



**ОБЩИ УСЛОВИЯ
ЗА СДЕЛКИ С ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ,
ПРИЛОЖИМИ КЪМ ДОГОВОРИТЕ С КЛИЕНТИТЕ НА
„ТОКУДА БАНК” АД КАТО ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК**

2020 г.

Раздел I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящите Общи условия са неразделна част от договорите на „Токуда Банк“ АД (наричана за краткост по-долу Инвестиционен посредник/ИП/Банката) във връзка с предоставяне на клиенти на инвестиционни и допълнителни услуги и дейности по чл.6, ал.2 и ал.3 от Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ).

Общите условия са изготвени в съответствие с изискванията на Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) и нормативните актове за неговото прилагане, на Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 на Комисията от 25 април 2016 г. 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)(ОВ L87/1 от 31.03.2017 г.)

Чл.1. Данни за инвестиционния посредник:

1. Фирма и правно-организационна форма: „Токуда Банк“ - Акционерно дружество (АД).
2. Седалище и адрес на управление: гр. София 1000, район Възраждане, ул. „Георг Вашингтон“ №21.
3. Банката притежава пълен банков лиценз, който включва и услуги и дейности по чл.6, ал.2 и ал. 3 от ЗПФИ. Предметът на дейност се осъществява въз основа на лиценз за извършване на банкова дейност №365 от 01.12.1994 г., последно актуализиран със Заповед № РД-22-2267/16.11.2009 г. на Управителя на Българска народна банка, както и решение на Държавната комисия по ценни книжа (ДКЦК), понастоящем Комисия за финансов надзор (КФН), от Протокол №39/ 16.07.1997 г., Регистрационен №Р-05-211 за вписване в регистъра на инвестиционните посредници.
4. Търговска регистрация: Банката е пререгистрирана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 813155318.
5. LEI номер на „Токуда Банк“ АД: 5299005OQIUZZAFLA333.
6. „Токуда Банк“ АД има следния предмет на дейност:
 - 1./ публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставяне на кредити или финансиране за своя сметка и на собствен риск; 2./ извършване на услуги по парични преводи, а след 1 ноември 2009 година – извършване на платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи; 3./ издаване и администриране на други средства за плащане (платежни карти, пътнически чекове и кредитни писма), доколкото тази дейност не е обхваната от т.2; 4./ приемане на ценности на депозит; 5./ дейност като депозитарна или попечителска институция; 6./ финансов лизинг; 7./ гаранционни сделки; 8./ търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти със: а) инструменти на паричния пазар – чекове, менителници, депозитни сертификати и други извън случаите по т.9; б) чуждестранна валута и благородни метали; в) финансови фючърси, опции, инструменти, свързани с валутни курсове и лихвени проценти, както и дериватни инструменти извън случаите по т.9; 9./ търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с прехвърляеми ценни книжа, участие в емисии на ценни книжа, както и други услуги и дейности по чл.6, ал.2 и ал.3 от Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ); 10./ парично брокерство; 11./ консултации на дружества относно тяхната капиталова структура, отраслова стратегия и свързани с това въпроси, както и консултации и услуги относно преобразуване на дружества и сделки по придобиване на предприятия; 12./ придобиване на вземания, произтичащи от доставка на стоки или предоставяне на услуги (факторинг); 13./ придобиване и управление на дялови участия; 14./ отдаване под наем на сейфове; 15./ събиране, предоставяне на информация и референции относно кредитоспособността на клиенти; 16./ други подобни дейности, определени с наредба на Българска народна банка.
7. Контакти:
 - а. Телефон за контакт: 0700 191 91;
 - б. Е-mail: broker@tcebank.com;
 - в. Електронна страница: www.tokudabank.bg.
8. „Токуда Банк“ АД е член на Българска фондова борса АД (БФБ) и на Централен депозитар АД (ЦД).

9. Надзорът върху дейността на „Токуда Банк“ АД в качеството ѝ на инвестиционен посредник се осъществява от Комисията за финансов надзор (КФН) със седалище и адрес: гр. София, 1000, ул. „Будапеща“ №16; централа: +359 2 9404 999; e-mail: bg_fsc@fsc.bg; подаване на жалби и документи: e-mail: delovodstvo@fsc.bg; www.fsc.bg.
10. Езикът, на който клиентът може да комуникира, да води кореспонденция с „Токуда Банк“ АД и да получава документи и друга информация от Банката като ИП е българският. В случаите, когато изискуеми официални документи са на език, различен от българския, се изисква превод от лицензиран преводач и нотариална заверка на подписа на преводача.
11. Начините на комуникация, които се използват между „Токуда Банк“ АД и нейните клиенти са:
- на място в Централното управление на Банката;
 - по имейл, по поща или по телефон.

Чл.2. Банката, при осъществяване на дейността си като инвестиционен посредник, е длъжна да отдели своя портфейл от финансови инструменти и парични средства от тези на своите клиенти. Тя не отговаря пред кредиторите си с финансовите инструменти и паричните средства на своите клиенти, както и с финансови инструменти, които са базови спрямо депозитарни разписки.

„Токуда Банк“ АД в качеството си на инвестиционен посредник предупреждава своите клиенти, че инвестициите във финансови инструменти могат да носят освен доходност и риск от загуби. Задължително е всички клиенти да се запознаят подробно с Рискове относно финансовите инструменти, за които клиентите на ИП „Токуда Банк“ АД могат да подават нареждания, които се предоставят като Приложение към Общите условия (Приложение №1). За допълнителна информация или в случай, че клиентът не е сигурен, че докрай разбира рисковете, следва да се свърже със служител на Банката на тел. 0700 191 91 и/или на електронна поща: broker@tcebank.com.

Раздел II. ДЕФИНИЦИИ

Чл.3. По смисъла на настоящите Общи условия (ОУ):

а) **„Клиент“** е физическо или юридическо лице, което се ползва от услуги, предоставяни от „Токуда Банк“ АД в качеството ѝ на инвестиционен посредник.

• **„Професионален клиент“** е клиент, който притежава опит, знания и умения за да взема самостоятелно инвестиционни решения и правилно да оценява рисковете, свързани с инвестирането и който отговаря на критериите съгласно приложението към ЗПФИ.

• **„Непрофесионален клиент“** е клиент, който не е определен като професионален клиент или като приемлива насрещна страна (съгласно дефиницията по-долу).

• **„Приемлива насрещна страна“** е инвестиционен посредник, кредитна институция, застрахователно дружество, колективна инвестиционна схема, управляващо дружество, пенсионен фонд, пенсионноосигурително дружество, други финансови институции, които имат лиценз или са регулирани от законодателството на Европейския съюз и на държавите членки, националните правителства, държавни органи, които управляват държавен дълг, централни банки и международни институции, както и такива лица от трети държави, спрямо които се прилагат изисквания, еквивалентни на изискванията на законодателството на Европейския съюз. За приемливи насрещни страни могат да се считат и други лица, които отговарят на определените с чл.71 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 изисквания, включително лица от трети държави.

б) **„Финансови инструменти“** са:

1. прехвърлими ценни книжа – класовете ценни книжа, регистрирани по сметки в централен депозитар на ценни книжа по смисъла на чл.2, параграф 1, т.1 от Регламент (ЕС) 909/2014, които могат да се търгуват на капиталовия пазар, с изключение на платежните инструменти, като:

а) акции в дружества и други ценни книжа, еквивалентни на акции в капиталови дружества и други юридически лица, както и депозитарни разписки за акции;

б) облигации и други форми на секюритизиран дълг, включително депозитарни разписки за такива ценни книжа;

в) други ценни книжа, които дават право за придобиване или продажба на такива прехвърлими ценни книжа или които водят до паричен сетълмент, определен въз основа на прехвърлими ценни книжа, валути, лихвени проценти или доходност, стоки или други индекси или показатели;

2. инструменти на паричния пазар;

3. дялове на предприятия за колективно инвестиране;

4. опции, фючърси, суапи, форуърдни лихвени споразумения и всякакви други деривативни договори, свързани с ценни книжа, с валути (с изключение на определените съгласно чл.10 от Делегиран 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;

5. опции, фючърси, суапи, форуърдни договори и всякакви други деривативни договори, свързани със стоки, за които трябва да се извърши паричен сетълмент или за които може да се извърши паричен сетълмент по искане на една от страните извън случаите на неизпълнение или друго основание за прекратяване на договора;

6. опции, фючърси, суапи и всеки друг деривативен договор, свързан със стоки, по който може да се извърши 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 ОСТ със сетълмент с физическа доставка, определени съгласно чл.5 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565;

7. опции, фючърси, суапи, форуърдни договори и всякакви други деривативни договори, свързани със стоки, по които може да се извърши сетълмент с физическа доставка, извън посочените по т.6, които не са за търговски цели и имат характеристиките на други деривативни финансови инструменти съгласно чл.7, параграфи 1, 2 и 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565;

8. деривативни финансови инструменти за прехвърляне на кредитен риск;

9. договори за разлики;

10. опции, фючърси, суапи, форуърдни лихвени споразумения, както и всякакви други деривативни договори, свързани с изменения в климата, ставки за навло или инфлационни проценти или други официални икономически статистически показатели, за които трябва да се извърши паричен сетълмент или за които може да се извърши паричен сетълмент 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 други деривативни финансови инструменти в зависимост от това дали се търгуват на регулиран пазар, МСТ или ОСТ, определени съгласно чл.7, параграф 3 и чл.8 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565;

11. инвестиционни бонове, компенсаторни записи и други непарични инструменти.

в) **„Услуги“** означава дейността на „Токуда Банк“ АД като инвестиционен посредник по предоставяне на една или повече инвестиционни услуги и/или извършване една или повече инвестиционни дейности по чл.6, ал.2 и ал.3 от ЗПФИ¹, включително по изпълнение на сделки и търговия с публично или частно търгувани финансови инструменти, пласиране на емисии на финансови инструменти, както и предоставянето на свързани с тях услуги.

¹ Към настоящия момент Банката предлага всички инвестиционни услуги и дейности по чл.6, ал.2 и ал.3 от ЗПФИ, с изключение на тези по чл.6, ал.2, т.4, 5, 6, 8 и 9 и ал.3, т.5 и 6 от ЗПФИ.

г) **„Изпълнение на нареждания за сметка на клиенти“** е извършване на действия след сключване на договори за брокерски услуги за сделки с финансови инструменти от името и за сметка на клиент, включително сключването на договори за продажба на финансови инструменти, емитирани от инвестиционен посредник или кредитна институция, в момента на тяхното емитиране.

д) **„Нареждане“** означава поръчка, която клиентът дава на „Токуда Банк“ АД за сделка с финансов инструмент или всяка друга сключена сделка, която се осъществява съгласно настоящите ОУ.

е) **„Извършване на сделки за собствена сметка“** е търговия с финансови инструменти със собствени средства и за собствена сметка на „Токуда Банк“ АД.

ж) **„Многостранна система за търговия“** е многостранна система, организирана от инвестиционен посредник или пазарен оператор, която обединява многобройни интереси на трети лица за покупка и продажба на финансови инструменти – в рамките на самата система и в съответствие с нейните недискреционни правила – по начин, който води до сключването на договор в съответствие с разпоредбите на ЗПФИ.

з) **„Място на изпълнение“** означава регулиран пазар, многостранна система за търговия, организирана система за търговия, систематичен участник или маркет мейкър или друг доставчик на

ликвидност или субект, който изпълнява функции в трета държава, сходни с функциите, изпълнявани от някой от по-горните субекти.

и) **„Вътрешна информация“** е информацията по чл.7 от Регламент (ЕС) 596/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 16.04.2014 г. относно пазарната злоупотреба и за отмяна на Директива 2003/6/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и директиви 2003/124/ЕО, 2003/125/ЕО и 2004/72/ЕО на Комисията (Регламент относно пазарната злоупотреба), представляваща точна информация, която не е била направена публично достояние, свързана пряко или косвено с един или повече емитенти или с един или повече финансови инструменти и която ако бъде направена публично достояние, би могла да повлияе чувствително върху цената на тези финансови инструменти.

За целите на тази дефиниция се счита, че информацията е точна, ако тя посочва набор от обстоятелства, които съществуват или които основателно може да се очаква, че ще настъпят, или посочва събитие, което е настъпило или за което основателно може да се очаква, че ще настъпи, когато такава информация е дотолкова конкретна, че позволява да се направи заключение относно възможното въздействие на този набор от обстоятелства или на това събитие върху цените на финансовите инструменти. Във връзка с това в случай на продължителен процес, който е предназначен да доведе или води до определени обстоятелства или определено събитие, за точна информация може да се считат тези бъдещи обстоятелства или това бъдещо събитие, както и междинните етапи на този процес, които са свързани с постигането на тези бъдещи обстоятелства или това бъдещо събитие.

За целите на тази дефиниция информация, която, ако бъде направена публично достояние, би могла да има значително въздействие върху цената на финансовите инструменти, означава информацията, която разумен инвеститор вероятно би използвал като част от мотивите за своите инвестиционни решения при инвестиции във финансови инструменти.

По отношение на лицата, които изпълняват нареждания относно финансови инструменти, вътрешна информация е също и информация, съобщена от клиент, свързана с подадени, но още неизпълнени нареждания на клиента, която отговаря на критериите на чл.7 от Регламент (ЕС) 596/2014, посочени по-горе.

й) **„Траен носител“** означава всяко средство, което отговаря на условията по чл.3 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 и което позволява на клиента да съхранява информацията, 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.

Чл.4. Използваните в настоящите Общи условия думи и изрази с правотехническо значение, които не са дефинирани в чл.3 по-горе или в конкретен договор с клиента, имат значението, което им придават ЗПФИ, Делегиран регламент (ЕС) 2017/565, Законът за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК), Регламент (ЕС) 596/2014, Законът за прилагане на мерките срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти и актовете по тяхното прилагане.

Раздел III. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ ПРИ ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНВЕСТИЦИОННИ И ДОПЪЛНИТЕЛНИ УСЛУГИ

Чл.5. Основните принципи, на които се изграждат отношенията между инвестиционния посредник и клиента, са:

1. принцип на законоустановеност и законообоснованост на отношенията – всички сделки и възникнали отношения между клиента и инвестиционния посредник се уреждат в съответствие с разпоредбите на относимите нормативни актове и вътрешнобанкови документи;
2. принцип на доверие;
3. принцип на добро изпълнение – ИП действа в най-добър интерес на клиента;
4. принцип на честност, справедливост, професионализъм;
5. полагане грижа в най-добър интерес на клиентите и предпочитане на техния интерес пред собствения;
6. спазване на търговските тайни на клиентите и търговския им престиж;
7. равностойно и справедливо третиране на всички клиенти на ИП.

Чл.6. Настоящите ОУ уреждат отношенията между „Токуда Банк“ АД и нейните клиенти във връзка с дейността на Банката като инвестиционен посредник по предоставяне на една или повече инвестиционни услуги и/или извършване на една или повече инвестиционни дейности по чл.6, ал.2 и ал.3 от ЗПФИ¹ с

предмет – финансови инструменти.

Чл.7.(1) „Токуда Банк“ АД има право да предоставя инвестиционни услуги и дейности, включително и допълнителни услуги съгласно чл.6 от ЗПФИ, като сключва писмени договори с клиенти, за които са приложими настоящите ОУ, във връзка със следните сделки с финансови инструменти, които Банката осъществява в рамките на предмета си на дейност и съгласно действащото законодателство:

а) извършване на покупко-продажби и други възмездни сделки с финансови инструменти с трети лица по нареждане на клиент и за негова сметка („Токуда Банк“ АД действа като комисионер от свое име или като пълномощник-довереник от името на клиента, като приема, предава и изпълнява нареждания за сметка на клиенти срещу възнаграждение);

б) извършване на покупко-продажби и други възмездни сделки с финансови инструменти от собствения портфейл на инвестиционния посредник („Токуда Банк“ АД е крайният контрагент на своя клиент и сключва сделката с клиента за своя сметка);

в) попечителство на финансови инструменти – „Токуда Банк“ АД държи (съхранява) финансови инструменти и/или парични средства, получени или придобити за сметка на клиент във връзка с финансови инструменти, в депозитарна институция по смисъла на ЗПФИ относно финансови инструменти, а относно паричните средства – по сметки в „Токуда Банк“ АД в качеството ѝ на лицензирана кредитна институция, и извършва договорени с клиента управителни действия относно финансовите инструменти;

г) предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти без безусловно и неотменимо задължение за придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка (пласиране на финансови инструменти);

д) дейности по регистрационно агентство.

