

ДОГОВОР
ЗА БРОКЕРСКИ И РЕГИСТРАЦИОННИ УСЛУГИ №

Днес год., в гр.

1. **Кл. №**

ЕГН: л.к.№ изд. на от

Адрес:....., телефон

наричан по-нататък **Клиент**, от една страна

и
2. Инвестиционен посредник Реал Финанс АД, лицензиран инвестиционен посредник с решение № 77-ИП от 04.09.1998 г. на Държавната комисия по ценни книжа и Решение № 301-ИП/27.04.2006 г. на Комисията за финансов надзор, регистрирано в Търговски регистър, ЕИК 121746470, по ф.д. № 2265/2000 г. - 310, адрес на управление: гр. Варна, ул."Цар Симеон I" № 31, представлявано от Веселин Райчев Морков - изпълнителен директор, ЕГН:..... и Ивелина Кънчева Кънчева-Шабан - прокурист, ЕГН:....., наричано по-долу, за краткост, "**ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК**" или "**ПОСРЕДНИКА**", чрез лице по чл. 39,..... от Наредба № 38, ЕГН: се сключи този Договор за брокерски и регистрационни услуги, наричан по-долу, за краткост Договора.

I. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА. СРОК.

1.1. С този договор **КЛИЕНТЪТ** възлага, а **ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК** се съгласява, при спазване на разпоредбите на приложимите нормативни актове и действащите общи условия на **ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК**:

а) да купува, продава или заменя финансови инструменти, допуснати за търговия на "Българска фондова борса-София" АД и други места за изпълнение за сметка на **КЛИЕНТА**, съгласно приети от него нареждания (приемане и изпълнение на нареждания);

б) да предава за изпълнение нареждания на **КЛИЕНТА** във връзка с един или повече финансови инструменти;

в) да съхранява за сметка на **КЛИЕНТА** за срок, указан от него, паричните средства и активите на **КЛИЕНТА**, получени в изпълнение на нарежданията на последния, дадени съгласно този Договор;

г) да предоставя на **КЛИЕНТА** услуги като регистрационен агент.

1.2. Съхранението на финансовите инструменти на **КЛИЕНТА** се извършва както следва:

а) в подметка на **КЛИЕНТА**, открита към сметката на **ПОСРЕДНИКА** в депозитарна институция по смисъла на §1, т. 26 от ДР на Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ);

б) в подметка на **КЛИЕНТА**, открита към сметката на трето лице при спазване на изискванията по ЗПФИ и Наредба № 38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници (Наредба № 38);

в) налични ценни книжа, които могат да бъдат търгувани на капиталовия пазар, се съхраняват в Централен депозитар (в хипотезата на чл. 141, ал. 2 от ЗППЦК), ако са обездвижени или в банка при условията на обикновен банков влог по чл. 420 от Търговския закон, сключен между **ПОСРЕДНИКА** и банката.

г) ценни книжа на носител се съхраняват в банка при условията на обикновен банков влог по чл. 420 от Търговския закон, сключен между **ПОСРЕДНИКА** и банката;

д) чуждестранни финансови инструменти - в подметка на **КЛИЕНТА** или на **ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК** в съответната депозитарна институция в чужбина.

е) Съхранението и регистрацията на държавни ценни книжа, емитирани на вътрешния пазар, се осъществява при условията и по реда на Закона за държавния дълг и актовете по прилагането му.

1.3. Съхранението на паричните средства на **КЛИЕНТА** се извършва в:

1. централна банка;

2. кредитна институция;

3. банка, лицензирана в трета държава;

4. колективна инвестиционна схема, получила разрешение за извършване на дейност съгласно Директива 85/611/ЕИО на Съвета, или друго предприятие за колективно инвестиране, което подлежи на надзор от компетентния надзорен орган в държава членка на ЕС, отговаряща на условията посочени в ЗПФИ.

1.4. **КЛИЕНТЪТ** дава съгласието си **ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК** да депозира паричните му средства в лицата по т. 1.3, с които **ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК** се явява свързано лице.

1.5. Този Договор се сключва между страните за неопределен срок.

