните изисквания:

1. да съдържа подробно обяснение на вида и характеристиките на конкретния вид финансов инструмент и на конкретните рискове, свързани с него;

2. информацията по т. 1 да позволява на клиента да вземе информирано инвестиционно решение.

(2) Описанието на рисковете трябва да включва следните елементи, доколкото са приложими за конкретния вид финансов инструмент, статуса и нивото на познания на клиента:

1. посочване на рисковете, свързани с конкретния вид финансов инструмент, включително обяснение на ливъриджа и неговите последици и рискът да се изгуби цялата направена инвестиция;

2. променливостта на цената на финансовите инструменти и всички пазарни ограничения, касаещи тези инструменти;

3. обстоятелството, че инвеститорът може да поеме финансови и други допълнителни задължения, като резултат от сделки с финансови инструменти, включително непредвидени задължения, допълнителни към разходите за придобиване на инструментите;

4. всички маржин изисквания или подобни задължения, приложими към инструментите от този вид.

(3) Заместник-председателят, ръководещ управление "Надзор на инвестиционната дейност" в Комисия за финансов надзор, може да определи съдържанието на описанието на рисковете по ал. 1 и 2.

(4) (изм. с реш. на управителите от 21.12.2023 г.) Когато финансовите инструменти са предмет на публично предлагане, осъществявано въз основа на публикуван проспект при спазване изискванията на

Общи условия на Инвестиционен посредник "ЪП ТРЕНД" ЕООД

Регламент (ЕС) 2017/1129 относно проспекта, който следва да се публикува, когато публично се предлагат ценни книжа или когато се допускат ценни книжа до търгуване, и относно изменение на Закон за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) инвестиционният посредник информира непрофесионалния клиент и потенциалния непрофесионален клиент къде проспектът е достъпен за публиката.

(5) В случаите, когато рисковете, свързани с финансов инструмент, състоящ се от два или повече различни финансови инструменти или услуги, е вероятно да бъдат по-високи от рисковете, свързани с който и да е от компонентите му, инвестиционният посредник предоставя адекватно описание на компонентите на финансовия инструмент и на начина, по който тяхното взаимодействие повишава рисковете.

(6) В случаите, когато финансовите инструменти включват гаранция от трето лице, инвестиционният посредник трябва да предостави на непрофесионалния клиент и потенциалния непрофесионален клиент достатъчно данни за гаранта и гаранцията, позволяващи му да направи обективна оценка на гаранцията.

Чл. 18. (изм. с решение на управителите от 15.04.2016 г.) Задълженията по предходния член не се прилагат относно дялове и акции на колективни инвестиционни схеми в случаите, когато инвестиционният посредник предостави информацията, съдържаща се в проспекта съгласно чл. 69 от Директива 2009/65/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 13 юли 2009 г. относно координирането на законовите, подзаконовите и административните разпоредби относно предприятията за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа (ПКИПЦК) (Директива 2009/65/ЕО) (ОВ, L 302832 от 17.11.2009 г.).

Чл. 19. (1) (изм. с реш. на управителите от 21.12.2023г.) Инвестиционният посредник уведомява всички свои клиенти за тяхната категоризация, за условията и критериите, по които ги определя като професионални или непрофесионални, както и за обстоятелствата, при които могат да бъдат определени като приемлива насрещна страна. Клиентите се уведомяват на траен носител и за правото им да поискат да бъдат определени по различен начин и за ограниченията на тяхната защита при определянето им по друг начин.

(2) Инвестиционният посредник определя клиента като професионален, непрофесионален или приемлива насрещна страна съобразно критериите, установени в ЗПФИ.

(3) (изм. с реш. на управителите от 28.01.2021 г.) Инвестиционният посредник по собствена инициатива или по искане на клиента може:

1. да определи като професионален или непрофесионален клиент, който в други случаи би бил определен като приемлива насрещна страна по смисъла на чл. 89, ал.2 ЗПФИ;

2. да определи като непрофесионален клиент, който се счита за професионален клиент по смисъла на § 1, т. 10 от приложението към ЗПФИ.