(2) В съответствие с изискванията на ЗПФИ „Токуда Банк“ АД сключва писмените договори за предоставяне на инвестиционни и допълнителни услуги за сметка на клиенти и приема нареждания на клиенти само чрез физически лица, които работят по договор за „Токуда Банк“ АД и са брокери на финансови инструменти съгласно чл.77, ал.2 от ЗПФИ и чл.65 от Наредба №38 на КФН от 21.05.2020 г. за изискванията към дейността на инвестиционните посредници (Наредба №38) или чрез други лица, които имат право да приемат нареждания и да сключват договори от името и за сметка на Банката по силата на приложимата нормативна уредба. „Токуда Банк“ АД може да сключва договори за предоставяне на инвестиционни и допълнителни услуги и чрез представляващите Банката или упълномощени от тях лица.

Чл.8. Клиентът не може да ползва услуга/и по чл.7, ал.1 по-горе без да има открита разплащателна сметка в „Токуда Банк“ АД. В случай, че иска да ползва пакет от услуги, „Токуда Банк“ АД му представя информация за разходите и таксите за всяка част от пакета поотделно. Когато съществува вероятност рисковете, произтичащи от предоставянето на услугата заедно с друга услуга или продукт като част от пакет или като условие по същия договор или пакет, предложени на непрофесионален клиент, да са различни от рисковете, свързани с отделните части, Банката предоставя подходящо описание на отделните части и на начина, по който взаимодействието между тях се отразява на рисковете. При предоставяне на инвестиционни и допълнителни услуги Банката има право да блокира необходимите средства по посочената клиентска сметка- за сделки за продажба на финансови инструменти, сумата която представлява дължимите разходи и комисионни за сделки за покупка на финансови инструменти – сумата за плащане на финансовите инструменти в едно с дължимите разходи и комисионни, за което клиентът дава изричното си и безусловно съгласие с подписване на договора по чл.7, ал.1 по-горе. В случай на оттегляне на нареждане на клиент тези суми се отблокират след приспадане на дължимото за разходи и комисионни по нареждането (при частично изпълнение се приспада и сумата, която е платена за финансовите инструменти и разходите и комисионите за съответното частично изпълнение).

Чл.9. Настоящите ОУ намират съответно приложение и спрямо допълнителните услуги, предоставяни от „Токуда Банк“ АД по чл.6, ал.3 от ЗПФИ.

Чл.10. Преди сключване на договор с клиент „Токуда Банк“ АД предоставя възможност на потенциалните клиенти да се запознаят с ОУ и Тарифата на инвестиционния посредник, които се излагат на видно и достъпно място в помещението, в което се приемат клиенти и се публикуват на интернет страницата на „Токуда Банк“ АД www.tokudabank.bg.

Чл.11. Настоящите ОУ и Тарифата стават неразделна част от договора с клиента само ако той писмено потвърди, че ги приема (като писменото потвърждение се съдържа като отделна клауза в договора) в частта си, в която са относими или свързани със съответните услуги по чл.7, ал.1 и не противоречат на изрични

клаузи в договора.

Чл.12. Настоящите ОУ обвързват „Токуда Банк“ АД и клиента доколкото между страните са в сила конкретни договори относно финансови инструменти.

Чл.13. Преди сключване на договор, съответно – предоставяне на инвестиционна услуга и/или дейност, „Токуда Банк“ АД категоризира клиента съгласно условията на Политиката на „Токуда Банк“ АД за категоризация на клиентите, след което уведомява клиентите си за:

а) техният статут на професионален или непрофесионален клиент, както и за обстоятелствата, при които могат да бъдат определени като приемлива насрещна страна;

б) правото им да поискат различен от дадения им статут, включително промяна в условията на договора с цел осигуряване по-висока степен на защита, в съответствие с изискванията на Политиката на „Токуда Банк“ АД за категоризация на клиентите;

в) ограниченията на тяхната защита при определянето им по друг начин;

г) отговорността, която носят за това да информират „Токуда Банк“ АД за всяка промяна, която би могла да повлияе на тяхната категоризация.

Чл.14. „Токуда Банк“ АД обявява в Тарифа, изложена на видно и достъпно място на в ЦУ на Банката, условията за предоставяне на инвестиционните услуги и дейности и на интернет страницата си (www.tokudabank.bg), стандартното си комисионно възнаграждение по различните видове сделки с финансови инструменти, както и вида и размера на всички разходи, такси и други плащания за клиентите, свързани със сделките, които не се включват в дължимото възнаграждение. Възнагражденията и другите разходи, такси и други плащания могат да се уговорят в конкретния договор на основания и в размер, различни от стандартните, с оглед спецификата на услугата.

Чл.15. „Токуда Банк“ АД публикува на видно място на интернет страницата си всяко изменение и допълнение на Общите условия и/или Тарифата, съдържащи информация за датата на приемането им и датата на влизане в сила.

Чл.16. Публикуването на нови Общи условия и/или Тарифа или изменения и допълнения на Общите условия и/или Тарифата се извършва в срок, не по-кратък от един месец преди влизането на измененията и допълненията в сила и в съответствие с разпоредбите на чл.82, ал.11 от ЗПФИ.

Чл.17. 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 измененията и допълненията в Общите условия и/или Тарифата, без да носи отговорност за неустойки и разноски, с изключение на разноските, свързани с притежаваните от него активи.

Чл.18. При прекратяване на договора по реда на предходния член инвестиционният посредник урежда отношенията си с клиента в седемдневен срок от получаване на изявлението за прекратяване.

Чл.19. „Токуда Банк“ АД извършва дейност като регистрационен агент в „Централен депозитар“ АД по реда на Раздел VII от настоящите Общи условия.

Чл.20. Общите условия, заедно с Приложения №1-№4 към тях, са задължителни при извършване на сделки с финансови инструменти и заедно с Тарифата на „Токуда Банк“ АД са неразделна част от сключения с клиента договор.

Раздел IV. ИЗИСКВАНИЯ И ОГРАНИЧЕНИЯ КЪМ ДЕЙНОСТТА НА „ТОКУДА БАНК“ АД КАТО ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК СЪГЛАСНО ЗАКОНА ЗА ПАЗАРИТЕ НА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ И ДРУГИТЕ ПРИЛОЖИМИ НОРМАТИВНИ АКТОВЕ

Чл.21. При осъществяването на дейността си инвестиционният посредник е длъжен да спазва следните изисквания:

1. Информацията, която „Токуда Банк“ АД предоставя на клиентите си или разпространява по начин, по който може да достигне до непрофесионални клиенти или потенциални непрофесионални¹ клиенти, в това число включената в рекламните материали и публични изявления, е разбираема, явна, ясна и неподвеждаща.

¹ За целите и нуждите на настоящите Общи условия под „професионален клиент“ се разбират всички лица, посочени в „Правилата и критерии за категоризация на клиентите на ИП „Токуда Банк“ АД“. Всички останали клиенти се третираат като „непрофесионални“, освен при възникване на определените в закона обстоятелства.

2. При извършването на инвестиционни услуги и дейности, както и на допълнителни услуги за сметка на клиент, „Токуда Банк“ АД действа честно, справедливо и като професионалист в съответствие с най-добрите интереси на своите клиенти, като полага дължимата грижа за интересите на своя клиент при изпълнение на договора и предприема всички необходими стъпки да сключи сделките с финансови инструменти за сметка на клиента при най-добрите за него условия. 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, платени на трети лица, участващи в изпълнението на нареждането.;

3. „Токуда Банк“ АД третира равностойно и справедливо всеки свой клиент.

4. При конкретни инструкции от страна на клиент „Токуда Банк“ АД изпълнява нареждането, следвайки тези инструкции, като ясно и предварително предупрежда клиента, че това може да попречи да осигури най-доброто изпълнение за него.

5. „Токуда Банк“ АД е изпълнила задължението си да действа за постигане на възможно най-добър резултат за своите клиенти, ако е изпълнила нареждането или специфичен аспект на нареждането, следвайки специални инструкции на клиента, след като му е отправила предварителното предупреждение съгласно т.4 по-горе.;

6. Ако сделката е извършена при условия, които са по-благоприятни от тези, установени от клиента, цялата изгода принадлежи на клиента.;

7. Когато „Токуда Банк“ АД извършва услугите по чл.7, ал.1 по-горе за сметка на трето лице съгласно нареждане от друг посредник, тя има право да получи информацията за третото лице, събрана от този посредник. Банката има право да получи и да се позове и на препоръките, предоставени на третото лице от другия посредник по отношение на услугата.

8. „Токуда Банк“ АД не носи отговорност за пълнотата и точността на информацията, предоставена от посредника, съгласно чиито нареждания действа, както и за правилността на препоръките, предоставени от него на клиента. Инвестиционният посредник по т.7 по-горе носи отговорност за изпълнението на нареждането, по което е сключена сделка въз основа на получените информация и препоръки.

9. При извършването на инвестиционни услуги и дейности, както и на допълнителни услуги за сметка на клиент, „Токуда Банк“ АД предприема всички необходими мерки и действия:

9.1. да отдели своите финансови инструменти и парични средства от тези на клиентите си.

9.2. редовно да уведомява клиентите си за наличностите и операциите по сметките за парични средства и за финансовите инструменти, които съхранява, и за условията на договорите за тяхното съхраняване;

9.3. да пази търговските тайни на своите клиенти, както и техния търговски престиж;

9.4. да осигури членовете на управителните и контролните органи на инвестиционния посредник и лицата, работещи по договор за него, да не могат да разгласяват, освен ако не са оправомощени за това, и да ползват за облагодетелстване на себе си или на други лица факти и обстоятелства, засягащи наличностите и операциите по сметките за финансови инструменти и за пари на клиенти на инвестиционния посредник, както и всички други факти и обстоятелства, представляващи търговска тайна, които са узнали при изпълнение на служебните и професионалните си задължения. Инвестиционният посредник може да дава сведения по изречение първо само при условията на Раздел VIII от настоящите Общи условия;

9.5. да уведомява своите клиенти за съществуваща система за компенсиране на инвеститорите във финансови инструменти, включително за нейния обхват и за гарантирания размер на клиентските активи, а при поискване да предостави данни относно условията и реда за компенсиране;

9.6. да прилага мерки срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти в съответствие с изискванията на Закона за прилагане на мерките срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти /ЗПМПЗФИ/, Регламент (ЕС) 596/2014 (Регламент относно пазарната злоупотреба) и актовете по прилагането им.

10. Правата и задълженията на „Токуда Банк“ АД във връзка с прилагането на Закона за мерките срещу изпирането на пари, Закона за мерките срещу финансиране на тероризма и подзаконовите актове по прилагането им са подробно уредени в действащите вътрешни правила на Банката за контрол и предотвратяване изпирането на пари.

Раздел V. ПРЕДДОГОВОРНА ИНФОРМАЦИЯ

1. ИЗИСКВАНИЯ КЪМ ПРЕДОСТАВЯНАТА ИНФОРМАЦИЯ

Чл.22. „Токуда Банк“ АД следва да посочва наименованието си в рекламните материали, както и в публичните изявления на членовете на управителните и контролните органи и на лицата, работещи по договор за нея. Информацията, която инвестиционният посредник дава на клиентите си, както и на потенциалните клиенти, включително в рекламните си материали и публичните изявления, трябва да е вярна, ясна и да не бъде подвеждаща. Тя трябва да е разбираема, да подчертава съществените елементи, да не омаловажава и не пропуска съществени факти.

2. УВЕДОМЛЕНИЕ ЗА СИСТЕМАТА ЗА КОМПЕНСИРАНЕ И МЕРКИ, ПРЕДПРИЕТИ ОТ ТОКУДА БАНК АД ЗА ГАРАНТИРАНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ

Чл.23. В качеството си на инвестиционен посредник по отношение на сделките с финансови инструменти, които попадат в обхвата на Закона за пазарите на финансови инструменти, „Токуда Банк“ АД участва във Фонда за компенсиране на инвеститорите – непрофесионални клиенти. „Токуда Банк“ АД уведомява своите клиенти за съществуващата система за компенсиране на инвеститорите във финансови инструменти, включително за нейния обхват и за гарантирания размер на клиентските активи, а при поискване предоставя данни относно условията и реда за компенсиране, включително, че:

а) компенсация за вземанията, възникнали в резултат на невъзможност на „Токуда Банк“ АД в качеството ѝ на инвестиционен посредник да върне клиентските активи в съответствие със законовите и договорните условия, се изплаща от Фонда за компенсиране на инвеститорите във финансови инструменти (Фонда);

б) Фондът изплаща компенсация на всеки непрофесионален клиент на инвестиционен посредник в размер на 90 на сто от стойността на вземането му, но не повече от 40 000 лв.;

в) не се изплаща компенсация на лицата, посочени в чл.77г, ал.2 от ЗППЦК, в т.ч. и на категоризираните като професионални клиенти;

г) Фондът не изплаща компенсация за вземания, попадащи в хипотезата по чл.77г, ал. 3 от ЗППЦК.

Чл.24. Непрофесионалните клиенти се ползват с най-висока степен на защита.

Чл.25. „Токуда Банк“ АД осигурява възможност на своите професионални клиенти да се ползват от по-висока степен на защита, каквато се предоставя на непрофесионалните клиенти. Банката осигурява по-висока степен на защита за професионален клиент по негово искане, когато клиентът прецени, че не може правилно да оцени и управлява рисковете, свързани с инвестирането във финансови инструменти. По-високата степен на защита осигурява на клиента правото да не се смята за професионален клиент за целите на приложимия режим към дейността на „Токуда Банк“ АД като инвестиционен посредник.

Чл.26. Правилата по чл.25. не се прилагат, ако „Токуда Банк“ АД прецени, че въз основа на опита, уменията и знанията на клиента може да се направи обосновано заключение, че съобразно характера на сделките или услугите, които възнамерява да ползва или да сключва, клиентът може да взема самостоятелни инвестиционни решения и да преценява рисковете, свързани с тях.

Чл.27. По-високата степен на защита се предоставя въз основа на писмено споразумение между „Токуда Банк“ АД и професионалния клиент.

Чл.28. В случаите, когато в хода на извършваната дейност „Токуда Банк“ АД установи, че клиент, определен като професионален, е престанал да отговаря на условията, при които е определен като професионален, Банката предприема необходимите мерки за прилагане на по-високата степен на защита по отношение на този клиент съобразно Политиката на „Токуда Банк“ АД за категоризация на клиентите.

Чл.29. Когато потенциален или настоящ клиент, определен като приемлива насрещна страна, поиска да не бъде третиран като такава страна и „Токуда Банк“ АД се съгласи, този клиент се третира като професионален клиент, освен ако изрично не е поискал да бъде третиран като непрофесионален клиент.

Чл.30. В случаите, когато приемлива насрещна страна изрично поиска от „Токуда Банк“ АД да бъде третирана като непрофесионален клиент, се прилага съответно чл.89, ал.5 от ЗПФИ.

Чл.31.(1) Съгласно действащата нормативна уредба Фондът изплаща компенсации на непрофесионалните клиенти на инвестиционния посредник, когато:

1. с решение на съответния окръжен съд за инвестиционния посредник е открито производство по несъстоятелност, включително когато производството по несъстоятелност е прекратено на основание чл.632 от Търговския закон;
2. е отнет лицензът, съответно решението за извършване на дейност като инвестиционен посредник, а относно инвестиционните посредници, които са банки – в случаите по чл.36, ал.2 от Закона за кредитните институции;
3. при условията на чл.77б, ал.1, т.3 от ЗППЦК.