1.6. **КЛИЕНТЪТ** декларира, че е запознат, получил е на траен носител преди подписване на договора и приема:

- а) Действащите към момента на сключване на договора Общи условия,
- б) Политиката за изпълнение на нареждания на **ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК**;
- в) Политиката за третиране на конфликти на интереси на **ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК**;
- г) Тарифа за стандартните комисионни възнаграждения на **ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК**.

1.7. Общите условия, тарифата и политиките на **ПОСРЕДНИКА** се изменят, заменят и допълват с решение на Съвета на директорите на "Реал Финанс" АД.

1.8. **КЛИЕНТЪТ** декларира, че желае, не желае да предостави информация за притежаваните знания и опит във връзка с предоставяната инвестиционна услуга, тъй като услугите по настоящия договор се предоставят по негова собствена инициатива.

1.9. **ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК** уведомява **КЛИЕНТА**, че няма да изготвя оценка за подходяща услуга в случаите, когато **КЛИЕНТЪТ** не желае да предоставя информация за притежаваните от него знания и опит във връзка с предоставяната инвестиционна услуга.

II. ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕ. ДРУГИ ПЛАЩАНИЯ ЗА СМЕТКА НА КЛИЕНТА.

2. Общият размер на възнаграждението на **ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК** по този Договор се определя съгласно тарифата за стандартните комисионни възнаграждения на същия и се посочва в нареждането.

2.1. При продажба на финансови инструменти - собственост на **КЛИЕНТА**, **ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК** удържа размера на възнаграждението от получените парични средства в резултат на извършената продажба.

2.2. При покупка на финансови инструменти по нареждане на **КЛИЕНТА**, възнаграждението на **ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК** може да се заплаща от **КЛИЕНТА** авансово заедно с предоставянето на средствата за закупуването на финансовите инструменти, за които **КЛИЕНТЪТ** е подал нареждане. Страните по договора могат да се споразумеят заплащането на възнаграждението на **ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК** да се извърши и след сключване на сделката за покупка.

3. Всякакви други плащания, свързани със сделките, предмет на този Договор, са за сметка на **КЛИЕНТА**, включително:

- а) комисионна за сделки с финансови инструменти, дължима съгласно действащата тарифа за услуги на "Българска фондова борса-София" АД съгласно борсовия правилник, когато не е включена в тарифата на **ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК**;
- б) банкови такси и комисионни;
- в) разноски и попечителски такси за съхранение на активите на **КЛИЕНТА** съгласно т.1.2 и 1.3. по-горе.

III. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА СТРАНИТЕ.

4.1. **КЛИЕНТЪТ** има право:

1. да иска точно изпълнение на договорните задължения от **ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК**;
2. да получи от **ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК** всичката изискуема съгласно общите условия и действащото законодателство информация;
3. да подава и оттегля нареждания за сделки с финансови инструменти до **ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК** по начини, установени в общите условия и политиката за изпълнение на нареждания;
4. да получи изпълнение на подадено нареждане съобразно Политиката за изпълнение на нареждания на **ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК**;
5. да получи съответните отчети и уведомления за извършените за негова сметка услуги;
6. да получи закупените от негово име и за негова сметка финансови инструменти, както и плащанията получени във връзка с тях;
7. да не предоставя информация за притежаваните знания и опит във връзка с инвестиционните услуги, съобразно установените в ЗПФИ изключения.

4.2. **КЛИЕНТЪТ** е длъжен:

1. да предостави на **ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК**, едновременно с подаване на нареждане за покупка на финансови инструменти, паричните средства, необходими за плащане по сделката - предмет на нареждането, освен ако **КЛИЕНТЪТ** удостовери, че ще изпълни задължението си за плащане, както и в други случаи, предвидени в наредба на КФН. В случаи, когато **КЛИЕНТЪТ** не предостави необходимите парични средства за изпълнение на нареждане за покупка на финансови инструменти след като бъде поканен от **ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК**, последният има право да откаже приемането на нареждането и не носи отговорност за неговото изпълнение, ако го е приел.
2. да предостави във фактическа власт на инвестиционния посредник съответния брой финансови инструменти, предмет на нареждане за продажба.
3. да плати комисионна или такса за предоставената инвестиционна или допълнителна услуга и всички разходи по предоставянето на услугите;
4. да предостави личните си данни съобразно изискванията на действащото законодателство, както и всяка

изискуема съобразно действащото законодателство информация, преди предоставянето на дадена инвестиционна услуга от **ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК**;

5. да предостави редовни документи за собственост върху финансовите инструменти.