(4) Когато лице, определено като приемлива насрещна страна, поиска да не бъде третирано като такава и инвестиционният посредник се съгласи, това лице ще се третира като професионален клиент, освен ако изрично не е поискало да бъде третирано като непрофесионален клиент.

(5) (изм. с реш. на управителите от 28.01.2021 г.) В случаите, когато приемлива насрещна страна изрично поиска да бъде третирана като непрофесионален клиент, се прилагат съответно чл. 84, ал. 2 ЗПФИ.

Чл. 20. (1) Инвестиционният посредник няма право във връзка с предоставянето на инвестиционни или допълнителни услуги на клиент да заплаща, съответно да предоставя и получава, възнаграждение, комисионна или непарична облага, освен:

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

2. възнаграждение, комисионна 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, комисионната или непаричната облага са посочени на клиента ясно, по достъпен начин, точно и разбираемо, преди предоставянето на съответната инвестиционна или допълнителна услуга, а когато размерът не може да бъде определен, е посочен начинът за неговото изчисляване;

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

Общи условия на Инвестиционен посредник "ЪП ТРЕНД" ЕООД

3. Присъщи такси, които осигуряват или са необходими с оглед предоставянето на инвестиционните услуги като разходи за попечителски услуги, такси за сетълмент и обмен на валута, хонорари за правни услуги и публични такси и които по своя характер не водят до възникване на конфликт със задължението на инвестиционния посредник да действа честно, справедливо и професионално в най-добър интерес на клиента.

(2) Счита се, че инвестиционният посредник е изпълнил задължението си по ал. 1, т. 2, буква "а", когато:

а) представя съществените условия на договорите относно възнаграждението, комисионната или непаричната облага в обобщена форма;

б) предоставя детайлна информация относно възнаграждението, комисионната или непаричната облага по искане на клиента; и

в) предоставянето на информацията съгласно тази алинея е честно, справедливо и в интерес на клиента.

Чл. 21. (1) (изм. с реш. на управителите от 28.01.2021 г.) За случаите, при които съгласно Наредба № 38 се изисква предоставяне на информация на клиента на траен носител, инвестиционният посредник предоставя информация 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 не е предпочел изрично този начин за предоставяне на информация пред предоставянето ѝ на хартиен носител.

(2) Когато информацията се предоставя на клиенти чрез интернет страницата на посредника 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 посредника и мястото на страницата, където се намира тази информация;

4. информацията е актуална;

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

(3) (изм. с реш. на управителите от 29.02.2008 г.) 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 инвестиционния посредник.

Чл. 22. (1) (изм. с реш. на управителите от 10.01.2022 г.) Инвестиционният посредник предоставя на непрофесионалните и професионалните си клиенти и на потенциалните непрофесионални и професионални клиенти следната информация за разходите и таксите по сделките, доколкото е приложима:

1. общата цена, която ще бъде платена от клиента във връзка с финансовия инструмент или предоставената инвестиционна или допълнителна услуга, включително всички възнаграждения, комисиони, такси и разноски, както и всички данъци, платими чрез инвестиционния посредник; в случай че точната цена не може да бъде определена, се посочва основата за изчислението ѝ по начин, по който клиентът може да я провери и потвърди; комисионите на инвестиционния посредник се посочват отделно във всеки отделен случай;

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

3. уведомление за възможността да възникнат и други разходи, включително данъци, свързани със сделките с финансови инструменти или предоставени инвестиционни услуги, които не се плащат чрез посредника и не са наложени от него;

4. правилата и начините за плащане или друго изпълнение.

Общи условия на Инвестиционен посредник "ЪП ТРЕНД" ЕООД

(2) (изм. с решение на управителите от 15.04.2016г.) Задължението по ал. 1 не се прилага относно дялове и акции на колективни инвестиционни схеми, ако инвестиционният посредник предостави на клиента информацията, съдържаща се в проспекта съгласно чл. 69 от Директива 2009/65/ЕО.

Чл. 22а. (нов с реш. на управителите от 29.02.2008г., от 28.01.2021г.) (1) Инвестиционният посредник открива на клиента подмётка в депозитарна институция на основата на писмения договор по чл. 82, ал. 1 от ЗПФИ и в съответствие с предвидените в него условия.