(2) Размерът на компенсацията се определя, като се съберат всички вземания на съответния клиент към инвестиционния посредник, независимо от броя на сметките и мястото, където са открити;

(3) В случаите, когато клиентските активи са в чуждестранна валута или във финансови инструменти, на клиента се изплаща левовата равностойност на вземанията му по чл.77у, ал.2 от ЗППЦК.

(4) В случаите, когато клиентски активи принадлежат на повече от едно лице, частта на всяко от тях се взема предвид при установяване на общия размер на вземанията му към инвестиционния посредник. Ако не е предвидено друго, приема се, че частите на клиентите са равни.

(5) В случаите, когато клиентът на инвестиционния посредник е действал за чужда сметка, компенсацията се изплаща на лицето, за чиято сметка е действал, при условие, че това лице е или може да бъде установено преди датата на решението по чл.77б, ал.1 от ЗППЦК. Ако клиентът на инвестиционния посредник е действал за сметка на две или повече лица, се прилага ал.4.

(6) Клиентски активи, по които има наложени тежести или които служат за обезпечение, се включват при определянето на размера на компенсацията, като съответната припадаща се за клиентските активи част от компенсацията не се изплаща на клиента-тителар до вдигане на тежестта или обезпечението. Ако за клиентските активи по изречение първо има влязъл в сила акт на орган на съдебната власт, Фондът изплаща дължимата относно клиентските активи компенсация на лицето, посочено в акта като имащо право да получи компенсацията по клиентските активи;

(7) Фондът не дължи лихви по гарантираните суми.

Чл.32. „Токуда Банк“ АД предприема следните мерки, за да гарантира финансовите инструменти или пари на клиентите си:

1. проверява самоличността на клиента, съответно на представителя/пълномощника при всяко нареждане;
2. изисква и клиентът е длъжен да предоставя информация за всяко лице, което има право да дава от негово име инструкция и друга информация на „Токуда Банк“ АД във връзка с конкретния договор и/или нареждане;
3. открива подсметка на клиента в съответната депозитарна институция;
4. когато открива сметка за финансови инструменти на клиент при трето лице, полага дължимата грижа за интересите на клиента при определяне на това лице, като отчита професионалните качества и пазарната му репутация, както и нормативните изисквания, свързани с държането на парични средства с оглед гарантиране на правата на клиента;
5. предприема необходимите действия за да осигури, че съхранението на финансовите инструменти на свои клиенти при трето лице се извършва по начин, който гарантира държането на клиентски финансови инструменти отделно от финансовите инструменти на „Токуда Банк“ АД и на третото лице чрез водене на отделни сметки от това трето лице или чрез прилагането на други мерки, осигуряващи същото ниво на защита;
6. спазва ограничението за ползване на клиентски активи съгласно чл.92, ал.5 от ЗПФИ, като с изключение на случаите, предвидени в приложимото законодателство, не допуска извършване на прихващане, приемане като обезпечение, както и извършване на други действия по отношение на финансовите инструменти на клиента, в резултат на което трето лице придобива право да се разпорежда с финансовите инструменти на клиента с цел удовлетворяване на вземане, което не е свързано със задължение на клиента или с услугите, предоставяни от инвестиционния посредник на клиента.

3. ОПИСАНИЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ

Чл.33. „Токуда Банк“ АД предоставя на клиента общо описание на финансовите инструменти и рисковете, свързани с тях, съобразно вида на клиента – професионален, непрофесионален или приемлива насрещна страна. Описанието, съгласно изискванията на Делегиран регламент (ЕС) 2017/565, съдържа подробно обяснение на вида и характеристиките на конкретния вид финансов инструмент и на конкретните рискове, свързани с него, с цел да позволи на клиента да вземе информирано инвестиционно решение. Общото описание на финансовите инструменти и рисковете свързани с тях, се намират на интернет страницата на Токуда Банк АД и се предоставят на траен носител на клиентите или на потенциалните клиенти.

Чл.34. 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, Банката предоставя адекватно описание на компонентите на финансовия инструмент, на правното естество на финансовия инструмент, компонентите на този инструмент и на начина, по който взаимодействието между компонентите се отразява върху риска за инвестицията.

Чл.35. В случаите, когато финансовите инструменти включват гаранция или защита на капитала, „Токуда Банк“ АД предоставя на непрофесионалния клиент и на потенциалния непрофесионален клиент достатъчно данни и подробности за гаранта и гаранцията, съответно за тази защита на капитала, позволяващи му да направи обективна оценка на гаранцията или защитата.

Чл.36. „Токуда Банк“ АД информира непрофесионалния клиент и потенциалния непрофесионален клиент своевременно, преди предоставянето на инвестиционни услуги или допълнителни услуги, където проспекът е достъпен за публиката, когато финансовите инструменти са предмет на текущо публично предлагане, осъществявано въз основа на публикуван проспект при спазване изискванията на Директива 2003/71/ЕО.

4. ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ ЗА РИСК

Чл.37. С приемане на настоящите Общи условия клиентът се съгласява да получи информация и да се запознае с рисковете от всеки вид сделки на интернет страницата на „Токуда Банк“ АД и се задължава преди сключване на всеки вид сделка да се запознава с рисковете от нея. Банката предоставя и на траен носител информация за рисковете при всеки вид сделки преди сключване на всеки вид сделки.

Чл.38. Съгласно чл.33 на настоящите ОУ, „Токуда Банк“ АД предоставя на клиента общо описание на рисковете, свързани с инвестиране във финансовите инструменти и доколко са приложими за конкретния вид финансов инструмент, статуса и нивото на познания на клиента, а именно:

а) посочване на рисковете, свързани с конкретния вид финансов инструмент, включително обяснение, ако финансовия инструмент се търгува на ливъридж и последиците от този вид търговия и рискът да се изгуби цялата направена инвестиция, включително рисковете, произтичащи от евентуална несъстоятелност на емитента или свързани с нея събития, като например споделяне на загуби;

б) нестабилността на цената на дадени финансови инструменти и евентуални ограничения на наличния пазар на такива инструменти;

в) 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;

г) информация относно пречките или ограниченията пред освобождаването от инвестицията, например при неликвидни финансови инструменти или финансови инструменти с фиксиран срок на инвестицията, включително илюстрация на възможните начини за предсрочно излизане от инвестицията и последиците от всяко излизане от инвестицията, възможните ограничения и очакваните срокове за продажбата на финансовия инструмент до момента на възстановяване на първоначалните разходи по сделката за този вид финансови инструменти;

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

Чл.39. „Токуда Банк“ АД предупреждава за рисковете, свързани с инвестиции във финансови инструменти, или по отношение на конкретни инвестиционни стратегии, а именно:

Всеки потенциален инвеститор, когато взема решение да търгува или да сключва сделки с финансови инструменти или определен продукт, на първо място трябва да прецени рисковете,

присъщи на този инструмент, продукт или стратегия, свързани с него. Оценката на риска трябва да включва преценка на евентуален кредитен риск, пазарен риск, риск на ликвидността, риск, свързан с лихвения процент, риск, свързан с валутния курс бизнес риск, оперативен риск и риск от неплатежоспособност, рисковете, свързани с търговия на неофициалния пазар или извън регулиран пазар, вкл. по въпроси като „гаранция“ на клиринговата къща, прозрачност на цените и възможността за закриване на позиции, риска, свързан с условни задължения и регулаторния и правен риск. На второ място, всеки трябва да се убеди, че е запознат с цялата информация от документацията, свързана с инструмента, продукта или стратегията, в т.ч. с условията на меморандуми, проспекти за публично предлагане или допълнителни оповестявания за рискове и т.н.

Чл.40. Задълженията по чл.38 и чл.39 по-горе се считат за изпълнени, когато „Токуда Банк“ АД предостави на непрофесионалния клиент и на потенциалния непрофесионален клиент ключовата информация за инвеститорите относно дялове и акции на колективни инвестиционни схеми съгласно чл.59 от Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране. Същите задължения се считат за изпълнени и когато Банката информира непрофесионалния клиент и потенциалния непрофесионален клиент съгласно чл.36 по-горе.

Чл.41. „Токуда Банк“ АД не предоставя и не поема отговорността да предоставя инвестиционни съвети за преимуществата или последиците от инвестирането в определен финансов инструмент, продукт или услуга или за общите рискове, на които клиентът може да се окаже изложен по отношение на финансов инструмент, продукт или услуга.

Чл.42. Рискът, свързан с инвестирането и сделките с финансови инструменти, се носи от клиента, за което „Токуда Банк“ АД е длъжна да го уведоми.

5. ОЦЕНКА ЗА ЦЕЛЕСЪОБРАЗНОСТ

Чл.43. При предоставяне на инвестиционни услуги на клиент „Токуда Банк“ АД изисква информация за неговите знания и опит относно съответните инвестиционни услуги. На базата на тази информация Банката прави оценка за целесъобразност на желаната от клиента услуга, когато това се изисква по смисъла на чл.79 от ЗПФИ и Регламент 2017/565. „Токуда Банк“ АД изисква от клиента да актуализира тази информация при настъпване на съществени промени във вече декларираната информация. Банката изисква такъв обем информация, която е необходима за установяването на съществените факти относно клиента и ѝ дава разумни основания да счита, отчитайки същността и обхвата на предлаганата услуга, че клиентът има необходимия опит и познания, за да разбере рисковете, свързани със сделките с финансови инструменти.

Чл.44. За целта „Токуда Банк“ АД изисква от клиента или от потенциалния клиент информация относно опита и знанията му в сферата на инвестиционната дейност, както следва:

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

При предоставянето на инвестиционни и/или допълнителни дейности и услуги „Токуда Банк“ АД се ръководи от предоставената от клиента информация, освен ако знае или е трябвало да знае, че информацията е неточна, непълна или неактуална. В този случай се прилага чл.50 по-долу.

Чл.45. „Токуда банк“ АД приема нареждане за сделки с финансови инструменти без да получава от клиента информацията за извършване на оценка или без да извършва оценката за целесъобразност, когато едновременно са налице следните условия:

1. предмет на услугите са следните финансови инструменти:
 - а) акции, допуснати до търговия на регулиран пазар или на еквивалентен пазар на трета държава или в МСТ, когато това са акции на дружества, с изключение на дялове на предприятия, които не са колективни инвестиционни схеми и акции, които включват деривативен инструмент;
 - б) облигации или други форми на секюритизиран дълг, допуснати до търговия на регулиран пазар или на еквивалентен пазар на трета държава или в МСТ, с изключение на тези облигации или други форми на секюритизиран дълг с вграден деривативен инструмент или които имат структура, поради която за клиента е по-трудно да разбере свързания риск;

в) инструменти на паричния пазар с изключение на тези с вграден деривативен инструмент или които имат структура, поради която за клиента е по-трудно да разбере свързания риск;

г) акции или дялове на колективни инвестиционни схеми с изключение на структурираните предприятия за колективно инвестиране по член 36, параграф 1, втора алинея от Регламент (ЕС) 583/2010 на Комисията от 01 юли 2010 г. за прилагане на Директива 2009/65/ЕО на Европейския парламент и на Съвета по отношение на ключовата информация за инвеститорите и условията, които трябва да бъдат изпълнени при предоставяне на ключовата информация за инвеститорите или на проспекта посредством траен носител, различен от хартия, или интернет страница (Регламент (ЕС) 583/2010)д) структурирани депозити с изключение на тези със структура, поради която за клиента е по-трудно да разбере риска за възвръщаемостта или разходите от предсрочно излизане от инвестицията;

е) други несложни финансови инструменти, подобни на тези по букви „а“ - „д“;

2. услугата се предоставя по инициатива на клиента или на потенциален клиент;

3. клиентът или потенциалният клиент е писмено уведомен, че инвестиционният посредник няма да извършва оценка за целесъобразност, като уведомлението може да е в стандартизиран формат;

4. инвестиционният посредник спазва изискванията по отношение на избягване на конфликт на интереси.

Чл.46. „Токуда Банк“ АД изисква такава част от информацията по чл.44 по-горе, която е подходяща с оглед характеристиките на клиента, същността и обхвата на услугите, които ще се предоставят и видовете продукти или сделки, които се предвиждат, включително тяхната комплексност и свързаните с тях рискове.

Чл.47. „Токуда Банк“ АД има право да предположи, че професионален клиент разполага с нужния опит и знание, за да може да разбере присъщите рискове, свързани с тези конкретни инвестиционни услуги или сделки или видовете сделки и продукти, за които клиентът е класифициран като професионален клиент. В контекста на посоченото, когато „Токуда Банк“ АД предоставя инвестиционна услуга на професионален клиент, Банката не прави оценка за целесъобразност.

Чл.48. „Токуда Банк“ АД не може да поощрява клиента или потенциалните клиенти да не предоставят изискваната информация.

Чл.49. Въз основа на получената информация „Токуда Банк“ АД извършва оценка за целесъобразност, по реда, описан по-горе, за заключението от която уведомява клиента на траен носител.

Чл.50. В случай че клиентът, съответно потенциалният клиент, не предостави информацията по чл.44 или предоставената информация е недостатъчна за извършване на преценка, „Токуда Банк“ АД писмено уведомява клиента, съответно потенциалния клиент, че не може да прецени дали предлаганата инвестиционна услуга е целесъобразна за него.

Чл.51. Клиентът се съгласява да уведоми Банката своевременно в писмена форма по отношение на всякаква информация, която би могла да бъде относима към рисковия му профил и по-конкретно за всякакви съществени промени в обстоятелствата, финансовото състояние или всяка друга информация, която може да се счита за относима и може да позволи на Банката да извърши подходяща оценка за целесъобразност.

6. КОНФЛИКТ НА ИНТЕРЕСИ

Чл.52. „Токуда Банк“ АД е приела правила за вътрешна организация, част от които е Политиката на „Токуда Банк“ АД за третиране на конфликти на интереси при извършване на дейност като инвестиционен посредник, съгласно която Банката предприема всички необходими действия за установяване на потенциалните конфликти на интереси между:

а) нея и всички лица, които работят по договор за нея, в т.ч. и свързаните с нея чрез контрол лица, обвързаните агенти или всяко лице, което пряко или косвено е свързано с инвестиционния посредник чрез отношение на контрол от една страна, и клиентите ѝ, от друга страна;

б) отделните ѝ клиенти.

Чл.53. Конфликт на интереси е ситуация, която възниква във връзка с предоставяне на инвестиционни и/или допълнителни услуги от „Токуда Банк“ АД в качеството ѝ на инвестиционен посредник и може да накърни интереса на клиент, включително следните ситуации, когато Банката:

- има възможност да реализира финансова печалба или да избегне финансова загуба за сметка на клиента;

- има интерес от резултата от предоставяната услуга на клиента или от осъществяваната сделка за сметка на клиента, който е различен от интереса на клиента от този резултат;
- има финансов или друг стимул да предпочете интереса на клиент или група от клиенти пред интереса на друг клиент;
- осъществява същата дейност като клиента;
- получава или ще получи от лице, различно от клиента, облаги във връзка с услуга, предоставена на клиента, под формата на парични средства, стоки или услуги в нарушение на чл.10 или различни от стандартното възнаграждение или комисиона за тази услуга.

Чл.54. Ако въпреки прилагането на правилата за вътрешна организация, в т.ч. на Политиката за конфликт на интереси, продължава да съществува риск за интересите на клиента, „Токуда Банк“ АД не може да извършва дейност за сметка на клиент, ако не го е информирала за общото естество и/или източници на потенциалните конфликти на интереси. Банката предоставя на клиента на траен носител достатъчно подробна информация относно конфликта на интереси, която е в съответствие с характеристиките на клиента, за да може същият да вземе информирано решение относно инвестиционната или допълнителната услуга, във връзка с която възниква конфликт на интереси.

