



**ОБЩИ УСЛОВИЯ
КЪМ ДОГОВОРИТЕ С КЛИЕНТИ НА „ЮГ МАРКЕТ“ АД
ВЪВ ВРЪЗКА С ПРИЕМАНЕ, ПРЕДАВАНЕ И ИЗПЪЛНЕНИЕ НА НАРЕЖДАНЯ,
УПРАВЛЕНИЕ НА ИНДИВИДУАЛЕН ПОРТФЕЙЛ И
СЪХРАНЯВАНЕ И АДМИНИСТРИРАНЕ НА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ ЗА СМЕТКА НА КЛИЕНТ**

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл.1. (1) Настоящите общи условия са неразделна част от договорите, които Юг Маркет сключва с клиентите си във връзка с предоставянето на следните услуги:

- а) приемане и предаване на нареждания във връзка с един или повече финансови инструменти;
- б) изпълнение на нареждания за сметка на клиенти;
- в) управление на индивидуален портфейл;
- г) съхраняване и администриране на финансови инструменти за сметка на клиенти, включително попечителска дейност и свързаните с това услуги като управление на парични средства и на обезпечения.

(2) При предоставяне на услугите по ал.1 Юг Маркет прилага следните принципи:

- а) да действа от името на клиента честно, справедливо и като професионалист в съответствие с най-добрия му интерес;
- б) да третира справедливо и равностойно своите клиенти;
- в) (изм. с решение на СД от 27.11.2020 г.) да изпълнява клиентските нареждания съобразно приетата политика за изпълнение на нарежданията на клиентите като сключва сделки с финансови инструменти за сметка на клиенти при най-добрите условия и полагайки усилия за постигането на най-добър резултат съобразно подаденото от клиента нареждане и своевременно да уведомява клиентите за промени в тази политика;
- г) да пази търговските тайни на своите клиенти, станали му известни при или по повод на възложените му поръчки, доброто им търговско име и търговски престиж;
- д) да прилага ефективна политика по отношение конфликти на интереси.

II. ДАННИ ЗА ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК

Чл.2. (1) (изм. с решение на СД от 27.11.2020 г.) Инвестиционен посредник Юг Маркет АД, наричан по-долу „инвестиционния посредник“ или „Юг Маркет“ е акционерно дружество, учредено в съответствие с Търговския закон по фирмено дело № 3611/1997 година по описа на Пловдивски окръжен съд, пререгистрирано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 115156159. Седалището и адресът на управлението са гр. Пловдив, ул. Колю Фичето № 7-а, ет.1.

(2) Надзорът върху дейността на Юг Маркет се извършва от Комисията за финансов надзор (КФН), Република България, гр. София, ул. Будапеща №16, e-mail: delovodstvo@fsc.bg.

Чл.3. (изм. с решение на СД от 27.11.2020 г.) (1) Юг Маркет притежава лиценз за извършване на дейност като инвестиционен посредник с Решение № 72-ИП/31.07.1998 г. на Комисията по ценните книжа и фондовите борси, Решение № 197-ИП/11.07.2001 г. на КФН и Решение № 148-ИП/22.02.2006 г. и е вписан в регистъра на КФН под регистрационен № 03-0141. Съгласно издадения от КФН лиценз, Юг Маркет има право да предоставя инвестиционни услуги и да извършва инвестиционни дейности и допълнителни услуги в страната, в рамките на Европейския съюз и Европейското икономическо пространство, както и в трети държави, както следва: приемане и предаване на нареждания във връзка с един или повече финансови инструменти; изпълнение на нареждания за сметка на клиенти; сделки за собствена сметка с финансови инструменти; управление на портфейл; инвестиционни съвети; поемане на емисии финансови инструменти и/или предлагане на финансови инструменти при условията на безусловно и неотменимо задължение за записване/придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка; предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти без безусловно и неотменимо задължение за придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка (пласиране на финансови инструменти); съхраняване и администриране на финансови инструменти за сметка на клиенти, включително попечителска дейност и свързаните с това услуги като управление на парични средства и на обезпечения, с изключение на централизираното водене на сметки за ценни книжа съгласно раздел А, т. 2 от приложението към Регламент (ЕС) № 909/2014; предоставяне на заеми на инвеститори за извършване от тях на сделки с един или повече финансови инструменти, при условие че посредникът, който предоставя заема, участва в сделката; съвети на предприятия относно капиталовата структура, промишлената стратегия и свързани с това въпроси, както и съвети и услуги, свързани с преобразуване и придобиване на предприятия; предоставяне на услуги, свързани с чуждестранни средства за плащане, доколкото те са свързани с предоставяните инвестиционни услуги; инвестиционни проучвания и финансови анализи или други форми на общи препоръки, свързани със сделки с финансови инструменти; услуги, свързани с поемане на емисии финансови инструменти.

(2) Всички услуги и дейности, посочени в предмета на дейност на дружеството, могат да бъдат извършвани и във връзка с компенсаторни инструменти по смисъла на Закона за сделките с компенсаторни инструменти.

III. ДОГОВОРНО НАЧАЛО ПРИ ПРЕДОСТАВЯНЕ НА УСЛУГИ ЗА СМЕТКА НА КЛИЕНТ

Чл.4. (изм. с решение на СД от 27.11.2020 г.) (1) Юг Маркет предоставя инвестиционните и допълнителни услуги по чл.1 за сметка на клиент въз основа на писмен договор с клиента. Преди сключване на договора клиентът, съответно неговият представител, се идентифицира по реда на Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП) и правилника за прилагането му, както и декларира обстоятелства, необходими за извършване на комплексна проверка във връзка с прилагане на ЗМИП и раздел IIIа от Данъчно-осигурителния процесуален кодекс.