(2) Инвестиционният посредник, 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.

(3) В изпълнение на задълженията по ал. 2 инвестиционният посредник отчита професионалните качества и пазарната репутация на третото лице, както и нормативните изисквания и пазарните практики, свързани с държането на такива финансови инструменти, които могат да накърнят правата на клиента.

(4) В случай че инвестиционният посредник 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, инвестиционният посредник 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.

(5) Инвестиционният посредник 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.

(6) Ограничението по ал. 5 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, изисква съхраняването им при трето лице в трета държава по ал. 5;

2. професионален клиент писмено поиска финансовите му инструменти да бъдат съхранявани при трето лице в трета държава по ал. 5.

(7) Инвестиционният посредник 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 инвестиционния посредник и на третото лице, чрез воденето на отделни сметки от това трето лице или чрез прилагането на други мерки, осигуряващи същото ниво на защита.

(8) В случай че приложимото законодателство към дейността на третото лице не позволява спазването на изискванията по ал. 7, инвестиционният посредник 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 инвестиционния посредник, но за чужда сметка.

Чл. 23. (1) (изм. с реш. на управителите от 13.02.2012г. и от 15.04.2016г. и от 28.01.2021 г.) (премахната с реш. на управителите от 21.12.2023г.)

(2) (изм. с реш. на управителите от 28.01.2021 г.) Инвестиционният посредник, който депозира паричните средства на свой клиент в лице по чл. 93, ал. 1, т. 2 - 4 ЗПФИ, трябва 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.

(3) В изпълнение на задълженията по ал. 2 инвестиционният посредник отчита професионалните качества и пазарната репутация на лицето с оглед гарантиране на правата на клиента, както и нормативните изисквания и пазарните практики, свързани с държането на паричните средства, които могат да накърнят правата на клиента.

Общи условия на Инвестиционен посредник "ЪП ТРЕНД" ЕООД

(4) Инвестиционният посредник няма право да инвестира паричните средства на клиента в колективна инвестиционна схема, ако клиентът се противопостави на такъв начин на съхраняване на предоставените от него парични средства.

(5) Инвестиционният посредник предприема необходимите действия, за да осигури, че депозираниите съгласно ал. 1 парични средства на клиенти се водят по индивидуални сметки или сметка на клиентите, отделно от паричните средства на инвестиционния посредник.

(6) *(изм. с реш. на управителите от 28.01.2021 г.)* В случай че приложимото законодателство към дейността на лицето по чл. 93, ал. 1 ЗПФИ не позволява спазването на изискванията по ал. 5, инвестиционният посредник не депозира парични средства на клиента в такова лице.

Чл. 24. (1) Инвестиционният посредник 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 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, чиито финансови инструменти се използват, е непрофесионален.

(2) Инвестиционният посредник няма право да сключва сделки за финансиране на ценни книжа с финансови инструменти на клиенти, държани в обща 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. 1 и най-малко едно от следните условия:

1. всички клиенти, чиито финансови инструменти се съхраняват заедно в общата сметка, предварително са дали изрично съгласие в съответствие с ал. 1;

2. инвестиционният посредник е установил процедури, гарантиращи, че се използват само финансови инструменти на клиенти, които предварително са дали изрично съгласие за това в съответствие с ал. 1, както и механизми за контрол относно спазването на това изискване.

(3) В случаите по ал. 2 във водената от инвестиционния посредник отчетност се включва информация за клиента, по чието нареждане са използвани финансовите инструменти, както и за броя на използваните финансови инструменти на всеки клиент, с оглед коректното разпределяне на евентуални загуби.

Чл. 25. (1) Инвестиционен посредник, 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 инвестиционния посредник 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) Инвестиционният посредник редовно съгласува отчетността и сметките по ал. 1, водени от него, с тези, водени от трети лица, при които се съхраняват клиентски активи.