Чл.55. Информация за потенциалните конфликти на интереси, както и за конфликти на интереси с друг клиент, ако с това няма да се наруши съществуващо задължение за спазване на поверителност или да се застрашат интересите на другия клиент, може да се предостави на клиенти на „Токуда Банк“ АД в качеството ѝ на инвестиционен посредник, когато е налице предварителното им писмено съгласие за това, съобразно правилата за вътрешна организация на Банката, в т.ч. на Политиката за конфликт на интереси.

Чл.56. По искане на клиента „Токуда Банк“ АД предоставя допълнителни подробности за Политиката за конфликт на интереси на траен носител или чрез електронната/интернет страницата си : www.tokudabank.bg.

7. ПОЛИТИКА ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА КЛИЕНТСКИ НАРЕЖДЕНИЯ

Чл.57. „Токуда Банк“ АД предоставя на клиентите си при подписване на договора свързан с предоставяне на инвестиционни и/или допълнителни услуги, Политиката на Банката за изпълнение на клиентски нареждания, както и уведомява клиентите си по изборния от тях начин за комуникация за съществени промени в нея.

Чл.58. „Токуда Банк“ АД изпълнява нареждането на клиента в негов най-добър интерес и с оглед постигане на възможно най-добър резултат за него, съобразно приетата Политика за изпълнение на клиентски нареждания

Чл.59. „Токуда Банк“ АД няма право да изпълнява нареждания за сметка на клиенти, ако те не са дали своето предварително съгласие със следваната от нея Политика за изпълнение на клиентски нареждания.

Чл.60. По искане на клиент „Токуда Банк“ АД удостоверява, че е изпълнила нарежданията съобразно обявената Политика за изпълнение на клиентски нареждания.

8. КАТЕГОРИЗАЦИЯ НА КЛИЕНТИТЕ

Чл.61. „Токуда Банк“ АД категоризира клиентите си съгласно приетите Правила и критерии за категоризация на клиентите на „Токуда Банк“ АД като инвестиционен посредник, при условията и критериите, установени в ЗПФИ, Директива 2014/65/ЕС и приложимите подзаконовни нормативни актове. Клиентът се определя като непрофесионален, професионален или приемлива насрещна страна.

Чл.62. „Токуда Банк“ АД уведомява всичките си клиенти и/или потенциални клиенти за условията и реда, по които ги определя за професионални или непрофесионални, както и за обстоятелствата, при които могат да бъдат определени като приемлива насрещна страна. Банката уведомява клиентите си за правото им да поискат да бъдат определени по различен начин и за промените в тяхната защита при определянето има по друг начин.

Чл.63. „Токуда Банк“ АД предоставя на клиентите си дължимата информация на траен носител, съгласно действащата нормативна уредба.

9. КОМУНИКАЦИЯ МЕЖДУ ТОКУДА БАНК АД И КЛИЕНТА И НАЧИНИ ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ НА КЛИЕНТИТЕ

Чл.64. Комуникацията между „Токуда Банк“ АД и клиента се осъществява в писмена форма, по един от следните начини:

1. на хартиен носител;
2. чрез електронни средства за комуникация, осъществена чрез електронна поща (e-mail) на електронен адрес, посочен в конкретния договор;
3. чрез електронна/интернет страница на Банката: www.tokudabank.bg, при едновременното изпълнение на следните условия:

а) клиентът да има редовен достъп до интернет, като това обстоятелство се удостоверява с предоставяне от страна на клиента на адрес на електронна поща за нуждите на установените отношения с „Токуда Банк“ АД. С посочването на адрес на електронна поща от клиента Банката приема, че клиентът е изявил своето съгласие за предоставяне на информация по този начин;

б) клиентът изрично се е съгласил с този начин на предоставяне на информацията;

в) клиентът е уведомен чрез електронен способ за адреса на интернет страницата на „Токуда Банк“ АД и мястото на страницата, където се намира тази информация;

г) информацията, предоставена на интернет страницата на „Токуда Банк“ АД, е актуална;

д) информацията е достъпна непрекъснато на интернет страницата на „Токуда Банк“ АД за времето, обикновено необходимо на клиентите да се запознаят с нея.

Чл.65. Писмената комуникация от клиент към „Токуда Банк“ АД се осъществява чрез подаване на документи на брокер или друго лице, упълномощено за сключване на сделки с финансови инструменти, което работи по договор с Банката.

Чл.66. За извършване на сделка с финансови инструменти клиентите на „Токуда Банк“ АД подават нареждане със съдържание съгласно действащата нормативна уредба. Наредданията се подават лично от клиента или чрез пълномощник с нотариално заверено пълномощно, което съдържа изрична представителна власт за извършване на разпоредителни действия с финансови инструменти.

Чл.67. При приемането на нареждане лицето, което го приема, проверява самоличността на клиента, съответно на неговия представител и/или пълномощник, като при промяна отразява същата в досието на клиента и изисква от клиента/пълномощника подписване на нареждането, на съответните декларации към него, както и на други документи и информация съгласно действащата нормативна уредба и извършва необходимите проверки.

Чл.68. С приемането на настоящите Общи условия клиентът декларира, че е предоставил на „Токуда Банк“ АД пълна, вярна, точна и неподвеждаща информация, както и че ще предоставя такава информация при поискване във връзка със сключването и изпълнението на всеки конкретен договор или нареждане. При всяко последващо предоставяне на информация клиентът следва да декларира писмено посочените в предходното изречение обстоятелства. Клиентът се задължава да информира „Токуда Банк“ АД за всяка промяна в предоставената по-рано информация.

Чл.69. Съобщенията и уведомленията между „Токуда Банк“ АД и клиента могат да се извършват и по всеки друг начин, позволен от действащата нормативна уредба. Клиентът може да дава нареждания относно придобиване и разпореждане с финансови инструменти само по начините, предвидени за това в договора и съгласно разпоредбите на настоящите Общи условия.

Раздел VI. ОБЩИ ПРАВИЛА ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА НАРЕЖДЕНИЯ НА КЛИЕНТИ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА СДЕЛКИ С ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ И ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНВЕСТИЦИОННИ И ДОПЪЛНИТЕЛНИ УСЛУГИ ЗА СМЕТКА НА КЛИЕНТИ

Чл.70. Клиентът има право да изисква точно изпълнение на договорните задължения от „Токуда Банк“ АД и обратното.

Чл.71. „Токуда Банк“ АД е длъжна да изпълнява задълженията си точно, като сключи и изпълни за сметка на клиента възложените ѝ от последния нареждания на базата на сключен договор за сделки с финансови инструменти.

Чл.72. Отговорността за неизпълнение на договорно задължение се определя с конкретния договор. Изправната страна има право на обезщетение за вреди, които не се покриват от неустойка, съгласно закона. „Токуда Банк“ АД няма право да предлага клаузи в договора с клиента, които водят до неравнопоставеност относно предвидените обезщетения и неустойки при неизпълнение на задълженията по договора.

Чл.73. Страните не носят отговорност за неизпълнение на своите задължения, ако неизпълнението се дължи на непреодолима сила. Ако „Токуда Банк“ АД или клиентът са били в забава, те не могат да се позовават на непреодолима сила.

Чл.74. Рискът, свързан с инвестирането и сделките с финансови инструменти, се носи от клиента. Всеки конкретен договор съдържа клауза, че клиентът е получил информацията, която „Токуда Банк“ АД е длъжна да му предостави съгласно ЗПФИ и приложимите подзаконови нормативни актове и че е наясно с рисковете, свързани с инвестирането и сделките с финансови инструменти.

Чл.75. Преди сключването на договор „Токуда Банк“ АД изисква от клиентите информацията съгласно настоящите ОУ. В случай, че „Токуда Банк“ АД сключи договор с клиент, който е отказал да предостави цялата или част от необходимата информация в информационната карта, това обстоятелство се удостоверява писмено и се подписва от клиента и от „Токуда Банк“ АД.

1. СКЛЮЧВАНЕ НА ДОГОВОР ЗА СДЕЛКИ С ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

Чл.76. За извършване на услугите по чл.7, ал.1 по-горе „Токуда Банк“ АД сключва договор с клиента в писмена форма при приложение на действащите Общи условия след писменото им приемане от клиента.

1. „Токуда Банк“ АД сключва писмен договор с клиента само след като същият има открита сметка при нея и е извършена идентификацията му съобразно изискванията на действащото законодателство. Сключването на договор между „Токуда Банк“ АД и клиента се извършва при спазване на съответните изисквания на приложимите нормативни актове.
2. При сключване на договора „Токуда Банк“ АД предоставя възможност на клиента да се запознае с действащите Общи условия и политики/правила на Банката. Банката проверява самоличността на клиента, съответно на представителя му и изисква предоставянето на информацията, необходима за категоризацията на клиента.
3. При сключване на договора клиентът може да бъде представляван пред „Токуда Банк“ АД от пълномощник с нотариално заверено пълномощно, което съдържа изрична представителна власт за извършване на управителни и/или разпоредителни действия с финансови инструменти. Допуска се сключване на договор с пълномощник по изречение първо, ако пълномощникът декларира, че не извършва по занятие сделки с финансови инструменти, както и че не е извършвал такива сделки в едногодишен срок преди сключване на договора. „Токуда Банк“ АД съхранява в своя архив декларацията и оригиналното пълномощно по изречение първо, съответно нотариално заверен препис от него. Ако пълномощното е с многократно действие, Банката съхранява копие от него съгласно чл.59, ал.2 от Наредба №38 на КФН, заверено от пълномощника и от лицето по чл.65, ал. 1 от Наредба №38, което сключва договора за Банката. Заверката се извършва с полагане на надпис „Вярно с оригинала“, дата и подпис на лицата.
4. Преди сключване на договора „Токуда Банк“ АД изисква от клиента и информация във връзка с преценките, които следва да осъществи съгласно изискванията на действащата нормативна уредба, с оглед защитата, която следва да се предостави на клиента във връзка с определената му категория съобразно предоставената на Банката информация и правилата за категоризация на клиентите. „Токуда Банк“ АД може да сключва сделки с приемливи насрещни страни, без да е длъжна да спазва изискванията за извършване на оценка за целесъобразност и политиката за изпълнение на клиентски нареждания по отношение на конкретните сделки или съответната допълнителна услуга, пряко свързана с тези сделки. Това не се прилага, ако клиентът, определен като приемлива насрещна страна, изрично поиска да не се смята за такава страна изцяло или за конкретна сделка.
5. В договора по т.1 се вписват индивидуализиращи данни на лицата, които го сключват, качеството, в което действа лицето, представляващо „Токуда Банк“ АД, датата и мястото на сключване, действащите към момента на сключването Общи условия, приети от клиента, основните права и задължения на страните и посочване на информацията, която посредникът е длъжен да предостави на клиента. „Токуда Банк“ АД не предоставя услуга, съответно не приема нареждане за сделка, водеща до задължение за представяне на отчет за сделка по Регламент (ЕС) 600/2014 на

Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 година относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Регламент (ЕС) 648/2012, сключена от името на клиент, преди да получи LEI код за клиента - юридическо лице.

6. „Токуда Банк“ АД сключва договора по т.1. и приема изискуемите съгласно действащото законодателство документи от клиент само във вписан в регистъра на КФН адрес на управление, клон или офис.
7. „Токуда Банк“ АД създава досие на всеки клиент, в което съхранява подписания договор и всички документи, свързани с предоставяните му инвестиционни услуги При изпълнение на договора по т.1. и в съответствие с нормативните изисквания „Токуда Банк“ АД открива сметки за съхранение на финансовите инструменти на клиента.

Чл.77. „Токуда Банк“ АД отказва да сключи договора за извършване на услуги по чл.76, т.1, както и да изпълни нареждане на клиент за сделка с финансови инструменти, ако:

1. клиентът или негов представител не е представил и не е подписал всички необходими документи съгласно изискванията на приложимото законодателство, 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 легитимация или представляване или съмнение за достоверност на представените документи;
2. насрещната страна е представлявана от пълномощник, който декларира извършването по занятие на сделки с финансови инструменти. Това ограничение не се прилага, когато договорът се сключва от управляващо дружество, кредитна институция, инвестиционен посредник или друго лице, което има право да извършва дейност с финансови инструменти;
3. това би довело до неизпълнение на изискванията на Закона за мерките срещу изпирането на пари и на актовете по прилагането му, за което Банката незабавно уведомява съответните органи.

Чл.78. „Токуда Банк“ АД изпълнява нареждания за сметка на клиент, както и сключва сделки за собствена сметка.

Чл.79. С подписване на договора клиентът декларира, че е получил информация, която инвестиционният посредник е длъжен да му предостави съгласно ЗПФИ и актовете по прилагането му и че е наясно с рисковете, свързани с инвестирането във финансови инструменти.

Чл.80. Приемането и иницирането от инвестиционния посредник на срещи, телефонни разговори и съобщения или на разговори и съобщения чрез електронни канали за комуникация, които се отнасят до приемането, предаването и изпълнението на нареждания на клиенти, се записват. Записите се предоставят на съответния клиент при поискване или при поискване от страна на надзорния орган – Комисията за финансов надзор. Искането за предоставяне на копия от записите на телефонни разговори/електронна комуникация се подава от клиента чрез отдел „Проверка на съответствието“ на „Токуда Банк“ АД в качеството ѝ на инвестиционен посредник. В искането следва ясно да е посочен период/конкретни сделки/видове финансови инструменти, нареждания, които са били предмет на обсъждане от страна на клиента и компетентен служител на Банката. В случай на отправяне на прекалено чести искания за предоставяне на записи в извънредно голям обем, Банката има право да събира еднократна административна такса за всяко подобно предоставяне, чийто размер, както и критериите за събирането ѝ се включват в Тарифата на ИП.

2. ПРИЕМАНЕ НА НАРЕЖДАНЯ И ИЗПЪЛНЕНИЕ НА СДЕЛКИ С ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

Чл.81. За осъществяване на сделки с финансови инструменти клиентите на „Токуда Банк“ АД подават нареждания за извършване на сделки с финансови инструменти, в писмена форма по образец на инвестиционния посредник, в съответствие с действащото законодателство. Промени и допълнителни нареждания за промяна на параметри на вече подадени нареждания се подават също в писмена форма и по образец на „Токуда Банк“ АД в съответствие с действащото законодателство. Заедно с нарежданията клиентът трябва да подаде и изискуваните от ЗПФИ и действащото законодателство декларации, информация и други приложими документи. Подаване на нареждания чрез пълномощник е допустимо само, ако се представи нотариално заверено изрично пълномощно и декларация, съгласно чл.76, т.3 от настоящите ОУ.

Чл.82. При приемане на нареждане „Токуда Банк“ АД изисква от клиента, съответно от неговия представител, да декларира дали:

1. притежава вътрешна информация за финансовите инструменти, за които се отнася нареждането и за техния емитент, ако финансовите инструменти, за които се отнася нареждането или на базата на които са издадени финансовите инструменти-предмет на нареждането, се търгуват на регулиран пазар;
2. финансовите инструменти-предмет на нареждане за продажба или за замяна, са блокирани в депозитарната институция, в която се съхраняват, дали върху тях е учреден залог или е наложен запор;
3. сделката-предмет на нареждането представлява прикрита покупка или продажба на финансови инструменти.

Чл.83. По реда на чл.81 по-горе се подават и допълнителните нареждания на клиента. „Токуда Банк“ АД приема и изпълнява допълнителните нареждания, освен ако те са несъвместими с вече започналото изпълнение на нарежданията. Ако с допълнителното нареждане се променя съществено дадено нареждане и от него възникват рискове за клиента, за които той не е предупреден, „Токуда Банк“ АД го предупреждава за тях писмено. Ако клиентът не оттегли допълнителното нареждане веднага след уведомлението, се счита, че е поел съзнателно пълния размер на риска. При обективна невъзможност клиентът да бъде предупреден или „Токуда Банк“ АД не получи отговор на свое запитване във връзка с допълнителното нареждане в срок до 24 часа, Банката може да се отклони от него, ако отклонението е в явен интерес на клиента.