(2) Клиентът, съответно неговият представител, подписва договора по ал.1 и всички необходими декларации и документи в присъствието на упълномощено от инвестиционния посредник лице, след като бъде проверена самоличността на клиента или представителя му, освен в случаите по чл. 5, ал. 1.

(3) Юг Маркет съхранява в нормативно установения срок копие от документа за самоличност на клиента, съответно на неговия представител, заверено по съответния ред, както и всички документи във връзка със сключения договор. 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.



(4) При промяна на данните, във основа на които клиентът е идентифициран при сключване на договора, включително при промяна на посочения в договора адрес за кореспонденция или на декларираните обстоятелства във връзка с извършената комплексна проверка за целите на раздел IIIа от Данъчно-осигурителния процесуален кодекс или ЗМИП, клиентът е длъжен да уведоми Юг Маркет в 7-дневен срок от промяната и да предостави съответните документи, обективиращи промяната, включително и чрез попълване на нови декларации. При непредставяне на данни и/или документи от клиента, Юг Маркет има право да прекрати едностранно договора.

(5) В случай, че клиент не уведоми Юг Маркет при промяна на адреса за кореспонденция, включително и за адрес на електронна поща, всички съобщения се считат за получени от клиента при изпращането им на последния посочен от клиента адрес.

Чл. 5. (изм. с решение на СД от 27.11.2020 г.) (1) Договорът по чл. 4, ал. 1 може да бъде сключен чрез електронно изявление, електронен документ или електронен подпис, или чрез друга форма без присъствието на клиента.

(2) В случаите по ал. 1 Юг Маркет извършва действия по идентифициране и проверка на идентификацията на клиентите физически лица, както и на законните представители, пълномощниците и другите физически лица, които подлежат на идентифициране във връзка с идентификацията на клиент юридическо лице или друго правно образувание съгласно предвидените за това процедури съгласно приетите въз основа на ЗМИП и ПП ЗМИП Вътрешни правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма.

Чл.6. (отм. с решение на СД от 27.11.2020 г.)

Чл.7. (отм. с решение на СД от 27.11.2020 г.)

Чл.8. (1) Сключване на договор по чл. 4, ал. 1 чрез пълномощник, действаш от името на клиента, 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) (изм. с решение на СД от 27.11.2020 г.) Юг Маркет съхранява в досието на клиента оригиналното пълномощно по ал.1, съответно нотариално заверено копие от него. Ако пълномощното е с многократно действие, Юг Маркет съхранява копие от него, заверено от пълномощника и от лицето, което сключва договора за инвестиционния посредник. Заверката се извършва с полагане на надпис „Вярно с оригинала“, дата и подпис на лицата.

(3) (отм. с решение на СД от 27.11.2020 г.)

(4) (доб. с решение на СД от 27.11.2020 г.) Всяка промяна на представителна власт, оттегляне на пълномощно или ново упълномощаване следва да бъдат съобщени на Юг Маркет незабавно.

Чл.9. (1) (изм. с решение на СД от 27.11.2020 г.) Юг Маркет не може да сключи договор с клиента, ако не е извършена идентификация на клиента и ако клиентът или негов представител не е представил и не е подписал всички необходими документи, представил е документи с явни нередности или данните в тях са непълни, имат неточности или противоречия или е налице друго обстоятелство, което поражда съмнение за ненадлежаща легитимация или представителство.

(2) Юг Маркет отказва или спира изпълнението на сделка, включително едностранно прекратява договора с клиент, в случай че се установи факт или когато възникне съмнение за изпиране на пари по смисъла на Закона за мерките срещу изпирането на пари, за което незабавно информира съответните органи. В този случай инвестиционният посредник не носи отговорност за вреди, причинени от забавянето или неизвършването на сделката.

IV. ОБМЕН НА ИНФОРМАЦИЯ МЕЖДУ КЛИЕНТА И ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК

Чл.10. Юг Маркет гарантира, че цялата информация, която адресира до или разпространява по такъв начин, че е вероятно тя да бъде получена от непрофесионални или професионални клиенти или потенциални непрофесионални или професионални клиенти, включително маркетинговите съобщения, отговаря на условията, определени в чл. 44, параграфи 2—8 от Делегиран Регламент (ЕС) 2017/565 на Комисията 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).

Чл.11. (1). Юг Маркет уведомява по подходящ начин новите клиенти и съществуващите клиенти, които е категоризирал наново в съответствие с изискванията на Директива 2014/65/ЕС и ЗПФИ, за тяхната категоризация като непрофесионален клиент, професионален клиент или приемлива насрещна страна в съответствие с Правилата на Юг Маркет за категоризация на клиентите.

(2) Юг Маркет може по собствена инициатива или по искане на съответния клиент да третира клиента по следния начин:

а) да счита за професионален или непрофесионален клиент, който съгласно Правилата за категоризация на клиентите би бил класифициран като приемлива насрещна страна;

б) да счита за непрофесионален клиент, който се счита за професионален съгласно Правилата за категоризация на клиентите.

(3) 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.

Чл.12. (1) Юг Маркет е длъжен да предостави своевременно на клиент или потенциален клиент, преди клиентът да бъде обвързан със споразумение (договор) за предоставяне на инвестиционни или допълнителни услуги или преди предоставянето на тези услуги, в зависимост от това кое настъпва по-рано, следната информация:

а) условията по това споразумение;

б) информация съгласно ал. 2, б. „а“ относно Юг Маркет и неговите услуги, предназначени за клиенти и потенциални клиенти.

(2) Юг Маркет е длъжен да предостави своевременно преди предоставянето на инвестиционни или допълнителни услуги на клиенти или потенциални клиенти следната информация, със съдържание съгласно членове 47-50 от Регламент (ЕС) №2017/565, а именно:

а) информация относно Юг Маркет и неговите услуги, предназначени за клиенти и потенциални клиенти;

б) информация относно финансовите инструменти и рисковете, свързани с тях;

в) информация относно защитата на финансовите инструменти или средствата на клиентите;

г) информация относно разходите и свързаните такси.