Чл. 26. (1) *(изм. с реш. на управителите от 10.01.2022г.)* Инвестиционният посредник уведомява непрофесионалните и професионалните си клиенти или потенциалните непрофесионални и професионални клиенти от кое трето лице и къде могат да бъдат съхранявани предоставените на посредника пари и/или финансови инструменти. Уведомлението по изречение първо включва и посочване на отговорността на инвестиционния посредник 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) *(изм. с реш. на управителите от 10.01.2022г.)* Инвестиционният посредник уведомява непрофесионалните и професионалните си клиенти или потенциалните непрофесионални и професионални клиенти за възможността финансовите му инструменти да бъдат съхранявани в обща сметка при трето лице, когато националното законодателство допуска такава възможност. Инвестиционният посредник уведомява непрофесионалните и професионалните си клиенти или потенциалните непрофесионални и професионални 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

Общи условия на Инвестиционен посредник "ЪП ТРЕНД" ЕООД

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

(3) Инвестиционният посредник изрично 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. 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) Инвестиционният посредник изрично уведомява клиента за:

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

3. съществуването и условията, при които инвестиционният посредник 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, инвестиционният посредник 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 посредника във връзка с използването на финансовите инструменти, включително условията за тяхното връщане и свързаните с това рискове.

ЕЗИК

(нов с реш. на управителите от 23.11.2012 г.)

Чл. 26а. *(нов с реш. на управителите от 23.11.2012 г.)*

(1) *(изм. с реш. на управителите от 22.05.2017г. и от 21.12.2023г.)* Кореспонденцията и комуникацията между Клиентите и ЪП ТРЕНД, включително предоставянето на информация от ЪП ТРЕНД, се извършват на български, английски или други езици, разбираеми от ИП и от клиента.

(2) *(изм. с реш. на управителите от 22.05.2017г. и от 10.01.2022г.) (изм. с реш. на управителите от 21.12.2023г.)* Когато Договорът (заедно с приложимите Общи условия, приложения и декларации) е сключен на език, различен от български или английски, Клиентът се съгласява, че в случай на несъответствия или спорове, за тълкуване на действителната, обща воля на страните ще бъдат взети предвид българската и/или английската версия на Договора. В случай на противоречие между българската и английската версия на Договора, предимство има версията на български език.

"ДОГОВАРЯНЕ САМ СЪС СЕБЕ СИ"

Чл. 27. Инвестиционният посредник може да сключва и изпълнява уговорена с клиента сделка с финансови инструменти както лично със себе си, така и с друго лице, за чиято сметка действа, само ако такава клауза е изрично предвидена в сключения с клиента писмен договор и това не води до увреждане на интереса на клиента или до нарушение на ЗПФИ и актовете по прилагането му.

ТЪРГОВСКА ТАЙНА

Чл. 28. (1) При осъществяване на дейността си Инвестиционният посредник е длъжен да пази търговските тайни на клиента, както и неговия търговски престиж.

(2) *(нова с решение на управителите от 15.04.2016г.)* Членовете на управителните и контролните органи на Инвестиционния посредник, неговите служители и всички други лица, работещи за Инвестиционния посредник, включително и когато не са на служба или дейността им е преустановена, не могат да разкриват никому, както и да ползват за облагодетелстване на себе си или на други лица факти и обстоятелства, засягащи личностите и операциите по сметките за финансови инструменти и за пари на

Общи условия на Инвестиционен посредник “ЪП ТРЕНД” ЕООД

клиента, както и всички други факти и обстоятелства, представляващи търговска тайна, които са узнали при изпълнение на служебните и професионалните си задължения.

(3) (нова с решение на управителите от 15.04.2016г., изм. с решение на управителите от 25.05.2016г. от 28.01.2021 г.) Освен на КФН, заместник-председателя на КФН, ръководещ управление “Надзор на инвестиционната дейност” и оправомощени длъжностни лица от администрацията на КФН, или на регулирания пазар, на който е член, за целите на контролната им дейност и в рамките на заповедта за проверка, Инвестиционният посредник може да дава сведения по ал. 2 само: със съгласието на своя клиент; или по реда на дял втори, глава шестнадесета, раздел Ша от Данъчно-осигурителния процесуален кодекс; или по решение на съда.