Чл.84. При приемането на нареждане брокерът или упълномощеният за целта служител, който го приема, проверява самоличността на клиента, съответно на неговия представител. Ако при проверката на самоличността на клиента се установи, че има промяна в личните данни и/или му е издаден нов документ за самоличност, се прилага чл.76, т.1.

Чл.85. В случай на подадено нареждане за продажба на финансови инструменти „Токуда Банк“ АД проверява в депозитарната институция дали финансовите инструменти, за които се отнася нареждането, са налични по подсметка на клиента, дали са блокирани и дали върху тях не е учреден залог или е наложен запор.

Чл.86. „Токуда Банк“ АД предоставя на клиента подписан от двете страни екземпляр от приетото нареждане, освен ако то не е прието по телефон или друг дистанционен способ за комуникация, който не позволява подписването му.

Чл.87. Клиентът има право да оттегли нареждането си по свое усмотрение по всяко време преди сключване на сделка, като заплаща на Банката възнаграждението и направените разходи. В случай на частично изпълнение на подадено нареждане оттеглянето става само за неизпълнената част от подаденото нареждане, като клиентът дължи на Банката възнаграждението и направените разходи за изпълнената част съгласно Тарифата.

Чл.88. Клиентът не може да подава нареждания за сключване на сделки на БФБ АД със срок на валидност по-дълъг от посочения в Правилника за дейността на Българска фондова борса АД. Когато сделката се сключва или изпълнява на друга фондова борса или друг регулиран пазар на финансови инструменти, за сключването и изпълнението ѝ се прилагат правилата на съответната борса или регулиран пазар, дори и в конкретния договор между „Токуда Банк АД“ и клиента да е уговорено друго.

Чл.89. „Токуда Банк“ АД изпълнява нареждане на клиент извън регулиран пазар, многостранна система за търговия или организирана система за търговия само ако клиентът е предварително уведомен и е дал изрично съгласие за това, както и само ако това е възможно съгласно действащото законодателство и Политиката за изпълнение на клиентски нареждания на „Токуда Банк“ АД.

Чл.90. Ако след подадено запитване за цена от страна на клиент се стигне до сделка с договорена цена при получено искане за цена от страна на клиента, то Банката и клиентът се договарят взаимно. В този случай, сделката се смята за сключена и клиента получава информация съгласно чл.112 и чл.113 от настоящите ОУ. В този случай Банката задължава/заверява посочената в потвърждението сума, плюс лихва, когато такава е начислена, за лихвоносни облигации. Сделките с договорена цена се изпълняват само на извън регулиран пазар, многостранна система за търговия или организирана система за търговия.

Чл.91. Когато „Токуда Банк“ АД извършва дейност по приемане и предаване на нареждания във връзка с един или повече финансови инструменти, посредничество за сключване на сделки с финансови инструменти, включително и когато предава на други лица нареждания на свои клиенти за изпълнение, тя

действа съобразно най-добрия интерес на клиента и в съответствие с приетата Политика на „Токуда Банк“ АД за изпълнение на клиентски нареждания.

Чл.92. „Токуда Банк“ АД е длъжна да изпълнява незабавно, честно и точно приетите клиентски нареждания, включително да спазва реда на постъпване на идентични нареждания. За идентични се смятат нарежданията, които са еднакви по отношение на вид, начин и срок на изпълнение и параметрите на цената.

Чл.93. „Токуда Банк“ АД завежда по реда на постъпването им всички нареждания на своите клиенти в специален регистър, който се води на хартиен и електронен носител и съдържа данните съобразно изискванията на действащото законодателство.

Чл.94. „Токуда Банк“ АД изпълнява при първа възможност нарежданията на своите клиенти, освен ако това би било явно неизгодно за клиентите.

Чл.95. При изпълнение на нареждания на клиенти „Токуда Банк“ АД полага всички разумни усилия за постигане на възможно най-добър резултат за клиента, при спазване на Политиката за изпълнение на клиентски нареждания на „Токуда Банк“ АД и спазвайки следните изисквания:

1. незабавно и точно регистриране и разпределение на нарежданията за изпълнение;
2. незабавно изпълнение по реда на постъпването им на идентични клиентски нареждания, освен когато характеристиките на нареждането или преобладаващите пазарни условия правят това неосъществимо или интересите на клиента изискват друго;
3. информиране на непрофесионалния клиент за всяко съществено затруднение, свързано с правилното изпълнение на нарежданията, незабавно при неговото узнаване.

Чл.96. В случай на подадено от клиент лимитирано нареждане с предмет акции, допуснати до търговия на регулиран пазар, което не се изпълнява незабавно при актуалните пазарни условия, „Токуда Банк“ АД предприема мерки, освен ако клиентът даде изрично други нареждания, за възможно най-бързото изпълнение на това нареждане. Задължението се смята за изпълнено от Банката с предаване на лимитираното нареждане на регулиран пазар и/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 веднага щом позволят пазарните условия. Лимитирано нареждане е нареждане за покупка или продажба на финансови инструменти в определен обем и по определена или по-добра от нея цена. „Токуда Банк“ АД може да не спази задължението, ако обемът на нареждането не съответства на нормалния пазарен обем, при условия, определени в действащото законодателство.

Чл.97. „Токуда Банк“ АД няма право да изпълнява нареждане на клиент или сделка за собствена сметка, като ги обединява с други клиентски нареждания, освен ако:

1. обединението на нарежданията и сделките е малко вероятно да е във вреда на който и да е от клиентите, чиито нареждания се обединяват;
2. Банката е разяснила и получила съгласието на всеки клиент, чиято нареждане се обединява, че обединяването може да е неизгодно за клиента във връзка с конкретното нареждане.

Чл.98. „Токуда Банк“ АД няма право да злоупотребява с информация за неизпълнени клиентски нареждания и предприема всички необходими действия за предотвратяване на такава злоупотреба от всяко лице, което работи по договор за нея.

Чл.99. „Токуда Банк“ АД е длъжна да предприема действия по изпълнение на дадено клиентско нареждане само след осъществяване на всички предпоставки, предвидени в нормативната уредба, правилата на мястото за изпълнение, договора за сделки с финансови инструменти и действащите Общи условия. Банката приема нареждания във връзка с финансови инструменти и действа в най-добър интерес на клиента съгласно Политиката за клиентски нареждания. Когато приема и предава за изпълнение към трети лица нареждания във връзка със сделки с финансови инструменти, „Токуда Банк“ АД отново има задължението да действа съобразно най-добрия интерес на клиента.

Чл.100. „Токуда Банк“ АД отказва да приеме нареждане, което не съдържа горепосочените данни или е подадено от пълномощник, без да са спазени изискванията за начина и формата на представителство. В този случай инвестиционният посредник съставя документ за отказа, който се предоставя на клиента/пълномощника срещу подпис.

Чл.101. Токуда Банк АД отказва да приеме подадено от клиент нареждане за сключване на сделка, ако изпълнението на нареждането би било в нарушение на императивни разпоредби на действащото законодателство или на правилата на работа на организиран пазар на финансови инструменти, на

Централния депозитар, на друга депозитарна институция или на друг държавен орган. Ако въпреки предоставените от „Токуда Банк“ АД разяснения в този смисъл клиентът писмено потвърди нареждането си, Банката е длъжна да изготви писмен отказ от изпълнение на нареждането и да го изпрати на клиента най-късно до края на работния ден, в който нареждането е било подадено, с обратна разписка или по друг начин, удостоверяващ получаването.

Чл.102. „Токуда Банк“ АД може да откаже да изпълни нареждане, ако клиентът, съответно неговият представител и/или пълномощник, откаже да подаде изискуемите съгласно нормативна уредба декларации и информации. Отказът се удостоверява на траен носител с подпис от клиента.

Чл.103. Ако клиентът е причинил на „Токуда Банк“ АД имуществени и неимуществени вреди, тя има право да спре изпълнението на прието вече нареждане и да откаже приемането на нови нареждания до уреждане на имуществените отношения с клиента.

Чл.104. „Токуда Банк“ АД отказва или отлага изпълнението на нареждане на клиент за сделка с финансови инструменти, ако е декларирано или се установи, че финансовите инструменти, предмет на нареждане за продажба, не са налични по сметка на клиента или са блокирани в депозитарна институция, както и ако върху тях е учреден залог или е наложен заповед. Отказът/отлагането могат да отпаднат при условията на действащото законодателство. Горното не е основание за отказ по отношение на нареждане за продажба на финансови инструменти, които не са налични по сметка на клиента, ако Банката може да осигури по друг начин финансовите инструменти, предмет на продажбата и същите бъдат доставени към деня на сетълмента на сделката, както и в други случаи, определени с нормативен акт, уреждащ тази материя.

Чл.105. „Токуда Банк“ АД отказва да сключи договор с клиент, както и да изпълни нареждане на клиент за сделка с финансови инструменти, ако това би довело до нарушение на Закона за пазарите на финансови инструменти, Закона за прилагане на мерки срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти, Закона за дружествата със специална инвестиционна цел, Закона за мерките срещу изпирането на пари и актовете по прилагането му, делегирани регламенти на ЕС или други действащи нормативни актове, за което е длъжна да уведоми съответните органи.

Чл.106. „Токуда Банк“ АД изисква от клиент, който подава нареждане за покупка на финансови инструменти, при подаване на нареждането и съгласно уговореното в конкретния договор да предостави парични средства, необходими за плащане по сделката, предмет на нареждането, както и за плащането на дължимите суми за такси и комисиони, освен ако клиентът не удостовери, че ще изпълни задължението си за плащане по сделката.

Чл.107. „Токуда Банк“ АД изисква от клиент, който подава нареждане за продажба на финансови инструменти, при подаване на нареждането и съгласно уговореното в конкретния договор да осигури по своя клиентска сметка при Банката финансовите инструменти, необходими за извършване на сделката, предмет на нареждането, както и да осигури дължимите суми за такси и комисиони по сделката. Изключение може да бъде допуснато при условията на чл.104 по-горе.

Чл.108. Ако правилата на мястото за изпълнение, на което ще бъде сключена сделката, допускат сключване на сделка, при която плащането на финансовите инструменти не се осъществява едновременно с тяхното прехвърляне, „Токуда Банк“ АД може да не изиска плащане от купувача на финансови инструменти при наличие на изрично писмено съгласие на продавача. Тази разпоредба се прилага и при други прехвърлителни сделки с финансови инструменти. В този случай клиентът е длъжен да осигури необходимите средства за заплащане на дължимите такси и комисионни по сделката, предмет на нареждането.

Чл.109. Плащанията по сделки с финансови инструменти се извършва само по безкасов начин, като се задължава/заверява посочената в конкретното нареждане сметка на купувача/продавача на финансови инструменти, открита при „Токуда Банк“ АД.

Чл.110. „Токуда Банк“ АД заявява за регистриране пред Централния депозитар или друга депозитарна институция прехвърляне на безналични финансови инструменти от лична (собствена) сметка на клиента по клиентска подсметка към „Токуда Банк“ АД, ако клиентът е представил надлежен удостоверителен документ за финансовите инструменти и не са налице обстоятелства, които пораждат съмнения за ненадлежна легитимация или представителна власт. Банката задържа за своя архив удостоверителните документи и/или ги предава, ако това се налага, на Централния депозитар или на съответната депозитарна институция по ред, определен в действащото законодателство и в правилника на Централния депозитар или на съответната депозитарна институция.

3. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КЛИЕНТА

Чл.111. Клиентът е длъжен:

1. Да дава ясни, точни и изчерпателни нареждания, свързани с изпълнението на договорните задължения в писмена форма по реда за подаване на нареждания. Клиентът е длъжен да подава нареждания за извършените сделки с финансови инструменти и другите свои нареждания съгласно стандартизирани образци на „Токуда Банк“ АД.
2. Да подава и подписва декларациите и други документи, свързани със сделките с финансови инструменти, които „Токуда Банк“ АД му предоставя в изпълнение изискванията на действащото законодателство.
3. При подаване на нареждане за продажба или замяна на финансови инструменти да предостави по съответния начин на „Токуда Банк“ АД цялото уговорено количество финансови инструменти, които да бъдат в състояние, позволяващо законосъобразното изпълнение на нареждането. Ако финансовите инструменти не отговарят на условието в предходното изречение, клиентът трябва да ги замени с редовни финансови инструменти в указан му от „Токуда Банк“ АД срок или да оттегли нареждането си. При оттегляне отношенията между страните се уреждат като виновно неизпълнение на задълженията по сделката от страна на клиента. Ако се стигне до изпълнение на нареждането за продажба или замяна на финансови инструменти, които не отговарят на условията, клиентът отговаря за имуществените и неимуществени вреди, претърпени от „Токуда Банк“ АД при и по повод изпълнение на това нареждане.
4. Ако „Токуда Банк“ АД се отклони от нареждането, клиентът не е длъжен да признае сделката за извършена за негова сметка и може да поиска обезщетение, освен ако отклонението е било в негов явен интерес. При отклонение от нареждането с цел запазване интересите на клиента се счита, че последният се е съгласил, ако не е възразил писмено в тридневен срок от уведомяването. В случай, че инвестиционният посредник е извършил допълнителни разходи, клиентът е длъжен да му ги заплати, ако е бил уведомен предварително за тях.
5. Когато „Токуда Банк“ АД съобщи, че поема разликата в цената, клиентът няма право да се откаже от сделката.
6. Клиентът няма право да дава нареждания относно финансови инструменти и компенсаторни инструменти, за които притежава вътрешна информация, или относно финансови инструменти и компенсаторни инструменти, които са блокирани в Централния депозитар, върху тях е учреден залог или наложен запор, както и да дава нареждания относно сделки, представляващи прикрита покупка или продажба на финансови инструменти и компенсаторни инструменти.
7. Клиентът следва да изпълнява добросъвестно своите договорни задължения. Клиентът отговаря за автентичността и редовността на предоставените от него за продажба или обезпечение финансови инструменти, както и за достоверността на депозираните от него при Банката документи. При констатиране на нередности, неточности и грешки по тях, те следва да бъдат заменени с нови в посочен от Банката срок. В случай, че това не стане в посочения срок и се стигне до невъзможност за реализиране на сделката, Банката не носи отговорност пред клиента.
8. Клиентът е длъжен да приеме резултатите от изпълнената сделка, в случай че не е налице обстоятелство, което да породило основание за възражение свързано с посоченото в т.4 и т.9 от настоящия член.
9. Клиентът има право да направи писмени възражения по реда на подаване на нареждане относно потвържденията в тридневен срок от получаването им, а относно отчетите в седемдневен срок. Потвържденията и отчетите са приети от клиента, когато той не възрази в упоменатия срок. Отчетите се предоставят и получават от клиента в зависимост от установеното в конкретния договор на гишетата на „Токуда Банк“ АД или чрез друг удостоверяващ получаването им начин – по пощата, по e-mail. Банката води регистър за жалбите и възраженията, в който се вписват данни за постъпилите възражения.
10. Клиентът е длъжен да заплаща дължимото договорено възнаграждение за всяка сключена и изпълнена сделка съгласно Тарифата на инвестиционния посредник, както и всички направени разноски, заедно с лихвите и вредите, които инвестиционният посредник е претърпял във връзка с изпълнението на сделката. Той следва и да заплати направените разноски и възнаграждение на

инвестиционния посредник, ако изпълнението на отделна сделка стане невъзможно поради причини извън инвестиционния посредник, като форсмажорни обстоятелства, неправомерно поведение на клиента, изменение в нормативната уредба и др.