(3) Информацията по ал. 1 и 2 се предоставя на траен носител или чрез уебсайт (когато това не представлява траен носител), при условие че са изпълнени условията, определени в Раздел V.



(4) Юг Маркет уведомява клиентите си своевременно относно всяка съществена промяна в информацията по ал.2, която е свързана с услугата, предоставяна от инвестиционния посредник на този клиент. Уведомлението се дава на траен носител, ако информацията, с която то е свързано, е дадена на траен носител.

Чл.13. (1) При предоставяне на услуга управление на портфейл, Юг Маркет изисква от клиента информация за неговите знания и опит относно предоставяната услуга, финансовото му състояние, способността му да понася загуби и инвестиционните му цели, включително допустимото за него равнище на риск.

(2) Въз основа на информацията по ал. 1 Юг Маркет извършва оценка за уместност, за да може да действа в най-добрия интерес на клиента.

(3) Юг Маркет няма право да извършва управление на портфейл за клиент, който не е предоставил информацията по ал. 1.

Чл.14. (1) При предоставянето на инвестиционни услуги, различни от тези по управление на портфейл Юг Маркет изисква от клиента информация за неговите знания и опит във връзка с инвестиционните услуги, свързани с конкретния вид продукт или услуга, които се предлагат или търсят, така че инвестиционният посредник да може да прецени дали инвестиционната услуга или продукт са подходящи за клиента.

(2) Въз основа на информацията по ал. 1 Юг Маркет извършва оценка за целесъобразност

(3) В случаите, когато Юг Маркет предоставя на клиенти услуга по приемане, предаване или изпълнение на нареждания със или без допълнителни услуги, инвестиционният посредник може да предоставя такива услуги, без да извършва оценката за целесъобразност, когато едновременно са налице условията по чл.79, ал.5 от ЗПФИ.

V. НАЧИНИ ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Чл.15. (1) „Траен носител“ по смисъла на тези общи условия и всички вътрешни документи или документи, предоставяни на клиенти на инвестиционния посредник е всяко средство, което отговаря на условията по чл. 3 от Делегиран регламент (ЕС) № 2017/565 и което позволява на клиента да съхранява информация, адресирана лично до него, по начин, достъпен за бъдещо ползване и за период, съответстващ на целите, за които е предоставена информацията, както и което позволява непромененото възпроизвеждане на съхранената информация.

(2) В случаите, когато съгласно приложимото законодателство се изисква предоставяне на информация на клиента на траен носител, Юг Маркет предоставя информацията на траен носител, различен от хартия, само ако:

а) предоставянето на информация на такъв носител е подходящо с оглед съществуващите или бъдещите отношения между Юг Маркет и неговия клиент; и

б) лицето, на което се предоставя информацията, при предложение да направи избор между информация на хартиен носител или на този друг траен носител, изрично избира предоставянето на информацията на посочения друг носител.

(3) Предоставянето на информация чрез електронни съобщения се счита за подходящо с оглед съществуващите или бъдещите отношения между Юг Маркет и неговия клиент, когато съществуват доказателства, че клиентът има редовен достъп до интернет. Предоставянето от страна на клиента на електронна поща за нуждите на установените отношения с Юг Маркет се счита за такова доказателство.

(4) Файл, изпратен като приложение по електронна поща на клиент се счита, че удовлетворява изискванията на траен носител, при условие, че

а) файлът, който се предоставя, може да бъде копиран;

б) файлът, който се предоставя, не може да бъде променен.

Чл.16. Когато Юг Маркет предоставя информация на клиент чрез корпоративната си интернет страница и тази информация не е адресирана лично до клиента, следва да са изпълнени следните условия:

а) предоставянето на тази информация на този носител е подходящо с оглед съществуващите или бъдещите отношения между Юг Маркет и клиента;

б) клиентът трябва да е дал изрично съгласие за предоставянето на тази информация в тази форма;

в) клиентът трябва да бъде уведомен по електронен начин за адреса на уебсайта и за мястото на уебсайта, където може да бъде получен достъп до информацията;

г) информацията трябва да бъде актуална;

д) информацията трябва да бъде непрекъснато достъпна чрез интернет страницата за срок, в рамките на който клиентът може да има основателна причина да я провери.

VI. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА КЛИЕНТСКИ НАРЕЖДЕНИЯ

Чл.17. (1) Освен в случаите на управление на портфейл Юг Маркет сключва сделки с финансови инструменти за сметка на клиенти само въз основа на подадени от клиентите нареждания.

(2) (изм. с решение на СД от 27.11.2020 г.) Подаване на нарежданията по ал. 1 чрез пълномощник се извършва само ако той представи нотариално заверено пълномощно, което съдържа представителна власт за извършване на управителни и/или разпоредителни действия с финансови инструменти.

(3) Юг Маркет може да приема нареждания на клиенти по ал. 1 чрез електронна система за търговия, която гарантира спазването на изискванията на приложимото законодателство и осигурява достъп на клиента до определено място за изпълнение. Достъпът до системата по предходното изречение и въвеждането на нареждания от клиента се осъществява чрез уеб, компютърни и/или мобилни приложения, които осигуряват надеждна идентификация на клиента.

(4) (изм. с решение на СД от 27.11.2020 г.) Когато нарежданията се подават по телефон, Юг Маркет прави запис на разговора с клиента. Когато нарежданията се подават по друг дистанционен способ, Юг Маркет съхранява на електронен носител данните, предоставени от клиента във връзка с нарежданията.

(5) Алинея 4 не се прилага относно прехвърляне на безналични финансови инструменти от лична сметка по клиентска подсметка към инвестиционния посредник в Централния депозитар.