4.3. ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК има право:

1. да получи своевременно от **КЛИЕНТА** изискуемата по ЗПФИ, Наредба № 38 и действащите общи условия пълна и точна информация и да получи актуализация при промяна в информацията;
2. да получи плащане (комисионна) от **КЛИЕНТА** за извършена инвестиционна или допълнителна услуга, както и всички разходи, направени във връзка с предоставянето на услугата;
3. да извърши запис на телефонните разговори и електронната комуникация с **КЛИЕНТА** във връзка с изпълнението на този договор;
4. да получи обезщетение, обезпечение или неустойка съобразно уговореното в договора между страните;
5. да съхранява и обработва лични данни на **КЛИЕНТА**.

4.4. ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК е длъжен:

1. да предостави на **КЛИЕНТА** изискуемата информация по ЗПФИ, Наредба № 38 и действащите спрямо този договор общи условия;
2. да действа честно, справедливо и като професионалист в съответствие с най-добрите интереси на **КЛИЕНТА**, както и да го уведомява за рисковете от сделките с финансови инструменти;
3. да изпълнява клиентските нареждания за сделки с финансови инструменти съобразно Политиката си за изпълнение на нареждания;
4. да спазва Политиката си за третиране на конфликти на интереси;
5. да даде разяснения по политиката за третиране на конфликти на интереси - информацията се предоставя при поискване от **КЛИЕНТА** на траен носител или на интернет страницата на **ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК**, когато това не представлява предоставяне на траен носител, при спазване на изискванията на Наредба № 38 и действащите общи условия на **ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК**.

4.5. ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК не носи отговорност при разминаване на данни в регистрите на „Централен депозитар” АД или друга депозитарна институция и удостоверителните документи, представени от клиента и изпълнява нареждането на клиента след като изпълни приложимите процедури съгласно законовите, подзаконовите нормативни актове и правилата на депозитарната институция. Изречение първо се прилага и за дейността на **ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК** като регистрационен агент.

4.6. ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК не е длъжен да изпълнява клиентски нареждания за продажба преди предоставянето от клиента на финансовите инструменти във фактическа власт на инвестиционния посредник. За предоставяне по изречение първо се счита постъпване по подметка на клиента при инвестиционния посредник в “Централен депозитар” АД на указания брой финансови инструменти, предмет на нареждането или депозиране при инвестиционния посредник на указания брой налични ценни книжа.

IV. НЕУСТОЙКА. ОТГОВОРНОСТ.

5.1. За неизпълнение на договорни задължения **КЛИЕНТЪТ** дължи на **ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК** неустойка в размер на 0,1 % (*словом*: една десета от процента) върху стойността на поръчките за финансови инструменти, отделно от дължимата неустойка **ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК** има право да търси от **КЛИЕНТА** обезщетение за вреди.

5.2. Съгласно действащото законодателство, в случаите на неизпълнение на договорни задължения от страна на **КЛИЕНТА**, **ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК** има право на задържане върху предоставените по този договор от **КЛИЕНТА** финансови инструменти, компенсаторни инструменти или пари, право да предявява всякакви искове, както и право да предприема действия във връзка с умишлено или непредпазливо въвеждане в заблуждение на **ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК** или негови служители.

5.3. Съгласно действащото законодателство **ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК** има право да извърши прихващане по отношение на парични средства на **КЛИЕНТА**.

5.4. ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК не носи отговорност за изпълнение на нареждане на **КЛИЕНТА** за продажба, когато по негова подметка не са постъпили указания брой финансови инструменти и това се дължи на поведение на трето лице и не е по вина на **ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК**. В хипотезата по изречение първо **ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК** уведомява незабавно Клиента, който се задължава да отмени подаденото нареждане или да укаже какви последващи действия да предприеме **ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК**.

V. УСЛУГИ НА РЕГИСТРАЦИОНЕН АГЕНТ.

6.1. В качеството си на регистрационен агент и по искане на **КЛИЕНТА**, **ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК** подава в съответната депозитарна институция 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.