4. ПОТВЪРЖДЕНИЯ ЗА СКЛЮЧЕНИ СДЕЛКИ И ОТЧЕТНОСТ

Чл.112. В случаите, в които „Токуда Банк“ АД сключва сделка за сметка на непрофесионален клиент, Банката изпраща на траен носител при първа възможност, но не по-късно от първия работен ден, следващ сключването на сделката, потвърждение относно изпълнението на подаденото нареждане. Ако потвърждението е прието от „Токуда Банк“ АД чрез трето лице, уведомяването на клиента се извършва не по-късно от първия работен ден, следващ деня, в който Банката е получила потвърждението от третото лице. „Токуда Банк“ АД информира клиента и за мястото на изпълнение на нареждането.

Чл.113. В случаите, когато „Токуда Банк“ АД сключва сделка за сметка на професионален клиент или приемлива насрещна страна, възможно най-скоро Банката предоставя на клиента на траен носител съществената информация за сключената сделка, но не по-късно от първия работен ден след деня на изпълнението.

Чл.114. Клиентът се съгласява да получи потвърждението за сключена сделка в работно време на Банката с клиенти, на мястото, където е подадено нареждането. Банката може да изпрати писменото потвърждение и по друг начин, когато това е изрично уговорено в договора, предвидено е в настоящите Общи условия или по друг начин, удостоверяващ получаването и спазващ изискването за предоставяне на информацията на траен носител.

Чл.115. Потвърждението съдържа информация, която е подходяща, когато е приложимо, в съответствие с регулаторните технически стандарти относно задълженията за докладване, приети в съответствие с член 26 от Регламент (ЕС) 600/2014. При предоставяне на информацията „Токуда Банк“ АД може да използва стандартни кодове при условие, че представи на клиента обяснения на използваните кодове.

Чл.116. Ако сетълментът не бъде извършен на посочената дата или възникне друга промяна в информацията, съдържаща се в потвърждението, „Токуда Банк“ АД уведомява клиента по подходящ начин до края на работния ден, в който Банката е узнала за промяната.

Чл.117. Ако нареждането е изпълнено на части, „Токуда Банк“ АД може да предостави на клиента информация за средната цена или за цената на всяко частично изпълнение. При предоставяне на информация на непрофесионален клиент, Банката предоставя информация за цената на всяка една сделка.

Чл.118. При писмено поискване „Токуда Банк“ АД предоставя на клиента информация за статута на нареждането и за изпълнението му.

Чл.119. В случаите на подадени нареждания за непрофесионален клиент с предмет дялове или акции на предприятия за колективно инвестиране, които се изпълняват периодично, „Токуда Банк“ АД предприема действията чл.112 или предоставя на клиента най-малко веднъж на шест месеца потвърждение във връзка с тези сделки.

Чл.120. „Токуда Банк“ АД предоставя на клиента отчети за предоставяните услуги на траен носител съгласно Делегиран регламент (ЕС) 2017/565. Отчетите включват информация, която е съобразена с вида и сложността на съответните финансови инструменти и с характера на предоставяната услуга, както и информация за разходите, свързани със сделките и услугите, извършени за сметка на клиента.

Чл.121. „Токуда Банк“ АД изпраща веднъж на тримесечие на всеки клиент, за когото държи финансови инструменти или средства, справка на траен носител за тези финансови инструменти или средства, освен ако такава информация е предоставена в друга периодична справка. При поискване от клиента „Токуда Банк“ АД предоставя тази справка по-често срещу възнаграждение, определено в Тарифата. Предходното изречение не се прилага по отношение на депозити по смисъла на Директива 2000/12/ЕО на Европейския парламент и на Съвета, държани от „Токуда Банк“ АД. Справката за активите на клиента по съдържа следната информация:

а) подробности за всички финансови инструменти или средства, държани от „Токуда Банк“ АД за клиента в края на периода, обхванат от справката;

б) степента, в която всеки финансов инструмент или средства на клиента са били предмет на сделки за финансиране с ценни книжа;

в) размера на всяка полза, постигната за клиента в резултат на участие в сделки за финансиране с ценни книжа, както и основата, на която са постигнати тези ползи;

г) изрично посочване на активите или средствата, които са предмет на правилата на Директива 2014/65/ЕС и мерките за нейното прилагане, и на тези, които не са, например които са предмет на договор за финансово обезпечение с прехвърляне на права;

д) изрично посочване на активите, които са засегнати от определени особености по отношение на правата на собственост, например които подлежат на обезпечителен интерес;

е) пазарната или оценената стойност, ако пазарната стойност не е налична, на финансовите инструменти, включени в справката, с изрично посочване на факта, че отсъствието на пазарна цена може да е показателно за липса на ликвидност. Оценената стойност се определя от „Токуда Банк“ АД въз основа на принципа на полагане на максимални усилия.

Чл.122. Когато Токуда Банк АД държи финансови инструменти и/или парични средства на клиент, поне веднъж годишно Банката предоставя на траен носител, по договорения в конкретния договор начин, писмен сборен отчет за наличностите, сделките и други операции за изтеклия период с финансови, парични средства или други имуществени права, предоставени или придобити от „Токуда Банк“ АД за сметка на всеки отделен клиент. Банката предоставя отчета към 31 декември на съответната година, както и при поискване от клиента при условия и по ред, определени в договора.

Чл.123. Потвържденията и отчетите са по образци, съставени от „Токуда Банк“ АД и са съобразени с действащото законодателство.

Чл.124. В случаите, когато „Токуда Банк“ АД извършва транзакции по отношение на акции, депозитарни разписки, борсово търгувани фондове и други подобни финансови инструменти, търгувани на място за търговия, но чиито сделки се сключват на място за търговия и/или облигации, структурирани финансови продукти, квоти за емисии и деривати, търгувани на място за търговия, но чиито сделки се сключват извън място на търговия за собствена сметка или от името на клиенти, Банката прави публична относимата към сделките информация (включително обем, цена и времето на сключване на сделката), както това се изисква съгласно ЗПФИ и Регламент (ЕС) 600/2014, чрез трета страна ОМП (оторизиран механизъм за публикуване) или място за търговия.

Чл.125. Ако контрагентът на „Токуда Банк“ АД е инвестиционен посредник или кредитна институция, сделката трябва да бъде публично оповестена съгласно приложимия закон чрез продаващата страна по сделката или чрез купуващата страна по сделката в случай, че това е единствената страна, действаща като Систематичен участник, в който случай въпросната страна трябва да информира другата страна за предприетото действие.

Чл.126. Клиентът дава съгласието си „Токуда Банк“ АД да разкрие пред трети страни ОМП (оторизиран механизъм за публикуване) и места за търговия и да направи публични съответните подробности от котировките, предоставени на клиента и сделките, изпълнение съгласно приложимия закон, като това съгласие включва съгласие за разкриването пред ОМП, съответно пред надзорен орган или място за търговия на лични данни на клиента, доколкото публикуването, съответно докладването на сделките пред надзорните органи изискват това, както и съгласие за разкриване на търговска информация, която би представлявала търговска или инвестиционна тайна, доколкото публикуването, съответно докладването на сделката изискват това и доколкото тези съгласия са необходими съгласно приложимото законодателство.

Чл.127. „Токуда Банк“ АД спазва задълженията си за отчитане на сделки съгласно приложимите нормативни актове по отношение на сделките, извършени с клиенти. С цел Банката да може да спазва задълженията си по приложимия закон и подзаконовите нормативни актове, клиентът се съгласява своевременно да предоставя данни за транзакциите и всякаква друга информация, която „Токуда Банк“ АД би могла периодично да изисква с цел да може да попълни и подаде отчети за сделките до съответния компетентен орган, които отчети трябва да включат уведомление за всяка една сделка. „Токуда Банк“ АД уведомява клиентите си при условия и по ред, определени в договора, когато за клиента възникне задължение по чл.145 от ЗППЦК в резултат на извършени сделки с финансови инструменти за негова сметка.

5. ИНФОРМАЦИЯ ЗА РАЗХОДИ, КОМИСИОНИ И ТАКСИ ПО СДЕЛКИ С ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ И ОГРАНИЧЕНИЯ ЗА ПОЛУЧАВАНЕ НА СТИМУЛИ

Чл.128. „Токуда Банк“ АД обявява в Тарифа стандартното си комисионо възнаграждение по договори за сделки с финансови инструменти с клиенти, както и вида и размера на разходите за клиентите, ако те не се включват във възнаграждението. Възнагражденията и други разходи могат да се уговорят в конкретния договор, на основания и размер, различни от стандартните, с оглед спецификата на услугата, категорията на клиента или разлика в стандартните критерии за определяне на възнаграждението. Възнаграждението за извършените от „Токуда Банк“ АД услуги, както и заплащането на направените разноси, необходими за извършване на услугата, се определят в конкретния договор по вид, размер, срок и начин на плащане.

Чл.129. „Токуда Банк“ АД може да начисли на клиента такси, комисиони, отстъпки и/или други, включително всякакви възстановяеми разходи, понесени при предоставянето на услугата. Тези различни видове разходи може да варират при различните клиенти и да не са стандартизирани.

Чл.130. „Токуда Банк“ АД предоставя на клиента в разумен срок подходяща информация по отношение на всички разходи и свързани разноси, съгласно приложимия закон, която трябва да включва информация, свързана с инвестиционни и допълнителни услуги, включително разходите за финансовия инструмент, препоръчан или продаден на клиента, как клиентът може да плати за него, както и всякакви плащания от или към трети страни. Информацията за всички разходи и разноси следва да бъде представена в агрегиран вид, като разбивка ще бъде предоставяна при поискване на клиента. „Токуда Банк“ АД ще предостави на клиента илюстрация на ефекта на разходите върху направената от клиента инвестиция на предварителна и последваща основа, както и указание за използваната валута и приложимите валутни курсове и разходи, когато една или друга част от общите разходи и такси са изразени в друга валута.

Чл.131. Професионалните клиенти се съгласяват с ограничено прилагане на изискванията за подробна информация по отношение на разходите и свързаните разноси до степента, позволена от закона, а именно предоставянето на илюстрация, показваща кумулативния ефект на разходите върху възвръщаемостта. Ограниченото предоставяне на информация по предходното изречение не се отнася за случаите, когато предоставянето на инвестиционни услуги е свързано с финансови инструменти, които включват дериват.

Чл.132. В случаите, когато при предоставянето на предварителна информация на клиента по отношение на разходите и свързаните разноси „Токуда Банк“ АД не е в състояние да предостави действителни данни, то тогава Банката може да предостави приблизителни стойности на разходите и свързаните разноси и тази приблизителна стойност би могла да се различава от действителни разходи и разноси, начислени на клиента, за което Банката уведомява клиента.

Чл.133. Ако възнаграждението или разносите по договора се отклоняват от обявената от „Токуда Банк“ АД Тарифа и отклонението не е в интерес на клиента, договорът съдържа изявление на клиента, че той е запознат с Тарифата и е съгласен с отклонението.

Чл.134. При заплащане на клиента на сумите от реализираните продажби на финансови инструменти „Токуда Банк“ АД има право да удържи в своя полза дължимата от клиента сума за разноси и възнаграждение.

Чл.135. Право на заплащане на направените разноси и на възнаграждение, съответно на извършеното от нея, „Токуда Банк“ АД има и в случаите, когато изпълнението на нареждането от нейна страна стане невъзможно не по нейна вина.

Чл.136. „Токуда Банк“ АД има право да упражни право на задържане върху придобитите в резултат на изпълнено нареждане на клиента финансови инструменти и/или пари, ако клиентът изпадне в забава относно дължимите суми за разноси или възнаграждение.

Чл.137. „Токуда Банк“ АД предоставя предварителна и последваща информация на клиента относно разходите и свързаните такси съгласно чл.50 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565. Информацията за разходите и таксите (Приложение №2 към настоящите Общи условия), която Банката предоставя на клиента предварително, преди подаване на нареждането, включва:

1. всички разходи и такси за инвестиционните и допълнителните услуги, предлагани от Банката;
2. разходите, свързани с предлаган или продаден на клиента финансов инструмент;
3. начина на плащане на разходите и таксите;
4. всички плащания към трети лица.

Чл.138. Инвестиционният посредник предоставя на клиента веднъж годишно в обобщен вид отчет, включително разходите и таксите във връзка с инвестиционната услуга и финансовия инструмент, които не произтичат от настъпването на пазарния риск за базовия пазар, така че клиентът да разбере общите

разходи, както и техния общ ефект върху възвръщаемостта на инвестицията. „Токуда Банк“ АД уведомява клиента за възможността, по негово искане, да му предостави подробна разбивка на разходите по пера.

Чл.139. Съгласно законовите ограничения при предоставянето и получаването на възнаграждения, стимули, комисиони и непарични облаги от трети лица „Токуда Банк“ АД няма право, във връзка с предоставянето на инвестиционни или допълнителни услуги на клиент, да заплаща съответно да получава, възнаграждение, комисионна или непарична облага, освен:

1. възнаграждение, комисиона или непарична облага, платени или предоставени от или на клиента или негов представител;
2. възнаграждение, комисиона или непарична облага, платени или предоставени от или на трето лице или негов представител, с изключение на случаите на предоставяне на инвестиционни съвети или управление на портфейл, и ако са налице едновременно следните условия:
 - съществуването, естеството и размерът на възнаграждението, комисионата или непаричната облага са посочени ясно на клиента, по достъпен начин, точно и разбираемо, преди предоставянето на съответната инвестиционна или допълнителна услуга, а когато размерът не може да бъде определен, се посочва методът на изчисление. При невъзможност за предварително предоставяне на информацията по предходното изречение, тази информация следва да бъде представена допълнително, при първа възможност за това. Информацията следва да бъде представена честно, справедливо и в интерес на клиента и да представя съществените условия на договорите относно възнаграждението, комисионата или непаричната облага в обобщена форма;
 - заплащането, съответно предоставянето на възнаграждението, комисионата или непаричната облага, е с оглед подобряване качеството на услугата и не нарушава задължението на „Токуда Банк“ АД да действа в най-добър интерес на клиента;
3. присъщи такси, които осигуряват или са необходими с оглед предоставянето на инвестиционните услуги, като разходи за попечителски услуги, такси сетълмент, обмен на валута, хонорари за правни услуги и публични такси и които по своя характер не водят до възникване на конфликт със задължението на Банката да действа честно, справедливо и професионално в най-добър интерес на клиента.

Чл.140. „Токуда Банк“ АД уведомява клиентите си и за възможността да възникнат други разходи, във връзка с услуги и дейности, извършвани за клиента, които не се налагат от „Токуда Банк“ АД и не се плащат чрез Банката, като не поема задължение за определяне на тяхното основание и размер. Банката не дължи уведомяване относно дължимите от клиента данъци и държавни такси, доколкото същите се определят индивидуално за всеки субект на данъчното облагане въз основа на данъчното законодателство.

6. СЪХРАНЕНИЕ НА КЛИЕНТСКИ АКТИВИ

Чл.141. В съответствие с подписания договор за предоставяне на инвестиционни и допълнителни услуги „Токуда Банк“ АД открива подсметка в депозитарна институция за финансовите инструменти на клиента, както и сметка в „Токуда Банк“ АД за съхранение на парични средства на клиента.

Чл.142. Токуда Банк АД като попечител се задължава да:

1. държи финансови инструменти и/или пари на клиенти в Централния депозитар, банка и/или друго лице, съгласно приложимите разпоредби на ЗПФИ, включително при себе си, а безналични държавни ценни книжа - в регистри на Българската народна банка или на поддепозитари на държавни ценни книжа. „Токуда Банк“ АД съхранява финансовите инструменти на своите клиенти в депозитарна институция по техни собствени клиентски сметки към депозитарните сметки на Банката;
2. извършва посреднически услуги във връзка с откриване и водене на сметки, регистриране, администриране на сделки с финансови инструменти и други услуги, свързани с дейността на Централния депозитар или друга депозитарна институция;
3. извършва договорени с клиенти управителни действия, свързани с финансовите инструменти, като упражняване на правата по ценни книжа, разпределяне на дивиденди, лихви, главници, права, безплатни ценни книжа, осъществяване или контролиране на плащания във връзка с ценните книжа, разпространяване на отчети и информация за общи събрания и други действия, свързани с гореизброените.

Чл.143. В случаите, когато „Токуда Банк“ АД открива сметка за финансови инструменти на свой клиент при трето лице, Банката полага дължимата грижа за интересите на клиента при определяне на това лице и при възлагането на същото да съхранява финансовите инструменти на клиента.

Чл.144. „Токуда Банк“ АД няма право да сключва сделки за финансиране на ценни книжа с държани от нея финансови инструменти на клиента или по друг начин да използва за собствена сметка или за сметка на друг клиент такива финансови инструменти, освен ако клиентът изрично не е дал предварително своето писмено съгласие за използване на финансовите му инструменти при определени условия и използването на финансовите инструменти се осъществява при спазване на тези условия.

Чл.145. „Токуда Банк“ АД потвърждава с настоящите Общи условия, че отделя своите финансови инструменти и парични средства от тези на клиентите си. Съгласно разпоредбите на приложимия закон Банката не отговаря пред кредиторите си с финансовите инструменти и парични средства на своите клиенти, както и не се допуска принудително изпълнение върху паричните средства и финансови инструменти на клиенти за задължения на Банката.

Чл.146. Паричните средства на клиентите се депозират по техни банкови сметки, открити в „Токуда Банк“ АД и при спазване на всички други изисквания за влоговете по смисъла на Закона за кредитните институции. Всички получени във връзка с изпълнение на сделки парични средства се държат от Банката в качеството на кредитна институция, а не на попечител.

Чл.147. „Токуда Банк“ АД съхранява финансовите инструменти на своите клиенти в депозитарна институция по клиентски сметки към сметката на Банката или по сметки, открити към трето лице и при спазване на всички други изисквания във връзка с условията и реда за съхранение на клиентски активи определени с Наредба №58 на КФН за изискванията за защита на финансовите инструменти и паричните средства на клиенти, за управление на продукти и за предоставяне или получаване на възнаграждения, комисиони, други парични облаги или непарични облаги (Наредба №58 на КФН).

Чл.148. „Токуда Банк“ АД редовно уведомява клиентите си за наличностите и операциите по сметките за паричните средства и за финансовите инструменти, които съхранява и за условията на договорите за тяхното съхраняване, с периодичност съгласно приложимото законодателство.

Чл.149. Когато „Токуда Банк“ АД депозира финансови инструменти при трета страна подпопечител, Банката извършва надлежна проверка при избора, определянето и периодичния преглед на третата страна и на договореностите за държане и съхранение на тези финансови инструменти. По-специално се отчитат опитът и пазарната репутация на третата страна, както и всички законодателни изисквания, свързани с държането на финансови инструменти, които могат да засегнат неблагоприятно правата на клиентите. Въпреки това в резултат на действия или бездействия, неизпълнение на задълженията или неплатежоспособност на подпопечител може да се стигне до загуба на клиентски финансови инструменти и други загуби.

Чл.150. Финансовите инструменти на клиентите могат да бъдат обединявани с отделни финансови инструменти на други клиенти и да бъдат държани в омнибус сметка. Съответно клиентът има права не непременно върху конкретни финансови инструменти, а съгласно приложимите закони, права и разпоредби и договора за депозитарни услуги- има права при прехвърлянето или получаването на финансови инструменти със същото описани е и размер. Тъй като други клиенти на Банката също са бенефициенти на финансови инструменти, държани в попечителската сметка, може да съществува сетълмент риск, произтичащ от сделки на такива други клиенти с тези финансови инструменти.

Чл.151. Преди да се сключи сделка за финансиране с ценни книжа, отнасящи се до финансови инструменти, държани от Банката от името на клиент, както и преди клиентът да използва по друг начин такива финансови инструменти за собствена сметка или за сметка на друг клиент, „Токуда Банк“ АД му предоставя своевременно преди използването на тези инструменти ясна, пълна и точна информация на траен носител относно задълженията и отговорностите ѝ по отношение използването на финансовите инструменти, включително условията за тяхното връщане и съпътстващи рискове.

Чл.152. „Токуда Банк“ АД информира клиента относно възможността за възникване на тежести, обезпечения или право на задържане, които Банката има или може да има по отношение на финансовите инструменти или средствата на клиенти, както и за правото на прихващане, което Банката притежава във връзка с тези инструменти или средства.

Чл.153. „Токуда Банк“ АД има следните ограничения при учредяване на финансови обезпечения:

1. Банката не може да сключва с непрофесионални клиенти договори за финансови обезпечения с прехвърляне на собствеността върху обезпечението, с цел обезпечаване на настоящи, бъдещи, определени, условни или очаквани задължения на клиента.
2. Банката може да сключва договор за финансово обезпечение с прехвърляне на собствеността върху обезпечението с професионален клиент в случаите на задължения на клиента към Банката, когато предмет на обезпечението са клиентски активи. Преди сключване на договор за финансово обезпечение с прехвърляне на собствеността върху обезпечението с предмет активи на професионални клиенти, Банката изготвя анализ в писмена форма относно целесъобразността от сключването на такъв договор.
3. Учредяването на финансови обезпечения се извършва при спазване на всички други изисквания, определени с Наредба №58 на КФН.

Чл.154. В случай на учреден особен залог върху ценни книжа/финансово обезпечение, когато клиентската подсметка за безналичните ценни книжа на залогодателя е открита при „Токуда Банк“ АД, Банката изпълнява искането на кредитора за тяхната продажба или друго нареждане за тяхното прехвърляне (в случай, че книжата са предоставени като финансово обезпечение) съгласно предвиденото в договора със залогодателя и зложния кредитор и нормативните изисквания. Сумата от продажбата се превежда по банковата сметка на депозитаря по чл.38 от Закона за особените залози.

Чл.155. В случаите на изпълнително производство или производство по несъстоятелност на клиента „Токуда Банк“ АД изпълнява писменото искане на съдебния изпълнител, съответно на синдика, за продажба на ценните книжа на клиента-длъжник съгласно изискванията на действащото законодателство.

7. ВЪЗЛАГАНЕ НА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА СДЕЛКИ С ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ НА ТРЕТО ЛИЦЕ

Чл.156. „Токуда Банк“ АД може да възложи изпълнението на важни оперативни функции или инвестиционни услуги или дейности на трето лице, както и да възложи предоставяне на услугите по чл.33, ал.1 от ЗПФИ на обвързан агент, при спазване на изискванията, които нормативните актове поставят. Възлагането по предходното изречение се осъществява въз основа на писмен договор между Банката и третото лице, в който изчерпателно се посочват правата и задълженията на страните.

Чл.157. При възлагането на критични и важни оперативни функции, както и на инвестиционни услуги и дейности на трето лице, „Токуда Банк“ АД продължава да носи пълна отговорност за изпълнението на своите задължения съгласно ЗПФИ и Директива 2014/65/ЕС и спазва следните условия:

1. при възлагането на външни изпълнители висшето ръководство не делегира своята отговорност;
2. отношението и задълженията на инвестиционния посредник към неговите клиенти съгласно Директива 2014/65/ЕС не се променят;
3. условията, които инвестиционният посредник трябва да изпълнява, за да получи и запази лиценз в съответствие с член 5 от Директива 2014/65/ЕО, не са нарушени;
4. нито едно от условията, при които е бил издаден лицензът на инвестиционния посредник, не се премахва или променя.

Чл.158. „Токуда Банк“ АД действа с дължимата грижа при сключване, изпълнение и прекратяване на договор с трето лице. „Токуда Банк“ АД предприема необходимите действия, за да гарантира спазването на нормативните изискванията и изискванията на чл.31 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 относно дейността на третото лице, включително и ефективни мерки за контрол върху възложените функции и управление на рисковете, свързани с възлагането.

Раздел VII. ПРАВИЛА, ПРИЛОЖИМИ ПРИ ОСЪЩЕСТВЯВАНЕ НА ДЕЙНОСТ КАТО РЕГИСТРАЦИОНЕН АГЕНТ

Чл.159. „Токуда Банк“ АД извършва дейност на регистрационен агент при спазване на изискванията на приложимото законодателство, на основание сключен с клиента писмен договор, като подава в съответните депозитарни институции данни и документи за регистриране на:

1. сделки с финансови инструменти, предварително сключени пряко между страните;
2. прехвърляне на безналични финансови инструменти при дарение и наследяване;

3. промяна на данни за притежателите на безналични финансови инструменти, поправка на сгрешени данни, издаване на дубликати от удостоверителни документи и други действия, предвидени в правилника на съответната депозитарна институция.

Чл.160. Клиентите са длъжни да съставят, представят и подписат всички необходими документи с оглед регистрирането на сделките по чл.159.

Чл.161. Прехвърлителят и приобретателят на финансовите инструменти могат да бъдат представлявани пред „Токуда Банк“ АД, когато действа като регистрационен агент, от лица, изрично упълномощени с нотариално заверено пълномощно при съответно прилагане на чл.76, т.3 от тези Общи условия.

Чл.162. „Токуда Банк“ АД отказва да подпише договор с клиента и да приеме документи за извършване на регистрационни сделки, ако:

1. не са налице всички необходими данни и документи, представените документи съдържат очевидни нередовности или в данните има неточности и противоречия;
2. страна по сделката декларира, че притежава вътрешна информация за финансовите инструменти – предмет на сделката, ако те се търгуват на регулиран пазар, или за техния емитент;
3. налице е обстоятелство, което поражда съмнение за ненадлежна легитимация или представляване;
4. страната по сделката, съответно нейният пълномощник, декларира извършването по занятие на сделки с финансови инструменти;
5. страната по сделката, съответно нейният пълномощник, декларира, че сделката представлява прикрита покупка или продажба на финансови инструменти.

Чл.163. За дейността си като регистрационен агент Банката води регистър и оповестява информация за сделките по чл.159 по предвидения за това в Регламент ЕС 600/2014 ред.

Чл.164. Без наличие на писмен договор по чл.159 по-горе, въз основа на писмено заявление, като регистрационен агент „Токуда Банк“ АД може да извършва проверка в централен депозитар на ценни книжа за притежавани от лице финансови инструменти. В тези случаи се прилага съответно чл.161 по-горе, като за лицето/представляващите го се извършва проверка на самоличността по реда на Закона за мерките срещу изпирането на пари и правилника за прилагането му.

Чл.165. Когато „Токуда Банк“ АД, в качеството си на инвестиционен посредник, действа само като регистрационен агент, нейните задължения към клиента се изчерпват със спазването на приложимите законови изисквания и грижливата проверка на документите съгласно приложимото законодателство.

Чл.166. За дейността си като регистрационен агент „Токуда Банк“ АД събира такси съгласно Тарифата си.

Раздел VIII. ОПАЗВАНЕ НА ТЪРГОВСКАТА ТАЙНА

Чл.167.(1) При осъществяване на дейността си като инвестиционен посредник „Токуда Банк“ АД е длъжна да пази търговската тайна на своите клиенти, както и техния търговски престиж. Банката няма право да разкрива информация, свързана с опазването на търговската тайна и престиж на своите клиенти, освен в случаите по чл.168 по-долу.

(2) Членовете на управителните и контролни органи на „Токуда Банк“ АД и лицата, работещи по договор за Банката, нямат право да разгласяват, освен ако не са упълномощени за това, и да ползват за облагодетелстване на себе си или на други лица факти и обстоятелства, засягащи наличностите и операциите по сметки на за финансови инструменти и/или за паричните средства на клиенти на „Токуда Банк“ АД, както и всички други факти и обстоятелства, представляващи търговска тайна, които са узнали при и по повод служебните и професионални задължения. Тази разпоредба се прилага и за случаите, когато посочените лица не са на служба или дейността им е преустановена.

Чл.168. Освен на КФН, на заместник председателя на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“ и на оправомощени длъжностни лица от администрацията на КФН, както и на регулирания пазар, на който е член – за целите на контролната им дейност в рамките на заповед за извършвана проверка, Банката може да дава сведения по чл.167, ал.1 по-горе само:

1. с писмено изразено съгласие от страна на клиента;
2. когато разкриването се изисква и налага от закона, при спазване на съответните законови разпоредби и изисквания.

Чл.169. Банката и клиентът се задължават да третират като конфиденциална информацията, получена от другата страна със връзка с всеки конкретен договор или по силата на настоящите Общи условия и да не я разкриват освен в хипотезата на чл.168.

Раздел IX. ОТГОВОРНОСТ ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ НА ДОГОВОРНИТЕ ОТНОШЕНИЯ

Чл.170. Отговорността за неизпълнение на договорното задължение се осъществява съгласно предвиденото в настоящите Общи условия, ако не е изключено от клауза в конкретния договор с клиента. Изправната страна има право на обезщетение за реални причинени вреди и пропуснати ползи, които не се покриват от уговорената неустойка съгласно закона. Банката няма право да предлага клаузи в договора с клиента, които водят до неравнопоставеност относно предвидените обезщетения и неустойки при неизпълнение на договора.

Чл.171. При забава или частично изпълнение на паричното задължение виновната страна дължи неустойка в размера, предвиден в конкретния договор. Клиентът с приемането на настоящите Общи условия неотменимо упълномощава Банката във всеки един момент след възникване на събитие на неизпълнение, в случай че каквато и да било сума или друго задължение, дължимо към Банката по силата на настоящите Общи условия, не е било платено или изпълнено тогава, когато е било дължимо, да продаде, да се освободи от или да реализира всяка една инвестиция, търгуван продукт или друго имущество, държано от Банката или което тя има право да получи от името на клиента. Когато по силата на нормативен акт или според изрично уговорена в договора клауза за „Токуда Банк“ АД възникне право на задържане на клиентски активи в полза на Банката или право на обезпечение или възможност за прихващане на насрещни задължения, „Токуда Банк“ АД уведомява изрично клиента при условията на действащата нормативна уредба.

Чл.172. Отговорността за неизпълнение на договорни отношения, неуредена в настоящите Общи условия, се определя с договора. В договора се определят и други условия и срокове за изпълнение на нареждания и други задължения, както и разходите за клиента, когато те не са включени във възнаградението, като се съобразяват със спецификата на отделните видове финансови инструменти, спецификата на договора, правилата на мястото на изпълнение, правилата на депозитарната институция и други правила, определени от институциите на капиталовия пазар, а също така и от обичайните търговски практики.

Чл.173. „Токуда Банк“ АД отговаря пред клиента за действията на своите служители и други лица, които извършват действия от името и за сметка на Банката, за претърпените от клиента вреди, само ако причината се дължи на умисъл или груба небрежност.

Чл.174. В случаите, когато „Токуда Банк“ АД извършва инвестиционни или допълнителни услуги за сметка на трето лице съгласно нареждането на друг инвестиционен посредник (клиент на Банката относно такова нареждане), Банката има право да получи информация за третото лице. В такива случаи „Токуда Банк“ АД не носи отговорност за верността, пълнотата и точността на предоставената информация или за коректността на препоръките, предоставени на третото лице от другия инвестиционен посредник.

Чл.175. Клиентът носи изцяло отговорност за верността на подадената от него информация и точността на предоставените от него данни и подписаните от него документи.

Чл.176. Клиентът носи изцяло отговорност за грешки, непълнота, неточности в подадените от него нареждания за сделки с финансови инструменти.

Чл.177. Когато „Токуда Банк“ АД възлага изпълнението на нареждане на свой клиент на друг инвестиционен посредник, Банката отговаря пред клиента за подходящия избор на този посредник. Когато този инвестиционен посредник е от трета държава извън Европейското икономическо пространство (ЕИП) или нареждането може да се изпълни само на място на изпълнение извън ЕИП, Банката отговаря само за подходящия избор на инвестиционен посредник с добра репутация, като по силата на настоящите Общи условия уведомява клиента, че не може да носи пълна отговорност за изпълнението на нареждането. Изборът на Банката на друг инвестиционен посредник, на който да бъде възложено изпълнението на клиентското нареждане, ще бъде считан за подходящ, само ако Банката е спазила изискванията и приложимото законодателство за избор на друг инвестиционен посредник.