Чл.18. (1) При изпълнение на клиентски нареждания Юг Маркет ще действа честно, справедливо и като професионалист в съответствие с Политиката за изпълнение на нарежданията на клиентите и отчитайки най-добрите интереси на своите клиенти.

(2) Инвестиционният посредник не може да изпълнява нареждания за сметка на клиенти, ако те не са дали своето предварително съгласие с Политиката за изпълнение на нарежданията на клиентите.

(3) В изпълнение на Политиката за изпълнение на нарежданията на клиентите, Юг Маркет полага разумни усилия за



получаването на възможно най-добрия резултат за клиентите си, като взема предвид цената, разходите, скоростта, вероятността за изпълнение и сетълмент, размера, характера и всички други обстоятелства, свързани с изпълнението на нареждането.

Чл.19. (1) Юг Маркет спазва следните условия при изпълнение на нарежданията на клиентите:

а) гарантира, че изпълнените от името на клиентите нареждания са незабавно и точно регистрирани и разпределени;
б) изпълнява сравними в други отношения нареждания на клиенти последователно и незабавно, освен ако това е неосъществимо поради характеристиките на нареждането или преобладаващите пазарни условия или ако интересите на клиента не налагат обратното;

в) информира непрофесионалния клиент за всяко съществено затруднение, свързано с точното изпълнение на нарежданията, незабавно след тяхното узnavане.

(2) Юг Маркет не злоупотребява с информацията, свързана с висящи нареждания на клиенти и предприема всички разумни стъпки за предотвратяване на злоупотреба с такава информация от което и да е от лицата, работещи по договор за него.

(3) В случай на подадено от клиент лимитирано нареждане с предмет акции, допуснати до търговия на регулиран пазар, което не се изпълнява незабавно съгласно действащите пазарни условия, Юг Маркет е длъжен, освен ако клиентът даде изрично други нареждания, да улесни възможно най-ранното изпълнение на подаденото нареждане, като го оповести публично по начин, достъпен и за другите участници на пазара. Задължението по предходното изречение се смята за изпълнено от инвестиционния посредник с предаване на лимитираното нареждане на регулиран пазар или многостранна система за търговия, или когато нареждането е публикувано от доставчик на услуги за докладване на данни, установен в една държава членка, и може да бъде изпълнено лесно и веднага щом позволят пазарните условия.

(4) (доб. с решение на СД от 27.11.2020 г.) Клиентът е запознат, че при настъпване на определени корпоративни събития, посочени в Правилника за дейността на Българска Фондова Борса АД, неговото нареждане може да бъде служебно изтрито от Борсата. В този случай Юг Маркет също отменя нареждането и ако клиентът желае да го поднови, следва да подаде ново нареждане по начините, посочени в настоящите Общи условия.

Чл.20. (1) При изпълнение на нареждания на клиенти инвестиционният посредник определя относителната значимост на факторите за изпълнение съобразно следните критерии:

а) характеристиките на клиента, включително дали е определен като непрофесионален или професионален клиент;

б) характеристиките на нареждането на клиента;

в) характеристиките на финансовите инструменти, предмет на нареждането;

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

(2) При изпълнение на нареждане, подадено от непрофесионален клиент, възможно най-добрият резултат се определя от общата стойност на сделката, включваща цената на финансовия инструмент и разходите, свързани с изпълнението на нареждането. 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 вознаграждения, платени на трети лица, участващи в изпълнение на нареждането. В случаите, когато съществува повече от едно място за изпълнение на дадено нареждане, 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, се вземат предвид комисионата на инвестиционния посредник и разходите за изпълнение на нареждането на всяко от възможните места за изпълнение.

(3) При конкретни инструкции от страна на клиента инвестиционният посредник изпълнява нареждането, следвайки тези инструкции, като по отношение на факторите, за които няма инструкции, инвестиционният посредник прави съответна преценка с оглед изпълнение на нареждането в най-добър интерес за клиента.

(4) (изм. с решение на СД от 27.11.2020 г.) Всички специални инструкции на клиента могат да попречат на Юг Маркет да предприеме необходимите действия за постигане на най-добър резултат при изпълнение на нареждането в съответствие с Политиката за изпълнение на нарежданията на клиентите за тази част от нареждането, до която се отнасят специалните инструкции. При изпълнение на нареждания съобразно изрични специални инструкции на клиента се счита, че Юг Маркет е изпълнил своето задължение за постигане на най-добър резултат за клиента по отношение на частта или аспекта на нареждането, с които са свързани указанията на клиента.

Чл. 21. (1) Инвестиционният посредник изпълнява нареждането в съответствие със зададените му първоначални параметри и техните изменения, дадени от клиента с допълнителни нареждания.

(2) Допълнително нареждане е всяко изменение на параметрите на вече дадено нареждане и се изразява в промяна на някои от следните параметри: вида на нареждането, единичната цена на финансовите инструменти, на техния брой или на сроковете за изпълнение.

(3) Допълнително нареждане, по смисъла на предходната алинея, може да бъде дадено при условие, че нареждането, по първоначално зададените параметри, не е вече изпълнено.

(4) След постъпването на допълнителното нареждане, отношението между инвестиционния посредник и клиента се уреждат в съответствие с него и непроменените условия на първоначалното нареждане.

(5) Юг Маркет няма право да изпълни нареждане на клиент за сделка с финансови инструменти, ако това би довело до нарушение приложимото законодателство. Клиентът е длъжен да уведоми инвестиционния посредник за всички обстоятелства относно даденото нареждане, които са му известни или е следвало да му бъдат известни и които могат да са от значение за спазване изискването на предходното изречение. Знанието на закона се предполага. В случай, че клиентът не е уведомил инвестиционния посредник за такова обстоятелство и последният е изпълнил негово нареждане в нарушение на разпоредбите на тази алинея, то инвестиционният посредник има право да търси възстановяване от клиента на настъпилите в тази връзка вреди.