6.2. Прехвърлителят и преобретателят на финансовите инструменти в случаите по т. 6.1, могат да бъдат представлявани пред **ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК**, който извършва дейност на регистрационен агент, от лица, изрично упълномощени с нотариално заверено пълномощно при спазване изискванията на действащите Общи условия и Наредба № 38.

6.3. В случай когато **КЛИЕНТЪТ** ползва услугите на **ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК** за регистриране на сделки с финансови инструменти, предварително сключени пряко между страните, **КЛИЕНТЪТ** и другата страна по сделката, съответно техните пълномощници, с настоящото декларира, че не са извършвали по занятие сделки с финансови инструменти в едногодишен срок преди сключване на договора.

VI. ДЕКЛАРАЦИИ.

7.1. КЛИЕНТЪТ декларира, че:

а) е получил уведомление и е наясно с рисковете, свързани с инвестирането във финансови инструменти и със сделките с такива инструменти, включително обяснение на ливъриджа и неговите последици и рискът да се изгуби цялата направена инвестиция;

б) е получил уведомление за обстоятелството, че Клиентът 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;

в) е съгласен **ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК** да договаря „сам със себе си“ при изпълнение на нареждания за сделки с финансови инструменти;

г) е получил уведомление за съществуването и условията при които **ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК** има право на задържане, прихващане или обезпечение спрямо финансови инструменти или парични средства на **КЛИЕНТА**.

7.2. КЛИЕНТЪТ декларира, че предоставената от него на **ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК** информация е пълна, точна и актуална.

7.3. Когато **КЛИЕНТЪТ** при сключване на настоящия Договор се представлява от пълномощник, последният 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.

7.4. КЛИЕНТЪТ декларира, че е уведомен за правото си да променя категорията, в която е класифициран от **ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК** - професионален, непрофесионален или приемлива насрещна страна - въз основа на изрично искане, подадено не по-рано от 24 часа преди новата категоризация.

7.5. КЛИЕНТЪТ, когато е категоризиран като професионален, декларира, че:

а) е уведомен, че въз основа на получената от него информация той ще се смята за професионален клиент и по отношение на него ще се прилагат правилата за професионалните клиенти;

б) е уведомен за правото си да иска промяна в условията на договора с цел осигуряване на по-висока степен на защита.

7.6. КЛИЕНТЪТ декларира изрично, че е информиран за съществуващия Фонд за компенсиране на инвеститорите в ценни книжа, който осигурява компенсация на клиентите на **ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК**, в случай че той не е в състояние да изпълни задълженията си към клиентите, поради причини, пряко свързани с неговото финансово състояние (откриване на производство по несъстоятелност или отнемане на лиценза на **ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК** поради влошено финансово състояние и невъзможност да изпълнява задълженията си). В допълнение, **КЛИЕНТЪТ** е запознат с обстоятелството, че се компенсират вземанията, възникнали поради невъзможност **ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК** да върне клиентски активи (ценни книжа, пари и др.) и че размерът на компенсацията е до 90 % от стойността на вземането, но не повече от 40 000 лв.

7.7. ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК уведомява **КЛИЕНТА** по телефон или друг способ за комуникация, посочен от **КЛИЕНТА**, незабавно след узнаването за възникнало задължение за **КЛИЕНТА** по чл. 145 от ЗППЦК. **ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК** носи отговорност за предоставяне на информация на **КЛИЕНТА** за достигнатите, спадналите или надхвърлените размери съгласно чл. 145 от ЗППЦК, само в случай на сделки с финансови инструменти или услуга по доверително управление извършени или предоставени от самия инвестиционен посредник.

7.8. КЛИЕНТЪТ декларира, че е запознат и приема изискванията на Закона за ограничаване на плащанията в брой - всички плащания по сключени сделки с финансови инструменти на стойност над 10 000 лв. да се извършват само по банков път.

7.9. КЛИЕНТЪТ декларира, че е получил информация за данъчното облагане на сделките с финансови инструменти в Република България, както и че е изрично уведомен, че данъчното облагане зависи от конкретните обстоятелства, свързани с клиента и може да се променя в бъдеще.