Чл.178. „Токуда Банк“ АД не отговаря за невъзможността или забавата за изпълнение на конкретно клиентско нареждане или друга инструкция от клиент, дължащо се на независещи от Банката причини, като

забава на насрещна страна по сделката да приключи сетълмент, или на трети лица (депозитарна институция, пазарен оператор и др.), както и за причини, свързани с дейността на мястото за търговия или на институции за клиринг и сетълмент. В тези случаи рискът се носи от клиента и той дължи заплащане на „Токуда Банк“ АД на уговореното в договора възнаграждение и направените от Банката разумни разноски.

Чл.179. „Токуда Банк“ АД не отговаря за неизпълнение на задълженията си по договори, сключени съгласно настоящите Общи условия, настъпило в следствие на:

1. извънредни технически причини, като срив на информационните системи, прекъсване на комуникационните линии и др.
2. извънредни обстоятелства като стихийни бедствия, общонационални стачки и др.

Чл.180. Клиентът носи отговорност пред „Токуда Банк“ АД за всички платени от нея на трети лица (включително регулирани пазари на финансови инструменти, оператори на многостранни системи за търговия, насрещни страни по сделка, институции за клиринг и сетълмент, регулаторни органи и др.) неустойки, глоби и други договорни произтичащи от закона или административни санкции, когато такива санкции са понесени от Банката при и по повод изпълнението на нареждане на клиент и са причинени от неизпълнение на задължение на клиента във връзка с нареждането. За неизпълнение на задължение на клиент се считат включително, но не само, и случаите на неосигуряване от клиента на необходимите парични средства или финансови инструменти, довели до забавяне на сетълмент на сключена сделка и налагане на „Токуда Банк“ АД, като член на съответното място за изпълнение, на санкции или претендиране на неустойки от насрещната страна по сделката.

Раздел X. УРЕЖДАНЕ НА СПОРОВЕ

Чл.181. „Токуда Банк“ АД прилага ефективни и открити процедури за разумно, справедливо и своевременно разглеждане на жалбите съгласно Политика за управление на жалбите на „Токуда Банк“ АД в качеството ѝ на инвестиционен посредник.

Чл.182. При възникнали противоречия между „Токуда Банк“ АД и неин клиент във връзка с тълкуването и изпълнението на договор за сделки с финансови инструменти, те задължително се уреждат съгласно принципа на добронамереността. Страните разрешават възникналите между тях спорове чрез преговори, като „Токуда Банк“ АД е длъжна да обсъди с клиента естеството на спора.

Чл.183. Когато между страните не може да бъде постигнато съгласие, спорните въпроси се отнасят за решаване съгласно българския закон до борсовия арбитражен съд, когато сделката се извършва на борсата, до компетентния съд или до избран от страните арбитраж.

Раздел XI. ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ТОКУДА БАНК АД СЪГЛАСНО ЗАКОНА ЗА МЕРКИТЕ СРЕЩУ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ И ЗАКОНА ЗА МЕРКИТЕ СРЕЩУ ФИНАНСИРАНЕ НА ТЕРОРИЗМА

Чл.184.(1) „Токуда Банк“ АД е задължено лице по смисъла на чл.4, ал. 3 от Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП) и чл.9 от Закона за мерките срещу финансиране на тероризма (ЗМФТ) и спазва всички разпоредби на действащото законодателство.

(2) Във връзка с тези си задължения „Токуда Банк“ АД е длъжна:

1. да идентифицира своите клиенти и да проверява тяхната идентификация;
2. да идентифицира действителния собственик на клиента - юридическо лице и да предприема съответните действия за проверка на неговата идентификация;
3. да събира информация от клиента относно целта и характера на отношението, което е установено или предстои да бъде установено с него;
4. текущо да наблюдава установените търговски или професионални отношения и да проверява сделките и операциите, извършени в рамките на тези отношения, доколкото те съответстват на наличната информация за клиента, за неговата търговска дейност и рисков профил, в това число изясняване на произхода на средствата в посочените от закона случаи;
5. да разкрива на компетентните органи съответната информация в определените в ЗМИП, ЗМФТ и актовете по прилагането им случаи относно операции, сделки и клиенти;
6. да откаже извършването на операции, сделка или установяването на търговски или професионални отношения, в това число откриване на сметка, когато не може да идентифицира клиент или дори

при непредставяне на декларация за произход на средствата, когато това се изисква от ЗМИП, ЗМФТ или актовете по прилагането им.

Чл.185. Разкриването на информация пред компетентните органи в случаите, определени в ЗМИП, ЗМФТ или актовете по прилагането им, не поражда отговорност за Банката или нейните служители за нарушаване на други закони или на договор на Банката, включително когато се установи, че операциите или сделките са били законосъобразни.

Чл.186. Забавянето или неизвършването на операции или сделки, когато това се дължи на изпълнение на задълженията по ЗМИП, ЗМФТ или актовете по прилагането им или на разпореждания на компетентни органи, не пораждат отговорност за вреди за Банката или нейните служители.

Раздел XII. ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ТОКУДА БАНК АД ВЪВ ВРЪЗКА С РАЗКРИВАНЕ НА ТЪРГОВИЯ С ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ И МАНИПУЛИРАНЕ НА ПАЗАРА НА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

Чл.187. „Токуда Банк“ АД на основание Регламент (ЕС) 596/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 16.04.2014 г. относно пазарната злоупотреба (Регламент относно пазарната злоупотреба) и Закона за прилагане мерките срещу пазарните злоупотреби (ЗПМПЗФИ) е длъжна, въз основа на преценката си за всеки отделен случай, незабавно да уведоми Комисията за финансов надзор (КФН) за сделки с финансови инструменти, за които има основателно съмнение, че съставляват търговия с вътрешна информация или манипулиране на пазара с финансови инструменти.

Чл.188. Лицата, които работят по договор за Банката, не могат да съобщават на лицата, за чиято сметка е извършено уведомяване, освен в случаите, предвидени изрично в закона. Изпълнението на задължението не може да бъде основание за търсене на отговорност, при условие, че лицето, извършило уведомяването, е действало добросъвестно. Добросъвестното разкриване на информация във връзка с изпълнение на задълженията на Банката по настоящия раздел пред КФН не се счита за нарушение на ограниченията за разкриване на информация, предвидени в закон, подзаконов нормативен акт или договор и не може да бъде основание за търсене на отговорност.

Раздел XIII. ЗАЩИТА НА ЛИЧНИТЕ ДАННИ

Чл. 189. Личните данни, които клиентите предоставят на „Токуда Банк“ АД и които Банката събира и обработва в процеса на предоставяне на услугите по сделки с финансови инструменти, се обработват и съхраняват от страна на „Токуда Банк“ АД в съответствие с Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и Съвета относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива 95/46/ЕО (Общ регламент за защита на личните данни). Подробна информация за данните, които идентифицират „Токуда Банк“ АД като администратор на лични данни и координатите за връзка с длъжностното лице по защита на данните, целите и правното основание за обработването на личните данни, включително и когато обработването е необходимо с цел защита на легитимния интерес на Банката; категориите получатели на лични данни; намерението на Банката да предаде личните данни на трета държава или международна организация (само когато е приложимо); срокът, за който ще се съхраняват личните данни; правата на субектите на данни във връзка с обработването на личните данни от страна на Банката, както и информация за начина, по който същите могат да бъдат упражнени; и всяка друга информация, която Общият регламент за защита на личните данни изисква да бъде предоставена на клиентите, се съдържа в Политиката на Токуда Банк АД за защита на личните данни.

В момента на получаване на личните данни Банката предоставя на субекта на данните информация по чл.13 от Общия регламент относно защитата на данните.

Раздел XIV. ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРИТЕ

Чл.190. Всяка промяна в договора между „Токуда Банк“ АД и неин клиент се извършва с изрично писмено съгласие на страните под формата на допълнително споразумение и влиза в сила от момента на подписването му от двете страни, освен ако не е уговорено друго.

Чл.191. В случай, че някоя от страните не изпълнява договорните си задължения, договорът се разваля с едностранно писмено изявление от изправната към неизправната страна.

Чл.192. Освен в случая по чл.191 по-горе договорът между клиент и „Токуда Банк“ АД, сключен на основата на тези Общи условия, може да бъде прекратен:

1. предсрочно, по взаимно съгласие на страните, чрез сключване на допълнително споразумение към договора;
2. с изтичане срока на действие на договора;
3. едностранно от клиента, при несъгласие с обявено изменение и допълнение на Общите условия и/или Тарифата, без предизвестие, преди датата на влизане в сила на текстовете от съответните документи;
4. едностранно, от която и да е от страните, с едномесечно писмено предизвестие до другата;
5. при смърт или поставяне под запрещение на клиента – физическо лице;
6. при прекратяване на юридическото лице на клиента;
7. при отнемане от страна на БНБ на лиценза на „Токуда Банк“ АД;
8. при отнемане от страна на КФН на лиценза за дейност като инвестиционен посредник на „Токуда Банк“ АД;
9. едностранно, от Банката, ако в рамките на една година лицето не е извършвало сделки с финансови инструменти и не държи финансови инструменти за съхранение при „Токуда Банк“ АД;
10. при други основания, предвидени в договора и закона.

Чл.193.(1) При прекратяване на договорните отношения и при условие, че финансовите инструменти на клиента са по клиентска подсметка към сметката на „Токуда Банк“ АД в „Централен депозитар“ АД или друг депозитар, Банката е длъжна в срок до седем календарни дни от датата на прекратяване или от датата на узнаване за прекратяване на договора:

1. да изпрати на клиента, по начин, удостоверяващ получаването му, писмен отчет към датата на прекратяване на договора за наличностите и операциите по сметките на клиента за парични средства и финансови инструменти за периода, следващ последния отчет;
2. да прихване дължимите от клиента такси, комисиони, неустойки и пр., ако има такива;
3. да упражни право на задържане върху финансовите инструменти, водени по подсметка на клиента, до заплащане на всички дължими от клиента такси, комисиони, неустойки и пр.

(2) В срок до седем календарни дни от получаване на отчета клиентът е длъжен изрично да посочи начина на прехвърляне на своите финансови инструменти в депозитарна институция – по подсметка на клиента при друго лице, изрично указано от клиента или по лична сметка на клиента в депозитарната институция, включително чрез откриване на нова сметка.

(3) В срок до седем календарни дни от получаване на нареждането и/или уведомлението от клиента „Токуда Банк“ АД е длъжна да изпълни нарежданията на клиента относно прехвърлянето на финансовите му инструменти, съгласно неговите инструкции.

(4) При липса на изрични нареждания и уведомления от страна на клиента „Токуда Банк“ АД прехвърля финансовите активи по лична сметка на клиента в депозитарната институция, след приспадане на дължимите от клиента такси, комисиони, неустойки, за което клиентът дава своето съгласие и оправомощава Банката с приемането на настоящите Общи условия.

(5) При липса на изрични нареждания и уведомления от страна на клиента, когато е подадено едномесечно предизвестие за прекратяване на договора от една от двете страни – „Токуда Банк“ АД или клиента, Банката прехвърля финансовите активи по лична сметка на клиента в депозитарната институция, след приспадане на дължимите от клиента такси, комисиони, неустойки, за което клиентът дава своето съгласие и оправомощава Банката с приемането на настоящите Общи условия.

Чл.194. В хипотезата за едностранно прекратяване на договора от страна на клиента поради несъгласие с обявени от „Токуда Банк“ АД изменения и допълнения в Общите условия и/или Тарифата, Банката урежда отношенията си с клиента в срок от седем календарни дни от получаване на изявлението за прекратяване (предизвестиято).

Чл.195. „Токуда Банк“ АД изисква и/или прихваща от клиента плащане на всички такси, комисиони и други разноски, натрупани до датата на прекратяването, а също и всички допълнителни разходи, както и възникналите за Банката преки загуби вследствие на прекратяването, ако са налице такива. Само след погасяване на всички задължения на клиента към съответния момент „Токуда Банк“ АД прехвърля финансовите инструменти и паричните средства по сметки, съгласно инструкциите на клиента.

Раздел XV. ИЗМЕНЕНИЯ НА ОБЩИТЕ УСЛОВИЯ И ТАРИФАТА

Чл.196. „Токуда Банк“ АД има право да изменя документите, приложими към договорите с клиенти, в качеството ѝ на инвестиционен посредник, включително, но не само Общи условия, Тарифа, Политика за изпълнение на клиентските нареждания, като уведоми клиента за промяната чрез публикация на интернет страницата на „Токуда Банк“ АД (<http://www.tokudabank.bg>) и на видно място в обявените места за приемане на нареждания от клиенти за сделки с финансови инструменти. Банката публикува на видно място на интернет страницата си всяко изменение и допълнение на Общите условия и/или Тарифата, съдържащи информация за датата на приемането им и датата на влизането им в сила.

Чл.197. Публикуването на изменени и/или допълнени Общи условия и/или Тарифата се извършва в срок не по-кратък от един месец преди влизането на измененията и допълненията в сила. При несъгласие с измененията и допълненията в Общите условия и/или Тарифата клиентът има право да прекрати договора си с Банката без предизвестие, преди датата на влизане в сила на измененията или допълненията в Общите условия и/или Тарифата, без да носи отговорност за неустойки и разноски, с изключение на разноските, свързани с притежаваните от него активи. Ако в посочения по-горе срок клиентът не се противопостави изрично и писмено на измененията и допълненията, същите влизат в сила за него, без да е необходимо допълнително волеизявление от негова страна за приемането им.

Чл.198. В случай, че клиентът откаже да приеме изменените Общи условия и/или Тарифа, „Токуда Банк“ АД има право да не приема нареждания на клиента, да поиска прекратяване на договора с него и да преустанови изпълнението на подадени, но неизпълнени негови нареждания.

Чл.199. Относно промени в други документи, приложими към договорите с клиенти, ако в срок от пет работни дни от публикуване на уведомлението за промяната клиентът не се противопостави изрично и писмено на измененията и допълненията, същите влизат в сила за него, без да е необходимо допълнително волеизявление от негова страна за приемането им.

Раздел XVI. ПРИЛОЖИМ ЗАКОН

Чл.200. В случай че се установи, че някоя от разпоредбите на настоящите Общи условия или което и да е друго специфично условие по договор, сключен между „Токуда Банк“ АД и клиент, противоречи на императивни разпоредби на закон или подзаконов нормативен акт, то императивните разпоредби на закона или на подзаконовия нормативен акт имат задължителна сила.

Чл.201. За всички неуредени от настоящите Общи условия и в конкретния договор въпроси се прилагат ЗПФИ, Делегиран Регламент (ЕС) 2017/565, ЗПЗФИ, ЗППЦК и подзаконовите актове по прилагането им и останалите относими разпоредби на действащото законодателство в Република България. В случай, че в писмения договор отделни въпроси са уредени различно от установеното в настоящите Общи условия, прилагат се клаузите на съответния договор.

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§1. Настоящите Общи условия са приети от Управителния съвет на „Токуда Банк“ АД с Протокол №901/09.12.2020 г. и влизат в сила от 20.01.2021 г., като отменят „Общите условия за сделки с финансови инструменти и портфейли от финансови инструменти и/или пари, приложими към договорите с клиентите на „Токуда Банк“ АД – инвестиционен посредник“, приети от Управителния съвет на „Токуда Банк“ АД с Протокол №680/04.11.2015 г., с изменения от 2016 г. и 2018 г.

§2. Неразделна част от настоящите Общите условия са:

1. Приложение №1 - Рискове относно финансовите инструменти, за които клиентите на ИП „Токуда Банк“ АД могат да подават нареждания.
2. Приложение №2 - Информация за разходи и такси.
3. Приложение №3 - Политика на „Токуда Банк“ АД за изпълнение на клиентски нареждания за сделки с финансови инструменти.
4. Приложение №4 - Политика на „Токуда Банк“ АД за третиране на конфликти на интереси при извършване на дейност като инвестиционен посредник.