СЪДЕЙСТВИЕ ОТ КЛИЕНТА

Чл. 29. (1) Клиентът има право да изисква точно изпълнение на договорните задължения от страна на Инвестиционния посредник, като оказва максимално съдействие в тази насока.

(2) (изм. с реш. на управителите от 22.01.2021г.) Клиентът се задължава да дава точни, ясни и изчерпателни нареждания, свързани с изпълнението на договорните отношения. Наредданията трябва да бъдат в писмена форма и да отговарят на изискванията, установени в Политика за изпълнение на нарежданията в най-добър интерес на Клиента.

(3) Клиентът се задължава да изпълнява добросъвестно своите задължения. Той отговаря за автентичността на предоставените от него за продажба финансови инструменти, както и за достоверността на депозираните при Инвестиционния посредник документи, които трябва да бъдат в законоустановената форма. При констатиране на нередности по тях те следва да бъдат заменени с нови. В случай, че това не стане и се стигне до невъзможност за реализиране на сделката, отношенията между страните се уреждат като виновно неизпълнение на задълженията по нея.

ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕ

Чл. 30. (1) Клиентът е длъжен да заплати на Инвестиционния посредник възнаграждение за всяка сключена и изпълнена сделка при условие, размер, срок и по начин, уговорени в конкретния договор.

(2) Когато размерът на възнаграждението не е уговорен, смята се, че той е равен на посочения в Тарифата на Инвестиционния посредник размер.

(3) Когато Инвестиционният посредник се задължи да отговаря лично за изпълнението на задълженията по сключената сделка, той има право и на отделно възнаграждение, което се уговаря писмено.

(4) Инвестиционният посредник има право на възнаграждение за събраните от него суми на клиента, което се уговаря отделно.

(5) В случай на посредничество Инвестиционният посредник има право на възнаграждение и от двете страни по сделката.

(6) Безкасовото плащане се смята за извършено в момента, в който е заверена банковата сметка на Инвестиционния посредник.

НЕВЪЗМОЖНОСТ

Чл. 31. Ако изпълнението на отделна сделка стане невъзможно без вина на Инвестиционния посредник, клиентът трябва да му заплати направените разноски и възнаграждение, съответно за извършената работа.

ОТГОВОРНОСТИ

Чл. 32. (1) Ако Инвестиционният посредник възложи сключването или изпълнението на възложената сделка с финансови инструменти на друго лице, без да е имал право да се замести, той отговаря за действията на заместника като за свои.

(2) Ако Инвестиционният посредник възложи сключването или изпълнението на възложената сделка с финансови инструменти на друго лице, като е имал право да се замести, той отговаря само за вредите, причинени от лошия избор на заместника си.

Чл. 33. Страните носят отговорност за неизпълнението на конкретно договорно задължение по общия ред на Търговският закон и Закона за задълженията и договорите.

Общи условия на Инвестиционен посредник “ЪП ТРЕНД” ЕООД

Чл. 34. (1) В случай на пълно виновно неизпълнение неизправната страна дължи неустойка в размер, посочен в конкретния договор с клиента.

(2) В случай на забава неизправната страна дължи неустойка в размер, посочен в конкретния договор с клиента.

(3) Уредените в предходните две алинеи неустойки не препятстват възможността за търсене на обезщетение за реално претърпени вреди и пропуснати ползи, надвишаващи размера на неустойката.

ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ

Чл. 35. Инвестиционният посредник отказва изпълнението на поръчка на сделка с финансови инструменти, включително отказва сключването на договор или едностранно прекратява вече сключен договор с клиент, в случай че това би довело до неизпълнение на изискванията на Закона за мерките срещу изпирането на пари и на актовете по прилагането му. В този случай той не носи отговорност за вреди, причинени от забавянето или неизвършването на сделката.

ПРОМЕНИ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРНИТЕ ОТНОШЕНИЯ

Чл. 36. (1) *(изм. с реш. на управителите от 21.12.2023г.)* Всяка промяна на договорните отношения, освен в случаите, посочени изрично в настоящите Общи условия, следва да се извърши с изрично взаимно съгласие на страните под формата на анекс или допълнително споразумение и влиза в сила от момента на неговото подписване от двете страни.