VII. ОТЧИТАНЕ И ПРЕХВЪРЛЯНЕ.

8.1. Прехвърлянето на финансовите инструменти, собственост на **КЛИЕНТА** и придобити в изпълнение на този Договор, става с прехвърлянето им по съответната клиентска подметка или въз основа на указания на **КЛИЕНТА**, дадени от последния в писмена или друга законово приравнена на нея форма, предварително или след получаването на потвърждението за сключена сделка от **ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК**.

8.2. КЛИЕНТЪТ приема резултатите от сключените сделки, като поема задълженията, които **ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК** е поел към трети лица по повод на изпълнителната сделка в случаите, когато има такива.

VIII. ПРЕКРАТЯВАНЕ.

9.1. Този Договор може да бъде прекратен по всеки от начините, посочени в общите условия или с двуседмично писмено предизвестие от всяка от страните по него.

9.2. Когато по силата на настоящия договор **ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК** е започнал изпълнението на нареждане /ия, срокът на предизвестие започва да тече от датата на изпълнението на последното подадено нареждане. До изтичане на срока на предизвестие, страните уреждат финансовите си взаимоотношения, за което подписват съответен документ.

IX. ДРУГИ РАЗПОРЕДБИ.

10. КЛИЕНТЪТ поема задължението да уведоми **ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК** за промяна в адреса си, посочения телефон за комуникация или електронен адрес в 2-дневен срок от промяната. При неизпълнение на задължението по изречение първо от **КЛИЕНТА**, **ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК** не носи отговорност за неполучени потвърждения или други съобщения, изпратени на адреса на **КЛИЕНТА** указан в този договор.

11. КЛИЕНТЪТ възлага на **ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК** да съхранява, обработва и предоставя пълния набор от информация, отчетност и уведомления, свързани със сключения Договор и съставени в съответствие със ЗПФИ и актовете по прилагането му, включително и изискуемите лични данни.

12. „Граен носител” по смисъла на този Договор означава - средство за предоставяне на информация на клиент, което позволява на **КЛИЕНТА** да запази информацията, адресирана лично до него, по начин, позволяващ последващо запознаване с нея за период от време, адекватен за целите на предоставяне на информацията и позволяващ възпроизвеждане на съхранената информация без промени.

13. „Финансови инструменти” по смисъла на този Договор имат значението, което им дава Закона за пазарите на финансови инструменти.

14. За неуредените въпроси в договора се прилагат действащите Общи условия, приложими от **ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК** към договорите с клиенти и приложимото законодателството на Република България.

Този Договор и всички приложения към него се съставиха в 2 /два/ еднообразни екземпляра - по един за всяка една от страните по него.

Приложения към настоящия Договор:

1. Информация за адрес за кореспонденция:....., електронна поща
2. Банкови сметки на **КЛИЕНТА**:
3. Информационна карта за категоризация на клиента.

ЗА ИНВ. ПОСРЕДНИК:

ЗА КЛИЕНТ:

Долуподписаният, ЕГН:, в качеството ми на лице по чл. 39,..... от Наредба № 38 по договор с ИП Реал Финанс АД, **ДЕКЛАРИРАМ**, че проверих самоличността на

клиента;

пълномощника му,

по настоящия договор за брокерски и регистрационни услуги и че лицето положи собственоръчно подписа си в мое присъствие.

Декларатор:

Дата: год.

Договорът, документите и информацията получени и предоставени във връзка със сключването му съответстват на изискванията на ЗПФИ, на актовете по прилагането му, както и на вътрешните актове на ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК.

Вътрешен контрол:

Дата:.....год.