Чл.22. (1) Юг Маркет 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, включително и подписвайки декларация, че ще изпълни задължението си за плащане в рамките на сетълмента по начин, описан в договора с клиента, както и в други случаи, предвидени в наредба.

(2) Юг Маркет приема плащания в брой от клиенти за предоставяне на инвестиционни и/или допълнителни услуги, както и парични средства, необходими за плащане по сделка с финансови инструменти, съответно извършва плащания към клиенти, при спазване на изискванията на Закона за ограничаване на плащанията в брой.

(3)(изм. с решение на СД от 27.11.2020 г.) 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.23. (1) В случаите, когато Юг Маркет изпълни от името на клиент нареждане, различно от нареждане, свързано с управлението на портфейл, инвестиционният посредник извършва следното:

- а) незабавно предоставя на клиента на траен носител основната информация относно изпълнението на това нареждане;
- б) изпраща на клиента съобщение на траен носител, потвърждаващо изпълнението на нареждането възможно най-рано, но не по-късно от първия работен ден след изпълнението, или когато Юг Маркет е получил потвърждението от трета страна — не по-късно от първия работен ден след получаване на потвърждението от третата страна.
- (2) Ако сетълментът не бъде извършен на посочената дата или възникне друга промяна в информацията, съдържаща се в потвърждението, инвестиционният посредник уведомява клиента до края на работния ден, в който посредникът е узнал за промяната.
- (3) Инвестиционният посредник предоставя на клиента при поискване информация за статуса на нареждането и за неговото изпълнение.
- (4) При приемане на нареждане от клиент чрез електронна система, потвърждението и информацията по този член се предоставят на клиента чрез електронната система.

VII. ПРАВИЛА, ПРИЛОЖИМИ КЪМ ДОГОВОРИТЕ С КЛИЕНТИТЕ, ИМАЩИ ЗА ПРЕДМЕТ УПРАВЛЕНИЕ НА ПОРТФЕЙЛ

Чл.24. (1) С договора за управление на портфейл клиентът възлага на Юг Маркет управлението на инвестиционен портфейл, което се извършва по преценка на инвестиционния посредник за всеки отделен клиент и инвестиционен портфейл. Инвестиционният портфейл включва един или повече финансови инструменти.

(2) В договора по ал.1 се определят инвестиционните цели и стратегията на клиента, както и кръга от сделки, които инвестиционният посредник е овластен да сключва и финансовите инструменти, които ще се придобиват за сметка на клиента.

(3) Ако друго не е предвидено в конкретния договор, инвестиционният посредник има право да сключва всички сделки, които му позволява предметът му на дейност и да придобива всякакви финансови инструменти, които се предлагат на пазара.

Чл.25. Сертифицираните инвестиционни консултанти, които работят по договор за Юг Маркет, вземат решенията по управлението на портфейлите на клиентите, сключили договори по чл.24.

Чл.26. Преди предоставянето на услугата управление на портфейл, Юг Маркет предоставя на клиента освен информацията по чл. 12 и част от следната информация, която може да е необходима:

- а) информация за метода и честотата на оценка на финансовите инструменти в портфейла на клиента;
- б) подробности относно всяко делегиране на неограничено управление на всички или на част от финансовите инструменти или средства в портфейла на клиента;
- в) спецификация на всеки целеви показател, с който ще бъдат сравнявани резултатите на портфейла на клиента;
- г) видовете финансови инструменти, които могат да бъдат включени в портфейла на клиента, и видовете сделки, които могат да бъдат сключвани с такива инструменти, включително евентуални ограничения;
- д) целите на управлението, нивото на риска, което ще се отрази в упражняването на свободата на преценка на управляващия портфейла, както и всякакви ограничения на тази свобода на преценка.

Чл.27. При предоставяне на услугата управление на портфейл, Юг Маркет прилага подходящ метод за оценка и сравнение, като например подходящ целеви показател, основан на инвестиционните цели на клиента и видовете финансови инструменти, включени в неговия портфейл, за да може клиента да оценява резултатите, реализирани от инвестиционния посредник.

Чл.28. (1) За оценка на финансовите инструменти в портфейла на клиента се използват последователно следните методи:

- а) методът на „пазарната цена“ - финансовите инструменти се оценяват по средно-претеглената цена на сключените с тях сделки на регулирания пазар за най-близкия ден от последния двумесечен период, в който тези финансови инструменти са се търгували. Пазарната цена на финансовите инструменти се удостоверява с борсовия бюлетин или друга официална информация, изхождаща от регулирания пазар. Под "последния двумесечен период" се разбира период с такава продължителност, предхождащ датата на изготвянето на отчета. Ако през този период не е сключена нито една сделка със съответните финансови инструменти, то тези финансови инструменти нямат пазарна цена по смисъла на настоящия член.
- б) методът на „нетната балансова стойност“ - ако не може да се приложи б. „а“, за оценка на финансовите инструменти се прилага методът на нетната балансова стойност въз основа на данни от последния публикуван счетоводен отчет. Пазарната цена на акциите, определена по метода на нетната балансова стойност може да бъде коригирана с коефициенти, обосновани на базата на данни и обстоятелства, представляващи съответно разкрита вътрешна информация по смисъла на Регламент (ЕС) №596/2014 относно пазарната злоупотреба.

(2) Други методи за оценка на финансови инструменти в портфейла на клиента могат да се определят и конкретизират в договора за управление на индивидуален портфейл от финансови инструменти съобразно специфичните изисквания, нуждите и инвестиционните цели на клиента.

(3) Юг Маркет информира клиента, ако общата стойност на портфейла, оценена в началото на всеки отчетен период, се обезцени с 10 % и впоследствие с кратни на 10 % стойности, не по-късно от края на работния ден, в който този праг е преминал, или ако прагът е преминал в неработен ден — до края на следващия работен ден.