(2) Нито една от страните не може да прехвърли правата си по този договор на трето лице, освен след получаване на писмено съгласие на другата страна.

(3) *(изм. с реш. на управителите от 21.12.2023г.)* Договорните отношения се прекратяват:

- с изтичане на срока на действие на съответния договор;
- предсрочно по взаимно съгласие на двете страни;
- при смърт или поставяне под запрещение на клиента;
- при прекратяване на юридическо лице - страна по договора;
- с отказ от страна на Инвестиционния посредник;
- при отнемане от страна на КФН на лиценза на Инвестиционния посредник
- с писмено предизвестие, направено в едномесечен срок от всяка една от страните;
- при неактивност на клиента, съгласно ал. 6, по-долу.
- на други основания, предвидени в закона.

(4) В случай на прекратяване на договорните отношения всяка от страните е длъжна да се отчете на другата страна и да ѝ предаде всичко, което е получила във връзка с извършването на сделката в седемдневен срок.

(5) Редът за прекратяване на договорните отношения се урежда в конкретните договори и не може да противоречи на императивни законови разпоредби.

(6) *(нов. с реш. на управителите от 21.12.2023г.)* Договорните отношения могат да се прекратят и при неактивност от страна на клиента, в следните хипотези:

1. След изтичане на 12 месеца от сключването на Договора за сделки с финансови инструменти, чрез електронна платформа за търговия, Договорът може да се прекрати автоматично, без да е необходимо каквото и да било уведомление, отправено от ИП до клиента, в случай че за непрекъснат период от 3 месеца, след посочения срок от 12 месеца, клиентът е бил неактивен при условие че:

- Клиентът не е сключвал сделки с финансови инструменти в продължение на 3 месеца, след посочения срок от 12 месеца и няма открита позиция в електронна платформа за търговия която е предмет на сключения договор.
- Клиентът няма депозирани парични средства за съхранение по сметки при ИП „Ъп Тренд“ ЕООД, открити в изпълнение на договор за сделки с финансови инструменти.

Общи условия на Инвестиционен посредник "ЪП ТРЕНД" ЕООД

(7) (изм. с реш. на управителите от 23.01.2024г.) Когато е приложимо в случай на прекратяване на договорните отношения с изключение на ал.6 ИП изисква/прихваща от клиента всички такси, комисионни и разноски, натрупани и дължими от клиента към датата на прекратяване на договорните отношения, както и претърпените вреди от ИП в резултат на прекратяването, в случай че са налице такива. При прекратяване на договора, ИП прехвърля финансовите инструменти и парични средства на клиента след погасяване на всички натрупани към датата на прекратяване задължения на клиента към инвестиционния посредник.

(8) (изм. с реш. на управителите от 23.01.2024г.) Инвестиционният посредник има право да прекрати договора едностранно и в случай че поради промяна в нормативната уредба или във връзка с извършвани от Инвестиционния посредник действия по периодичен преглед на клиентските досиета от Клиента се изисква да представи допълнителни документи и/или информация на Инвестиционния посредник и Клиентът не предостави същата в 14 дневен срок от писменото искане на Инвестиционния посредник. Допуска се писменото искане да бъде отправено чрез онлайн система посредством персонален чат през електронната платформа, предмет на договорните взаимоотношения с клиента или да се изпраща на посочения от клиента e-mail в договора.

(9) (изм. с реш. на управителите от 23.01.2024г.) След изтичане на предвидения в ал.8 срок за предоставяне на допълнителни документи и/или информация Инвестиционния посредник изпраща предизвестие за прекратяване отправено чрез онлайн система посредством персонален чат през електронната платформа, предмет на договорните взаимоотношения с клиента или да се изпраща на посочения от клиента e-mail в договора.

(10) (изм. с реш. на управителите от 23.01.2024г.) Клиентът е длъжен в 7 дневен срок от получаване на предизвестие по ал. 9, в случай че не желае да предостави допълнително изискваните документи и/или информация, да посочи инвестиционен посредник, по чиято подсметка да бъдат прехвърлени финансовите му инструменти, респективно да предостави негови лични банкови детайли за прехвърляне на паричното салдо, ако такова е налично. В случай че клиентът не изпълни задължението си по предходното изречение, Инвестиционният посредник прехвърля финансовите инструменти на клиента по лична сметка на същия, открита в депозитарна институция, включително чрез откриване на нова сметка, респективно, прехвърля паричното салдо на клиента по налични в Инвестиционният посредник лични банкови детайли на клиента, ако такива са на лице.

(11) (нов. с реш. на управителите от 23.01.2024г.) Във всички предвидени хипотези за прекратяване на договорните взаимоотношения в настоящия член, клиентската сметка следва да бъде с нулево салдо. ИП „Ъп Тренд“ ЕООД не допуска клиентски сметки с отрицателен баланс, както и ИП не следва да бъде компенсиран със стойности на отрицателен баланс.

Чл. 37. (1) (изм. с реш. на управителите от 21.12.2023г. и от 23.01.2024г.) Всички уведомления, освен посочените в ал.8 и 9 между страните ще се извършват в писмена форма на адресите на клиента и Инвестиционния посредник, посочени в конкретния договор. Писмената форма се смята спазена, ако уведомлението е направено по e-mail, а в случай че клиентът не е посочил e-mail, на посочения от клиента адрес за кореспонденция, чрез препоръчано писмо с обратна разписка.

(2) Клиентът е длъжен да уведомява в 3-дневен срок Инвестиционния посредник за всяка промяна в идентификационните си данни (имена, паспортни данни), адресната си регистрация и телефонния си номер. При неизпълнение на това задължение от страна на клиента, всички уведомления от Инвестиционния посредник се считат за получени при изпращане на последния посочен адрес.

(3) (изм. с реш. на управителите от 23.01.2024г.) Уведомленията, които не са направени в писмена форма или не са изпратени на посочения от страната адрес, с изключение на посочените в ал.8 и 9 от чл.36, нямат сила.

(4) Горният ред за уведомяване се прилага само доколкото в Договора с клиента, Общите условия или нормативните актове не е предвиден друг ред.

(5) (нова с решение на управителите от 10.01.2022г.) На основание чл.14, ал.4 от Закон за електронния документ и електронните удостоверителни услуги, страните изрично приемат, че електронен подпис по смисъла на чл. 3, т. 10 от Регламент (ЕС) № 910/2014 и усъвършенстван електронен подпис по смисъла на чл. 3, т. 11 от Регламент (ЕС) № 910/2014 имат правната сила на саморъчен подпис в договорните отношения помежду им.

Общи условия на Инвестиционен посредник “ЪП ТРЕНД” ЕООД

ПРОМЕНИ В ОБЩИТЕ УСЛОВИЯ

(нов с решение на управителите от 15.04.2016г.)

Чл. 37а. (нов с решение на управителите от 15.04.2016г.) (1) Промените в настоящите Общи условия се приемат от Управителите на инвестиционния посредник. Инвестиционният посредник уведомява заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност” за всяка промяна в Общите условия. Ако прецени, че приетите промени не отговарят на изискванията на ЗПФИ и актовете по прилагането му, Заместник-председателят на КФН има право да изиска в едномесечен срок от представянето на Общите условия отстраняване на установените непълноти, несъответствия и противоречия.

(2) Актуализираните Общи условия, съдържащи информация за датата на приемането им и датата на влизане в сила, след изпълнение на изискванията по ал. 1, се публикуват на видно място на интернет страницата на инвестиционния посредник, с което се счита, че същият е уведомил клиентите си за извършените промени. Публикуването на Общите условия се извършва в срок не по-късно от един месец преди влизането на измененията и допълненията в сила. Промените в Общите условия имат сила за клиент по заварен договор, ако до датата на влизане в сила на Общите условия, същият писмено не заяви, че отхвърля извършените промени.

(3) При несъгласие с измененията и допълненията в общите условия и/или тарифата клиентът има право да прекрати договора без предизвестие преди датата на влизане в сила на общите условия и/или тарифата, без да носи отговорност за неустойки и разноски, с изключение на разноските, свързани с притежаваните от него активи.