ИНФОРМАЦИОННА КАРТА за категоризация на Кл. №

....., ЕГН:

1. Знания и опит на КЛИЕНТА относно инвестиционната дейност:

- 1.1.;
(Посочват се вида услуги, сделки и финансови инструменти, с които клиентът е запознат)
- 1.2. степен на образование
- 1.3. допълнителна квалификация
- 1.4. професия на клиента
- 1.5. относима предишна професия на клиента

Период, през който КЛИЕНТЪТ е инвестирал във:

- 2.1. финансови инструменти, видове
- 2.2. финансови инструменти, различни от ценни книжа (деривати)
- 2.3. държавни ценни книжа
- 2.4. същност, обем и честота на сделките
- 2.5. валута
- 2.6. други

Умения на КЛИЕНТА:

- 3.1. бил е или е собственик на търговско дружество, чийто предмет на дейност е свързан с капиталовия пазар и търговията с финансови инструменти
- 3.2. бил е или е член на управителен и/или надзорен орган на търговско дружество, чийто предмет на дейност е свързан с капиталовия пазар и търговията с финансови инструменти
- 3.3. участва или е участвал с решаващо мнение във вземането на управленски решения свързани с инвестирането във финансови инструменти
- 3.4. участва (извършва) или е участвал (извършвал) анализи на капиталовия пазар в Република България или друга държава
- 3.5. извършва или е извършвал консултантска дейност свързана с инвестирането във финансови инструменти за сметка на физически или юридически лица
- 3.6. работи или е работил в държавни органи, международни организации или неправителствени организации, в които дейността му е била свързана с правни или икономически консултации, управление на държавен дълг, надзор на капиталовия пазар или управление на риска във връзка с финансови инструменти
- 3.7. работил е не по-малко от 1 година в предприятия от небанковия финансов сектор или в банки, в които задълженията му са били свързани с основната дейност на тези предприятия
- 3.8. работил е не по-малко от три години в държавни институции или други публичноправни субекти, чиито основни функции включват управление и контрол на държавни или международни публични финансови активи или управление, контрол и инвестиране на парични средства по фондове, създадени с нормативен акт

(При попълването на т. 3.1-3.8 посочете периода, в който сте извършвали дейността и в какво се е състояла тя)

Категоризация на КЛИЕНТА според правното му качество и извършваната от него дейност:

4.1. Клиентът е:

- а) кредитна институция
- б) инвестиционен посредник
- в) друга институция, която подлежи на лицензиране или се регулира по друг начин
- г) застрахователно дружество (компания)
- д) предприятие за колективно инвестиране и неговото управляващо дружество
- е) пенсионен фонд и пенсионноосигурително дружество
- ж) лице, което търгува по занятие за собствена сметка със стоки или деривативни финансови инструменти върху стоки
- з) юридическо лице, което предоставя инвестиционни услуги или извършва инвестиционни дейности, които се изразяват единствено в търгуване за собствена сметка на пазарите на финансови фючъри или опции или други деривативни финансови инструменти на паричния пазар единствено с цел хеджиране на позиции на пазарите на деривативни финансови инструменти, или което търгува за сметка на други участници на тези пазари, или определя цени за тях и които са гарантирани от клирингови членове на същите пазари, когато отговорността за изпълнението на договорите, сключени от такива лица, се поема от клирингови членове на същите пазари
- и) друг институционален инвеститор

4.2. Клиентът е голямо предприятие, което отговаря поне на две от следните условия:

- а) балансово число - най-малко левовата равностойност на 20 000 000 евро (...);
- б) чист оборот - най-малко левовата равностойност на 40 000 000 евро (...);
- в) собствени средства - най-малко левовата равностойност на 2 000 000 евро (...).

4.3. Клиентът е:

- а) Национален и регионален орган на държавната власт (...),
- б) държавен орган, който участва в управлението на държавния дълг (...),
- в) централна банка (...),
- г) международни и наднационални институции като Световната банка, Международният валутен фонд, Европейската централна банка, Европейската инвестиционна банка и други подобни международни организации (...).

4.4. Клиентът е друг институционален инвеститор, чиято основна дейност е инвестиране във финансови инструменти, включително лице, което извършва секюритизация на активи или други финансови трансакции (...).

Клиенти, които попадат в категориите по т. 4 от настоящата информационна карта се смятат за професионални клиенти по отношение на всички инвестиционни услуги, инвестиционни дейности и финансови инструменти.
(Качеството на клиента се отбелязва със знака "(x)")

5. КЛИЕНТЪТ ще бъде категоризиран като **Приемлива насрещна страна** (ПНС), ако отговаря на определението за ПНС съгласно § 1, т. 29 от ДР на Закона за пазарите на финансови инструменти.