Чл.29. (1) Юг Маркет предоставя на всеки клиент, на който предоставя услугата управление на портфейл периодична справка на траен носител за дейностите по управление на портфейла, извършвани от името на клиента, освен ако такава справка не се предоставя от друго лице.

(2) Периодичната справка, изисквана по ал.1 представлява коректен и балансиран преглед на извършените дейности и на резултатите от портфейла през отчетния период и включва информацията по чл. 60 от Регламент (ЕС) №2017/565.

(3) Периодичната справка по ал.1 се предоставя веднъж на три месеца или в друг срок, определен в индивидуалния договор клиента или при наличието на други нормативно определени обстоятелства, които изискват предоставянето на информация на по-кратък срок.

(4) В случаите, когато клиентът избере да получава информацията относно изпълнените сделки на индивидуална основа, се прилага чл. 23, ал. 1.

Чл.30. Към договорите за управление на портфейл от финансови инструменти се прилагат и другите раздели от настоящите Общи условия, доколкото не противоречат пряко или косвено на този раздел.



VIII. СЪХРАНЕНИЕ НА КЛИЕНТСКИ АКТИВИ

Чл.31. (1) Юг Маркет съхранява паричните средства на своите клиенти в:

- а) кредитна институция, лицензирана да извършва дейност съгласно Закона за кредитните институции, съответно Директива 2013/36/ЕС или в кредитна институция, лицензирана в трета държава;
- б) квалифициран фонд на паричния пазар.

(2) Юг Маркет депозира паричните средства на клиента в лице по ал.1 по сметка или сметки отделно от всички сметки, използвани за държане на парични средства на Юг Маркет.

Чл.32. Юг Маркет съхранява финансовите инструменти на своите клиенти в депозитарна институция по клиентски сметки към сметката на инвестиционния посредник или по сметки, открити към сметката на трето лице.

Чл.33. (1) Юг Маркет полага дължимата грижа:

а) при избора на лица по чл. 31 и чл. 32, в които депозира паричните средства и съхранява финансовите инструменти на своите клиенти, и при определяне на условията по договорите с тях;

б) при извършването на периодичен преглед и оценка на лицата по чл. 31 и чл. 32, и на условията по сключените договори с тях.

(2) За целите на ал. 1 Юг Маркет отчита опита и пазарната репутация на лицата по чл. 31 и чл. 32, с оглед гарантиране на защитата на правата на клиентите, както и всички законови и регулаторни изисквания или пазарни практики, свързани с държането на парични средства на клиенти и финансови инструменти, които могат да се отразят неблагоприятно на правата на клиентите.

Чл.34. Юг Маркет предприема мерки за защита на правата на собственост на клиентите си върху техните активи като отделя своите финансови инструменти и парични средства от тези на клиентите си.

Чл. 35. (1) Юг Маркет поддържа отчетност и води сметки на финансовите инструменти и паричните средства на своите клиенти, които:

а) му позволят във всеки един момент да разграничи държаните за един клиент активи от активите, държани за друг клиент, както и от собствените си активи;

б) отразяват точно финансовите инструменти и паричните средства, държани за клиентите;

в) могат да бъдат използвани за документална проследимост (одитна пътека).

(2) Юг Маркет създава необходимата организация за свеждане до минимум на риска от загуба или от намаляване на активите на клиента или ограничаване или загуба на правата му във връзка с тези активи в резултат на злоупотреба с активите, измама, лошо управление, неподходящо водене и съхранение на отчетност или небрежност.

(3) Юг Маркет не отговаря пред кредиторите си с финансовите инструменти и паричните средства на своите клиенти. Не се допуска принудително изпълнение върху паричните средства и финансовите инструменти на клиенти за задължения на инвестиционния посредник.

(4) Юг Маркет не може да използва финансови инструменти на своите клиенти за собствена сметка, за сметка на други свои клиенти или за сметка на което и да е друго лице освен с изричното съгласие на клиента и при спазване на приложимото законодателство.

(5) Инвестиционният посредник не може да използва за собствена сметка парични средства на клиенти освен с изричното съгласие на клиента.

(6) Недействително спрямо клиента е прихващане, учредяване на обезпечение, както и други действия по отношение на негови финансови инструменти и/или парични средства, в резултат на които трето лице придобива право да се разпорежда с финансовите инструменти и/или парични средства на клиента, с цел удовлетворяване на вземане, което не е свързано със задължение на клиента или с услугите, предоставяни от инвестиционния посредник на клиента. Изречение първо не се прилага, в случаите, когато тези действия произтичат от приложимото законодателство в трета държава, където се държат финансовите инструменти и/или парични средства на клиента.

Чл.36. (1) Юг Маркет изпраща на клиента веднъж на тримесечие справка на траен носител за финансовите инструменти или паричните средства, които се съхраняват от Юг Маркет, освен ако такава справка е предоставена в друга периодична справка. При поискване от клиента Юг Маркет предоставя тази справка по-често срещу възнаграждение.

(2) Периодичната справка за активите на клиента по ал.1 не се предоставя, когато Юг Маркет предоставя на клиента достъп до онлайн система, отговаряща на критериите за траен носител, ако актуални справки за финансовите инструменти или средствата на клиента са леснодостъпни от клиента и Юг Маркет разполага с доказателства, че клиентът е осъществил достъп до тази справка поне веднъж през съответното тримесечие.

(3) В случаите на предоставяне на услугата управление на портфейл, справката за активите на клиента по ал. 1 се включват в периодичната справка, която Юг Маркет предоставя на клиента по чл.29.

IX. ПРАВИЛА ЗА ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРИТЕ И УРЕЖДАНЕ НА ОТНОШЕНИЯТА С КЛИЕНТИ СЛЕД ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

Чл. 37. (изм. с решение на СД от 27.11.2020 г.) (1) Договорът между Юг Маркет и клиента може да бъде прекратен при наличието на някое от посочените по-долу обстоятелства като кореспонденция до Клиента (предизвестие, писмено искане за предоставяне на информация и други) се изпраща на посочения от него в договора електронен адрес, а в случай че Клиентът не е посочил електронен адрес, на посочения от Клиента адрес за кореспонденция, чрез препоръчано писмо с обратна разписка:

а) по взаимно съгласие – от датата, посочена в споразумението за прекратяване;

б) при изтичане срока на действие на договора – автоматично от първия ден, следващ деня на изтичане срока на действие на договора;

в) с 30-дневно писмено предизвестие от инвестиционния посредник или от клиента – считано от 31-ия календарен ден след деня на получаване на изявлението за прекратяване;

г) при смърт или поставяне под запрещение на клиент - физическо лице или прекратяване на клиент-юридическо лице – считано от датата, на която Юг Маркет е уведомен за съответното събитие;

д) при отнемане на лиценза на инвестиционния посредник за извършване на дейност – считано от датата на влизане в сила на решението за отнемане на лиценза;

е) със 7-дневно писмено предизвестие от клиента при несъгласие с изменения и допълнения в общите условия и/или тарифата –



считано от 8-ия календарен ден, следващ получаването на изявлението за прекратяване;

ж) на други основания, предвидени в договора, нормативната уредба и/или с настоящите Общи условия.

(2) Юг Маркет има право да прекрати договора едностранно и в случай, че поради актуални нормативни изисквания към извършваната дейност или във връзка с извършвани от Юг Маркет действия по периодичен преглед на клиентските досиета от Клиента се изисква да представи допълнителни документи и/или информация и Клиентът не ги предостави на Юг Маркет в 14-дневен срок от писменото искане за това. В тези случаи договорът с Клиента се прекратява автоматично с изтичането на 7-дневен гратисен период без да е необходимо ново уведомление за това, а именно считано от 22-ия ден от последното искане до Клиента. Юг Маркет може да публикува на Интернет страницата си решението за прекратяване на съответните договори с клиенти в случай, че данните за контакти на клиента са неактуални и Юг Маркет не може да изпрати уведомление на клиента.

(3) Юг Маркет има право да прекрати едностранно договор с клиент юридическо лице, ако същият своевременно (преди изтичането или най-късно до датата на изтичането на LEI) не е уведомил Юг Маркет за подновяването на своя LEI код. В тези случаи договорът с Клиента се прекратява автоматично без да е необходимо ново уведомление за това, а именно считано от първия ден, следващ датата на изтичането на LEI кода.

(4) Клиентът не може да има неизпълнени нареждания към датата на прекратяване на Договора и Клиентът се счита за уведомен без да е нужно изрично да му се изпраща писмо за това, поради което при прекратяване на договора, клиентът е длъжен да отмени всички свои неизпълнени нареждания не по-късно от датата на сключване на споразумението за прекратяване на договора по взаимно съгласие, от последния ден на срока на договора или до последния ден на предизвестие;

(5) В случай, че клиентът не отмени сам всички свои неизпълнени нареждания по реда на ал. 4, както и във всички останали случаи на прекратяване на договора с клиента, Юг Маркет отменя служебно всички неизпълнени нареждания на клиента в деня, в който договорът се прекратява.

(6) При прекратяване на Договора Юг Маркет има право да прихване от активите на Клиента, доколкото това е възможно, всички дължими от последния такси, разноски, възнаграждения, обезщетения или други задължения към Юг Маркет, включително такива във връзка с прекратяване на договора.

Чл. 38. (изм. с решение на СД от 27.11.2020 г.) (1) Във всеки от случаите на прекратяване на договор с клиента по чл. 37, ал. 1, 2 и 3 Клиентът е длъжен и без да има отделна покана за това да посочи своевременно преди прекратяването на договора инвестиционен посредник, по чиято подсметка в депозитарна институция да бъдат прехвърлени притежаваните от клиента финансови инструменти, както и да укаже начините, по които Юг Маркет да се разпорежи с наличните парични средства по сметката на клиента, в т.ч. да посочи лична банкова сметка, по която да бъдат преведени съхраняваните от Юг Маркет парични средства.

(2) При подаване на инструкции за прехвърляне на финансовите инструменти при друг инвестиционен посредник, клиентът е длъжен да уведоми този друг инвестиционен посредник за съответните операции в срок до пет работни дни от подаването на инструкциите и в същия срок да представи доказателства пред Юг Маркет за това уведомление, в противен случай Юг Маркет прехвърля служебно финансовите инструменти по лична сметка на клиента в депозитарна институция, в съответствие с правилата на депозитарната институция.

(3) При прекратяване на договора, Юг Маркет прехвърля притежаваните от клиента финансови инструменти и парични средства в срок от пет работни дни от прекратяване на договора с клиента съгласно получените инструкции от клиента, като:

а) При прекратяване на договора, ако не е посочен инвестиционен посредник, по чиято подсметка в депозитарна институция да бъдат прехвърлени притежаваните от клиента финансови инструменти или ако лицензът на посочения инвестиционен посредник е отнет, Юг Маркет прехвърля финансовите инструменти по лична сметка на клиента в депозитарна институция, в съответствие с правилата на депозитарната институция.

б) При прекратяване на договора, ако клиентът не е посочил по какъв начин инвестиционният посредник следва да се разпорежи със съхраняваните от Юг Маркет парични средства на клиента, Юг Маркет превежда паричните средства по вписаната в договора или допълнително декларирана пред Юг Маркет лична банкова сметка на клиента. Ако Юг Маркет не разполага с информация за лична банкова сметка на клиента, паричните средства на клиента се съхраняват от Юг Маркет съгласно общия закон за давностен срок, считано от датата, на която договорът с клиента е прекратен, респективно, считано от деня, следващ деня, в който клиентът е следвало да уведоми Юг Маркет за банковата си сметка.

(4) Ако по каквато и да било причина правилата по ал. 1 и 2 по-горе не могат да бъдат приложени, Юг Маркет има право да удържа текущо чрез прихващане всички такси и разноски, които възникват във връзка с невъзможността да се прехвърлят финансовите инструменти, до момента на прехвърлянето им, независимо от прекратяването на договора.

(5) В случай на неизпълнение на задължения на клиента, произтичащи от договорните му отношения с Юг Маркет, последният:

а) има право чрез писмено изявление до клиента да прихваща изискуемите си и ликвидни парични вземания със задълженията си към клиента;

б) има право на задържане върху парите и ценните книги на клиент – търговец по смисъла на Търговския закон, докато клиентът – търговец изпълни задължението си.

(6) В случай, че Юг Маркет има изискуемо вземане от същия договор, от който произтича и неговото задължение към клиента, Юг Маркет има право да откаже да изпълни задължението си, докато клиентът не изпълни своето.

X. НЕВЪЗМОЖНОСТ

Чл.39. Ако изпълнението на отделна сделка стане невъзможно, клиентът трябва да заплати на инвестиционния посредник направените от последния разноски и възнаграждение, съответно на извършената работа.

XI. ВЪЗЛАГАНЕ НА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ТРЕТО ЛИЦЕ

Чл. 40 Инвестиционният посредник може да възложи изпълнението на критични и важни оперативни функции или на инвестиционни услуги и дейности на трето лице. Възлагането се осъществява въз основа на писмен договор между Юг Маркет и третото лице, в който изчерпателно се посочват правата и задълженията на страните.

Чл. 41. (1) Възлагането на важни оперативни функции, както и на инвестиционни услуги и дейности на трето лице се извършва по начин, който да не води до освобождаване на Юг Маркет от задълженията му съгласно приложимото законодателство.

(2) Юг Маркет полага дължимата грижа при избора на трето лице, на което възлага за изпълнение критични и важни оперативни



функции и при стриктно спазване на приложимото законодателство.

XII. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПЪЛНЕНИЕ НА ОБЩИТЕ УСЛОВИЯ И НА ТАРИФАТА НА ЮГ МАРКЕТ

Чл.42. (1) Общите условия и тарифата, приложима към договорите с клиентите се изменят, заменят и допълват с решение на Съвета на директорите на Юг Маркет АД.

(2) Новите общи условия имат действие занапред, от момента на влизането им в сила.

(3) Когато приетите промени не отговарят на изискванията на приложимото към дейността на Юг Маркет законодателство, КФН по предложение на заместник-председателя, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“ има право да изиска отстраняване на установените непълноти, несъответствия и противоречия.

Чл.43. (1) Всяко изменение и допълнение на общите условия и/или тарифата на Юг Маркет се публикува на видно място на корпоративната интернет страница www.ugmarket.com, като се посочва информация за датата на приемането им и датата на влизане в сила.

(2) Публикуването на общите условия/тарифата, както и на измененията и допълненията им се извършва в срок не по-кратък от един месец преди влизането на измененията и допълненията в сила.

(3) Редът и начинът за уведомяване на клиентите за промени в приложимите общи условия и/или тарифа, както и за приемане на изменения и допълнения в тях, се уреждат в индивидуалния договор с клиента.

Чл.44. (1) 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.

(2) При прекратяването на договора по реда на ал. 1 Юг Маркет урежда отношенията си с клиента в 7-дневен срок от получаването на изявлението за прекратяване.

XIII. НАЧИНИ ЗА РАЗУМНО И СПРАВЕДЛИВО УРЕЖДАНЕ НА СПОРОВЕ

Чл.45. (1) Всички спорове между инвестиционният посредник и неговите клиенти относно сключването, изпълнението, действителността и прекратяването на договорите помежду им ще бъдат уреждани като се следва принципът на добронамереност и справедливост.

(2) (доб. с решение на СД от 27.11.2020 г.) Клиентите, които са потребители по смисъла на Закона за защита на потребителите имат право да подават жалби пред Секторната 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 към Комисията за защита на потребителите на адрес: гр. София, пл. Славейков 4А, телефон: + 359 2 933 0590; електронна поща: adr.finmarkets@kzp.bg; сайт: www.kzp.bg.

(3) (Предишна ал.2, изм. с решение на СД от 27.11.2020 г.) При непостигане на съгласие, конкретният спор ще бъде отнесен за окончателно решаване от компетентния съд.

XIV. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

Чл.46. (1) Използваните в настоящите общи условия думи, изрази и термини имат значението, което им дават ЗПФИ, наредбите по прилагането му и Регламент (ЕС) №2017/565.

(2) При противоречие на специални клаузи от договора с даден клиент и разпоредбите на настоящите общи условия, първите имат приоритет и се прилагат в отношенията между страните, доколкото специалните клаузи в договора на противоречат на приложимото законодателство.

(3) В случай, че се установи, че някои от разпоредбите на настоящите общи условия или клаузи от договора с даден клиент противоречат на нормативен акт, ще се прилагат разпоредбите на съответния нормативен акт.

(4) При промяна на императивни разпоредби на нормативни актове, се прилагат разпоредбите на последните, дори и да противоречат на тези общи условия.

XV. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

Настоящите общи условия са приети на заседание на съвета на директорите проведено на 16 април 2018 г. и изменени и допълнени по протокол от 27.11.2020 г. Настоящите общи условия влизат в сила от 1 януари 2021 г.

С подписа си изразявам съгласието си с Общите условия и декларирам, че получих екземпляр от тях.

Клиент: _____