(4) При прекратяване на договора по реда на предходната алинея инвестиционният посредник урежда отношенията си с клиента в седемдневен срок от получаване на изявлението за прекратяване.

СПОРОВЕ

Чл. 38. (изм. с решение на управителите от 15.04.2016 г. и от 10.01.2022г.) При възникнали спорове между Инвестиционния посредник и клиента във връзка с изпълнението на договора, те следва да се уреждат по взаимно съгласие. В случай, че спорът не може да бъде разрешен, той се отнася до съответния компетентен съд.

(1) (нов с решение на управителите от 21.12.2023г.) Клиентите на ИП, които са потребители, имат право да подават жалби пред Секторна помирителна комисия за разглеждане на спорове в областта на дейностите и услугите по чл. 6, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти и на дейностите и услугите по чл. 86, ал. 1 и 2 от Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране, включително и при предоставянето на финансови услуги от разстояние, в тези сектори. Секторната комисия е орган за алтернативно решаване на потребителски спорове като ги разглежда съгласно изискванията на Закона за защита на потребителите и процедурните си правила. Адресът на Секторната помирителна комисия е :гр. София 1000, пл. „Славейков” № 4А, телефон 02/9330 590, интернет страница www.kzp.bg , e-mail: adr.finmarkets@kzp.bg

ПРИЛОЖИМО ПРАВО

Чл. 39. За неуредените в тези Общи условия случаи се прилага българското търговско и гражданско право.

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. В случай, че се установи, че някое от тези Общи условия или което и да е друго специално условие по договор, сключен между Инвестиционния посредник и клиент, противоречи на императивни законови разпоредби, то тогава се прилагат разпоредбите на нормативния акт.

§ 2. (изм. с реш. на управителите от 21.12.2023г.) Настоящите Общи условия и Тарифа се публикуват на интернет страницата на ЪП ТРЕНД www.uptrend.bg и се поставят на видно и достъпно място в офисите на Инвестиционния посредник. Те са съставени на български език, но могат да бъдат преведени на различни езици, като юридическа стойност има текстът на български език.

§ 3. (изм. с решение на управителите от 15.04.2016 г., от 28.01.2021 г.) Тези Общи условия, приложими към договорите с клиенти при извършване на сделки с финансови инструменти, предмет на

Общи условия на Инвестиционен посредник “ЪП ТРЕНД” ЕООД

ЗПФИ, са приети на основание чл. 82, ал. 3 от ЗПФИ и чл. 16, 280 - 292 от Закона за задълженията и договорите, във връзка с чл. 298, 348 - 360 от Търговския закон.

§ 4. (нов. с реш. на управителите от 21.12.2023г.) Управителите на ИП “ЪП ТРЕНД” ЕООД ежегодно в срок най-късно до 31 януари всяка година, преглеждат и оценяват съответствието на настоящите Общи условия с извършваните от инвестиционния посредник услуги и дейности, като при непълноти и/или необходимост от подобряване на вътрешната организация приемат изменения и допълнения в Общите условия, при констатиране на необходимост от това.

Тези Общи условия са приети с Решение на Управителите на ИП “ЪП ТРЕНД” ЕООД от 01 Ноември 2007 г. и са изменени с Решения на Управителите на ИП “ЪП ТРЕНД” ЕООД от 29 Февруари 2008 год, от 13 Февруари 2012 год., от 23 Ноември 2012 г., от 25 Януари 2013 г., от 27 Март 2013 г., от 04 Юни 2013 г., от 15 Април 2016 г., от 25 Май 2016 г., от 22 Май 2017 г., от 16.11.2017г., от 02.01.2018г., от 31.07.2018 г. от 28.01.2021г. и от 18.11.2021 г. и от 10.01.2022г. Изменени с решение на Управителите на ИП „Ъп Тренд“ ЕООД по Протокол от заседание, проведено на 21.12.2023г, в сила от 22.01.2024г. в следствие изменени с Решение на Управителите от 23.01.2024г., в сила от 23.02.2024г.