КЛИЕНТЪТ се съгласява да бъде третиран като приемлива насрещна страна за всички услуги извършвани от инвестиционни посредник.

КЛИЕНТЪТ, когато е категоризиран като ПНС, се уведомява за правото си да бъде третиран като професионален или непрофесионален по изрично негово искане, както за всички извършвани от инвестиционния посредник услуги и дейности, така и за конкретна сделка.

6. С попълването и подписването на настоящата информационна карта КЛИЕНТЪТ се счита уведомен за условията и критериите, по които инвестиционният посредник може да го определи като професионален, непрофесионален или приемлива насрещна страна.

КАТЕГОРИЗАЦИЯ на КЛИЕНТА

1. Въз основа на получената информация КЛИЕНТЪТ се категоризира като **НЕПРОФЕСИОНАЛЕН (....)**
2. Въз основа на получената информация КЛИЕНТЪТ се категоризира като **ПРОФЕСИОНАЛЕН (.....)**
3. Въз основа на получената информация КЛИЕНТЪТ се категоризира като **ПРИЕМЛИВА НАСРЕЩНА СТРАНА (.....)**
(Категоризацията се отбелязва със знака "(x)" след попълване на данните за клиента)

За Реал Финанс АД:

За КЛИЕНТА:.....

Дата: г.

Гр.

ДЕКЛАРАЦИЯ

във връзка чл. 5а, ал.1 от Закона за мерките срещу изпирането на пари

Долуподписаният:, ЕГН:, Кл. №

Декларирам, че:

Съгласно условията на чл.5а, ал.1 от ЗМИП **съм (съм бил) (....) / не съм (не съм бил) (.....)**:

1. държавен глава, ръководител на правителство, министър и заместник-министър;
2. член на парламент;
3. член на конституционни съдилища, на върховни съдилища или на други висши органи на съдебната власт, чиито решения не подлежат на последващо обжалване освен при изключителни обстоятелства;
4. член на сметна палата;
5. член на управителни органи на централни банки;
6. посланик и управляващ дипломатически мисии;
7. висш офицер от въоръжените сили;
8. член на административни, управителни или надзорни органи на държавни предприятия и търговски дружества с едноличен собственик държавата.
9. свързано лице с гореизброените, по смисъла на ЗМИП, както следва:
 - 9.1. съпрузите или лицата, които живеят във фактическо съпругеско съжителство;
 - 9.2. низходящите от първа степен и техните съпрузи или лицата, с които живеят във фактическо съпругеско съжителство;
 - 9.3. възходящите от първа степен;
 - 9.4. всяко физическо лице, за което се знае или може да се предположи въз основа на публично достъпна информация, че е действителен собственик съвместно с лице по чл.5а, ал.1 на юридическо лице или се намира в други близки търговски, професионални или други делови отношения с лице по чл.5а, ал.1;
 - 9.5. всяко физическо лице, което е едноличен собственик или действителен собственик на юридическо лице, за което се знае или може да се предположи въз основа на публично достъпна информация, че е било създадено в полза на лице по чл.5а, ал.1.

Известна ми е наказателната отговорност по чл. 313 от Наказателния кодекс за деклариране на неверни обстоятелства.

Дата:

ДЕКЛАРАТОР:

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА ОТКАЗ ОТ ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Днес г. долуподписаният

..... Кл. №
ЕГН: л.к.№ изд. на от
Адрес:, телефон

ДЕКЛАРИРАМ:

1. Ще се ползвам в качеството ми на клиент на инвестиционния посредник само от инвестиционни услуги по приемане и предаване на нареждания във връзка с един или повече финансови инструменти, включително посредничество за сключване на сделки с финансови инструменти.

2. Ще се ползвам в качеството ми на клиент на инвестиционния посредник само от услугата по изпълнение на нареждания от инвестиционния посредник.

3. Предмет на услугите по т. 1 и 2 ще са акции, които са допуснати до търговия на регулиран пазар или на еквивалентен пазар на трета държава съгласно списък на Европейската комисия, облигации или други дългови ценни книжа, с изключение на тези облигации или други дългови ценни книжа, които закрепят деривативен инструмент, инструменти на паричния пазар, дялове на колективни инвестиционни схеми и други некомплексни финансови инструменти.

4. услугата се предоставя по моя собствена инициатива.

ПРЕДВИД ДЕКЛАРИРАНИТЕ ОБСТОЯТЕЛСТВА ПО Т. 1-4 НЯМА ДА ПРЕДОСТАВЯ ИНФОРМАЦИЯТА ЗА СВОИТЕ ЗНАНИЯ И ОПИТ

С настоящото КЛИЕНТЪТ или потенциалният клиент се счита уведомен, че ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК няма да спазва задълженията за извършване на оценка за подходяща услуга;

Въпреки че КЛИЕНТЪТ не предоставя информация за своите знания и опит, ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК е задължен да спазва изискванията за третиране на конфликт на интереси.

Гр.

ЗА КЛИЕНТ:

ДЕКЛАРАЦИЯ
за целите на автоматичния обмен на финансова информация
на основание чл. 142г, ал. 1 от Данъчно-осигурителния процесуален кодекс (ДОПК)

Част 1. Имена на титуляра на сметката - физическо лице

Имена по документ за самоличност

Част 2. Адрес по местоживееене

Държава:	
----------	--

Част 3. Дата и място на раждане

Дата на раждане		Място на раждане		
Ден	Месец	Одина	Държава	Населено място (гр./с.):

Част 4. Гражданство

Гражданство:	Българско
В случай, че титулярът на сметката притежава повече от едно гражданство (вкл. зелена карта за САЩ), моля отбележете с „X“ и в долното поле посочете всяка държава, на която сте гражданин.	
Друго гражданство:	

Част 5. Юрисдикция на местно лице за данъчни цели и данъчен номер

Юрисдикция, на която титулярът на сметката е местно лице за данъчни цели:	България
Данъчен идентификационен номер, издаден от тази юрисдикция:	
Ако титулярът на сметката е местно лице за данъчни цели на България, моля посочете ЕГН, ЛНЧ или служебен № на НАП	

Част 6. Ако титулярът на сметката е местно лице за данъчни цели на повече от една юрисдикция, моля посочете информация за всяка юрисдикция поотделно. Ако е необходимо, таблицата може да бъде копирана допълнително.

Друга юрисдикция, на която титулярът на сметката е местно лице за данъчни цели:				
Населено място (гр./с.):		Квартал:		
Улица:		№:	Етаж:	Ап.:
Данъчен идентификационен номер, издаден от тази друга юрисдикция:				

Част 7. Данни за представляващия титуляра на сметката

Ако декларацията не е подписана от титуляра на сметката, моля посочете:	Имена на лицето, подписало декларацията:	
	В качеството му на:	пълномощник
Друга информация:		

Декларирам, че посочените от мен данни са верни, изчерпателни и предоставени доброволно. Задължавам се при настъпване на промяна в същите да информирам незабавно и в писмена форма финансовата институция, както и да предоставя други данни и документи, ако е това е необходимо. Съгласявам се финансовата институция да обработва, съхранява, използва и да разкрива на трети лица предоставените от мен лични данни в предвидените в закон случаи и потвърждавам, че ми е предоставена информацията по чл.19, ал.1 от ЗЗЛД. Декларирам, че съм получил изричното съгласие на титуляра на сметката личните му данни да бъдат обработвани, съхранявани, използвани и разкривани от финансовата институция на трети лица в предвидените в закон случаи и потвърждавам, че му е предоставена информацията по чл. 20, ал. 1 от ЗЗЛД.

Декларирам, че съм уведомен относно възможността информацията по чл. 142б, ал. 1 от ДОПК, съдържаща мои лични данни или лични данни на титулята на сметката, наличност или стойност по сметката, както и реализираните по сметката доходи, да бъде обект на автоматичен обмен на финансова информация съгласно глава шестнадесета, раздел IIIа на ДОПК и да бъде предоставена на юрисдикцията/ите, на която/ито съм/титуляра на сметката е местно лице за данъчни цели, в изпълнение на международните ангажименти на Република България. Известна ми е наказателната отговорност по чл. 313 от Наказателния кодекс за деклариране на неверни обстоятелства.

Дата:

Подпис: