

Днес, г., в гр. София между:

ИП **“ИНТЕРКАПИТАЛ МАРКЕТС” АД** гр. София, регистрирано в Търговския регистър с ЕИК 131057477, притежаващо лиценз № РГ-03-0204/24.02.2006, издаден от Комисия за финансов надзор (КФН), с адрес на управление: гр. София 1000, "Георги Раковски" №140, ет. 6, тел. (+359) 2 9210510; fax: (+359) 2 9210521; e-mail: office@intercapitalmarkets.com, представлявано от Николай Майстер и Наталия Амзина в качеството им на Изпълнителни Директори, наричано по-долу в настоящия договор **„ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК“**, при подписването на този договор представлявано от:

Лице за контакт	Николай Майстер
Адрес:	гр. София, ул. "Георги Раковски" № 140, ет. 6
Телефон:	+359 2 921 05 10
Email:	office@intercapitalmarkets.com ,

и

Наименование:	<i>/Наименование на фирма/</i>
Фирмен номер:	<i>/ЕИК или друг номер от фирмен регистър./</i>
Държава:	<i>/Държава на регистрация/</i>
Адрес:	<i>/Адрес по регистрация: държава, населено място, улица, пощенски код/</i>
Електронна поща за контакт:	<i>/електронна поща на клиента/</i>
Телефон за контакт:	<i>/телефонен номер на клиента/</i>
Представяващ:	Представяващ фирмата за подписване на този договор
Име:	<i>/Име, презиме, фамилия/</i>
Личен идентификационен номер:	<i>/официален личен идентификационен номер - ЕГН или др./</i>
Лична карта:	<i>/номер на лична карта или паспорт, дата на издаване, издадена от/</i>
Адрес:	<i>/постоянен адрес: държава, населено място, улица, пощенски код/</i>
Електронна поща:	<i>/електронна поща на пълномощника/</i>
Телефон:	<i>/телефонен номер на пълномощника/</i>

 наричано по-долу **„КЛИЕНТ“**

I. ОСНОВНИ ПОНЯТИЯ

1. Ако не е изрично указано друго, термините употребени в този договор имат следното значение:
 - 1.1. **Инвестиционен портфейл** е съвкупност от финансови активи – собственост на КЛИЕНТА и предоставени от него за управление от ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК, по начин и за срок, посочени по-долу в този договор.
 - 1.2. **Финансови активи** са пари, в брой и по сметка, и финансови инструменти, които са приемливи за ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК.
 - 1.3. **Базова валута** е видът валута, в който се извършва оценката на портфейла. Базовата валута се посочва от КЛИЕНТА, при сключване на договора. Оценката в базова валута се извършва по съответния фиксинг на БНБ.
 - 1.4. **Финансови инструменти** са конкретната форма на вложение на финансовите активи, групирани според рисковите си характеристики, както следва:
 - 1.4.1. **Пари “на виждане”**, което включва пари в брой и по текуща сметка, банкови депозити със срок до една година, дългови инструменти, издадени или гарантирани от правителството, орган на местно самоуправление или държавна агенция на Р. България, или на друга държава членка, с остатъчен срок до падежа не повече от три години, както и корпоративни дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от местни лица по отношение на Р. България или друга държава членка, с кредитен рейтинг по S&P или Moody's не по-нисък от BB /за чуждестранни ценни книжа/ и срок до падежа не повече от една година.
 - 1.4.2. **Облигации**, което включва дългови инструменти, издадени или гарантирани от правителството, орган на местно самоуправление или държавна агенция на Р. България, или на друга държава, с остатъчен срок до падежа над три години, както и корпоративни дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от местни лица по отношение на Р. България или на друга държава, със срок до падежа над една година.
 - 1.4.3. **Акции**, което включва всякакви ценни книжа и деривативи върху тях (включително Договори за разлика), които се търгуват в Р. България или в чужбина и не са посочени в предходните две групи.
 - 1.4.4. **Деривативни и други инструменти**, което включва фючърси, опции, форуърди, структурирани продукти и други.
 - 1.5. **Структура на инвестиционния портфейл** е съотношението между отделните групи финансови инструменти.
 - 1.6. **Риск** е възможността за претърпяване на финансови загуби вследствие на неблагоприятна промяна на пазарната стойност на отделен финансов инструмент и на инвестиционния портфейл като цяло. Рисковете, свързани с инвестирането в ценни книжа са пазарни /ценови риск, валутен риск, лихвен риск и т.н./ и непазарни /кредитен риск, политически риск и до известна степен – ликвиден риск/. Всеки финансов инструмент е свързан с определено ниво на риск. Съвкупният риск на инвестиционния портфейл е по малък от средно претегления риск на финансовите инструменти, включени в портфейла, поради т.нар. *ефект на диверсификация*.
 - 1.7. **Начална стойност на инвестиционния портфейл** е сборът на пазарните стойности на предоставените от КЛИЕНТА за управление финансови активи, изразена в базовата валута по фиксинга на БНБ. Началната стойност на инвестиционния портфейл се определя към началната дата.
 - 1.8. **Пазарната стойност на инвестиционния портфейл** е сборът от пазарните стойности на отделните инвестиционни инструменти, изразена в базовата валута, по фиксинга на БНБ за съответния ден.
 - 1.9. **Праг на загубата** е такова съотношение на текущата пазарна стойност и началната стойност на инвестиционния портфейл, изразено в проценти, /с отчитане на съответните тегления и вноски, извършвани от клиента/, при достигането на което и при липса на изрични инструкции от страна на КЛИЕНТА, ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК пристъпва към продажба на финансовите инструменти, включени в портфейла, с цел запазване интересите на КЛИЕНТА и предпазването му от големи загуби.
 - 1.10. **Доходността на портфейла** е положителната разлика между началната стойност и пазарната стойност на инвестиционния портфейл на КЛИЕНТА, управляван от ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК към определена дата. В проценти на годишна база доходността на портфейла се определя по формулата $R = [(MVE - MVB - F) / (MVB + FW)] / [(CD / 365) * 100]$, където **MVE** и **MVB** са съответно пазарната стойност на портфейла в края и началото на отчетния период, **F** – е сумата от всички тегления и вноски за отчетния период, $FW = F_1W_1 + F_2W_2 + \dots + F_nW_n$, като **F_i** – е вноска или теглене, а **W_i** пропорционалната част от отчетния период, през която вноската или тегленето са участвали или не в портфейла. Тази пропорционална част се изразява с формулата $W_i = (CD - D_i) / CD$. **CD** е общият брой на дните през отчетния период, а **D_i** е броят на дните от началото на отчетния период до деня на съответната вноска или теглене.
 - 1.11. **Начална дата** е датата, на която всички финансови активи са предоставени на ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК.
 - 1.12. **Отчетен период** е периода от всеки пълен календарен месец. Първият отчетен период започва да тече от първия ден на месеца, следващ месеца, в който са предоставени всички финансови активи на посредника. Последният отчетен период завършва с приключването на договора.
 - 1.13. **Метод за оценка и сравнение на индивидуален портфейл** - общоприет еталон за оценка и сравнение в зависимост от инвестиционните цели на клиента и видовете финансови инструменти, включени в клиентския портфейл, по начин, позволяващ на клиента да оцени изпълнението на услугата от инвестиционния посредник.

Като взеха предвид:

- 1.14. информацията, предварително предоставена на КЛИЕНТА от ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК на траен носител съгласно изискванията на чл. 71 от Закона за пазарите на финансови инструменти, чл. 47, чл. 48 и чл. 50 от Регламент (ЕС) 2017/565, както и
- 1.15. направената от ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК за КЛИЕНТА оценка за подходяща услуга на база предоставената от последния информация за финансовите му възможности, инвестиционни цели, знания и опит по отношение на предлаганите инвестиционни услуги и готовността му да рискува (Анкетна карта на клиента),

СТРАНИТЕ СЕ СЪГЛАСИХА ЗА СЛЕДНОТО:

II. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

2. КЛИЕНТЪТ възлага, а ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК приема да управлява срещу възнаграждение и по своя преценка предоставените му от КЛИЕНТА финансови активи (описани в **Приложение А** - неразделна част от този Договор), като резултатите от това управление са изцяло за сметка и риск на КЛИЕНТА. С подписването на настоящия договор КЛИЕНТЪТ предварително дава потвърждението си за всяка операция или сделка, извършена от ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК в изпълнение на този договор.
3. Управлението по предходната алинея включва: сключване на сделки на разпореждане, включително покупко-продажба и/или замяна на финансови инструменти; упражняване на правата по ценни книжа, включително инкасиране на лихви, дивиденди и други плащания; конвертиране на ценни книжа от един вид в друг, както и сключване на всякакъв вид други сделки с финансови инструменти, които са позволени от закона и се извършват с цел реализиране на доход и/или предотвратяване на загуба за КЛИЕНТА.
4. Управлението на инвестиционния портфейл на КЛИЕНТА се извършва:
 - изцяло за сметка на КЛИЕНТА и на негов риск,
 - от името на КЛИЕНТА или от името на ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК, действащ от името и за сметка на КЛИЕНТА,
 - изцяло и единствено по преценка на ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК, като той има право да договаря сам със себе си и да извършва по свое усмотрение операции и сделки с всички финансови инструменти, включени в портфейла, като се съобразява единствено с информацията, предоставена от КЛИЕНТА в **Анкетна карта**, приложение към този договор.

III. ИНДИВИДУАЛЕН ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОРТФЕЙЛ

5. ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК управлява активите на КЛИЕНТА, предмет на настоящото споразумение, като формира индивидуален инвестиционен портфейл със структура, ниво на риск, инвестиционен хоризонт и други елементи, посочени в Приложение А. ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК избира конкретни финансови инструменти за включване в портфейла и преразпределя средствата по време на съществуването на портфейла, за да постигне на оптимална доходност.
6. Минималната стойност, необходима за създаване и управление на индивидуален инвестиционен портфейл е в размер на 20 000 лв., като паричните средства се предоставят по сметка в банка, а ценните книжа – по сметка на ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК в съответната депозитарна институция.
7. В случай че, в резултат на загуби и/или тегления, стойността на портфейла на КЛИЕНТА спадне под установения за това минимум, ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК има право да спре всякакви действия по управление на портфейла, до допълването му с необходимата стойност. В тези случаи ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК незабавно уведомява КЛИЕНТА, който има възможност или да допълни портфейла в едноседмичен срок от уведомяването или да изтегли стойността на портфейла и да прекрати действието на договора.
8. КЛИЕНТЪТ може по всяко време да внесе допълнителни активи, с които да увеличава общата стойност на своя портфейл, като е длъжен писмено да предизвестява за това ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК най-малко три работни дни преди извършването на всяка допълнителна вноска.
9. КЛИЕНТЪТ може да тегли свободно суми до размера на наличните парични средства, след приспадане на дължимите, но неудържани плащания за сметка на портфейла, но само след отправяне на триденно писмено предизвестие до ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК и при условие, че остатъчната стойност на управлявания инвестиционен портфейл не спадне под установения в този договор минимален размер.
10. Предоставените за доверително управление или придобити в резултат на управлението парични средства на КЛИЕНТА се водят по отделна аналитична сметка на КЛИЕНТА при ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК и се съхраняват в специална банкова сметка на ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК, където се съхраняват всички парични средства на клиенти.
11. ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК задължава паричната сметка на КЛИЕНТА със сумите за закупуване на съответните финансови инструменти, възнагражденията, таксите и комисионните, предвидени в този договор, отрицателните курсови разлики и с изтеглените от КЛИЕНТА суми. Сметката се заверява с постъпленията от продажба на финансовите инструменти, получените доходи, лихви и др. подобни, положителните курсови разлики и допълнителните парични вноски на КЛИЕНТА.

IV. МЕТОДИ ЗА ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ В ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОРТФЕЙЛ

12. ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК оценява активите в индивидуалния инвестиционен портфейл по следния начин:
 - 12.1. корпоративни ценни книжа и ипотечни облигации, търгувани на "БФБ" АД – по средно претеглената цена на сключените на регулиран пазар сделки с ценните книжа, предмет на оценката, към датата на оценката или в последния ден преди датата на оценката, на която е имало търговия с тези финансови инструменти.
 - 12.2. български общински и ипотечни облигации и държавни ценни книжа търгувани извънборсово – по цена, на която е сключена последната сделка за деня, а ако няма такава сделка или информация за нея – по цена на придобиване, увеличена с натрупания до момента доход, заложен в обявения лихвен купон на инструмента;
 - 12.3. банковите депозити /вкл. репо сделки/ - по номиналната им стойност и полагащата се съгласно договора натрупана лихва.
 - 12.4. паричните средства – по номинална стойност.
 - 12.5. деривативни и други инструменти – по последна цена, ако се търгуват на регулиран пазар; по котировка, предоставена от издателя или от институцията, от която са били закупени, ако не се търгуват на регулиран пазар.
13. Методите за оценка по-горе се прилагат по начин и с цел постигане на обективна информация относно действителната стойност на активите в индивидуалния клиентски портфейл и обосноваване прогнозна покупна или продажна цена.
14. При невъзможност да се приложи някой от описаните в т. 12. начини ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК може да използва и други методи, приети в практиката и прилагани с цел постигане на обективна оценка.
15. ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК извършва оценка на активите в инвестиционния портфейл в края на отчетния период

V. МЕТОД ЗА СРАВНЕНИЕ НА ИНДИВИДУАЛНИЯ ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОРТФЕЙЛ

16. ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК следва да прилага подходящ метод за сравнение на индивидуалния инвестиционен портфейл спрямо общоприет еталон, по който ще бъдат сравнявани резултатите от управлението на портфейла, така че КЛИЕНТЪТ да може да оцени изпълнението на услугата
17. ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК измерва доходността на индивидуалния инвестиционен портфейл на КЛИЕНТА спрямо стойността на общоприет еталон, както е посочено в Приложение А.
18. ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК ще измерва доходността на индивидуалния инвестиционен портфейл на КЛИЕНТА в края на всеки месец. КЛИЕНТЪТ има право да изисква и текущо изчисляване на доходността, като ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ е длъжен да му го предостави в 5 дневен срок.

VI. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК

19. ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК е длъжен:
 - 19.1. да управлява инвестиционния портфейл в интерес на КЛИЕНТА, като стриктно спазва зададените в **Приложение А** структура и ниво на риск, винаги да действа с грижата на добрия търговец и предпочита запазването на интересите на КЛИЕНТА пред собствения си интерес;
 - 19.2. да изпраща на посочения от КЛИЕНТА адрес или да му предоставя по друг подходящ начин писмени или електронни периодични отчети за операциите и наличностите по сметките за ценни книжа и парични средства, както и информация за доходността на портфейла му;
 - 19.3. да създаде и поддържа такава организация на работата си, с която да осигури най-добрата защита на интересите на КЛИЕНТА;
 - 19.4. да третира КЛИЕНТА справедливо, еднакво и при равни условия спрямо останалите си клиенти;
 - 19.5. да предотвратява, идентифицира и управлява потенциални конфликти на интереси
 - 19.6. незабавно да уведомява КЛИЕНТА за всяка съществена промяна в организацията и дейността си, която може да се отрази на изпълнението на настоящия договор;
 - 19.7. да пази търговските тайни на КЛИЕНТА и неговия престиж, както и конфиденциалността на направените от него инвестиции.
20. ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК е длъжен да уведомява КЛИЕНТА за всяко негово задължение за разкриване на дялово участие, възникнало по силата на ЗПЦК и Наредбата за разкриване на дялово участие в публично и инвестиционно дружество, в резултат на сключените от ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК сделки в изпълнение на предмета на този Договор. Задължението на ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК е ограничено дотолкова, доколкото последният има информация за настъпване на обстоятелствата по предходното изречение, изчерпваща се със сведенията, предоставени му от КЛИЕНТА и придобита във връзка със сделките, сключени при управлението на портфейла по реда и условията на този договор.
21. ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК е длъжен да уведоми КЛИЕНТА за случаите, когато има непокрити отворени позиции по условни сделки.
22. ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК може да предоставя сведения за КЛИЕНТА и неговия портфейл само на компетентните органи, в случаите и по реда, предвидени съгласно действащото законодателство.
23. ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК може да използва обобщена информация относно общия размер на управляваните от него клиентски активи и постигната доходност в свои рекламни материали, без да има право да разкрива самоличността на КЛИЕНТА, притежаващ конкретен портфейл или да дава информация, която би могла да доведе до разкриване на самоличността на клиента.

VII. ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КЛИЕНТА

24. КЛИЕНТЪТ е длъжен да предостави на ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК договорените финансови инструменти и парични средства за управление в срок до три работни дни от датата на сключване на настоящия договор.
25. КЛИЕНТЪТ е длъжен да предостави и актуализира своевременно цялата информация и документация, която е от значение за изпълнение на задълженията на ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК по настоящия договор.
26. КЛИЕНТЪТ е длъжен да заплаща на ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК всички възнаграждения, такси и комисионни, така, както са уговорени в настоящия договор.
27. КЛИЕНТЪТ се задължава да поддържа актуална информацията за източника на средствата, както и да предоставя необходимите документи и/или декларации като доказателство за тази информация.
28. КЛИЕНТЪТ няма право да оспорва или да откаже да приеме изпълнението и/или последиците, настъпили в резултат на сделка, сключена по силата на настоящия договор, при спазване задълженията на ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК, както и изискванията на приложимото законодателство.

VIII. ИНВЕСТИЦИОННА СТРАТЕГИЯ И ЦЕЛИ

29. Целта на КЛИЕНТА е постигане на доход, съразмерен с поетия от него риск.
30. Инвестиционната стратегия за управление на индивидуалния инвестиционен портфейл се определя свободно от ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК на база структурата на портфейла, възможността и желанието на КЛИЕНТА да поема риск, допустимия според него праг на загуба, очакваната доходност, изискването за ликвидност, времевия хоризонт, данъчните съображения и другите индивидуални особености въз основа на предоставената от клиента информация в Анкетната карта и договореното в **Приложение А**.
31. При достигане на прага на загуба и при липса на изрични инструкции от страна на КЛИЕНТА, ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК пристъпва към продажба на финансовите инструменти, включени в портфейла с цел запазване интересите на КЛИЕНТА и предпазването му от по-големи загуби. Прагът на загуба за всеки конкретен инвестиционен портфейл се посочва в приложение А.
32. В случай на обективна невъзможност да се постигне и/или поддържа зададеното ниво на риск с оглед на текущите пазарни условия, или при наличие на форсмажорни обстоятелства, ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК може да пристъпи към

продажба на финансовите инструменти, включени в портфейла и преди достигане на прага на загуба с цел запазване на интересите на КЛИЕНТА. ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК уведомява КЛИЕНТА за предприетите в негов интерес действия.

IX. НАЧИН И СРОКОВЕ НА ОТЧИТАНЕ

33. ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК е длъжен да предоставя на КЛИЕНТА отчет (на траен носител) за управлението на портфейла на всеки три месеца. Отчетът следва да съдържа информация по чл.60, т. 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565, а именно: структура на портфейла, пазарна стойност на включените в него инвестиционни инструменти, брутна пазарна стойност на портфейла в началото и в края на отчетния период и изчислената разлика, сделки, сключени в изпълнение на управлението на портфейла през отчетния период, размер на разходите за КЛИЕНТА и начинът на тяхното изчисляване, общия размер на получените от ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК дивиденди, лихви и други плащания.
34. По всяко време КЛИЕНТЪТ може да поиска извънредна информация за състоянието на инвестиционния си портфейл, която ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК е длъжен да му предостави в рамките на два работни дни от деня на отправяне на искането.
35. КЛИЕНТЪТ има право да избере да получава отчет за всяка сключена сделка по управление на портфейла му след нейното сключване. В този случай ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК предоставя на КЛИЕНТА съществената информация за сделката незабавно след нейното сключване, а потвърждение – в рамките на работния ден, следващ деня на сключването.
36. При положение, че КЛИЕНТЪТ предпочете да се ползва от правото по т.35, отчетът по т.33 му се предоставя един път на всеки 12 месеца.

X. ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ, ТАКСИ И КОМИСИОНИ

37. КЛИЕНТЪТ дължи на ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК таксите и комисионите, предвидени в Приложение А, което е неразделна част от този договор.
38. Всички такси и комисионни, дължими на трети лица /борси или други регулирани пазари, депозитарни институции, банки, участващи в плащанията, брокери и др./, които могат да възникнат в изпълнение на настоящия договор, се заплащат от КЛИЕНТА в момента на възникването им и се вземат предвид при изчисляване на представянето на портфейла.
39. ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК приспада от активите, включени в портфейла на КЛИЕНТА дължимата комисиона, както и всички разходи, такси, данъци и други задължения, платени от ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК в резултат на управлението на активите, които разходи ще възникнат за сметка на КЛИЕНТА. ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК приспада от активите, включени в портфейла на КЛИЕНТА, полагащата му се комисионна, както и всички изплатени от него разходи, такси, данъци и други задължения, произтичащи от управлението на активите, които са за сметка на КЛИЕНТА.

XI. ВЛИЗАНЕ В СИЛА И СРОК НА ДЕЙСТВИЕ НА ДОГОВОРА. ПРЕКРАТЯВАНЕ

40. Договорът влиза в сила при първоначалното предоставяне от КЛИЕНТА на парични средства и/или финансови активи за управление в размер, не по-малък от определения в т. 6 и след като КЛИЕНТЪТ е бил надлежно идентифициран, а произходът на неговите средства е бил установен съгласно Закона за мерките срещу изпирането на пари, както и необходимото пълномощно.
41. Страните се договарят, че срокът на действие на този договор е 12 (дванадесет) пълни календарни месеца.
42. В случай, че КЛИЕНТЪТ не подаде писмено искане за прекратяване до ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК най-малко тридесет дни преди изтичането на срока по предходната точка, договорът се смята за продължен за срока по предходната точка и при същите условия.
43. КЛИЕНТЪТ има право да прекрати действието на този договор по всяко време, като в този случай дължи възнаграждение, посочено в раздел ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ, ТАКСИ И КОМИСИОНИ.
44. ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК може едностранно да прекрати този договор в случай, че счете, че не е в състояние да изпълнява задълженията си по него. В този случай КЛИЕНТЪТ не дължи възнаграждение за управление.
45. Този договор може да бъде прекратен и по взаимно съгласие на страните, като в този случай КЛИЕНТЪТ дължи възнаграждението за управление, предвидено в раздел ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ, ТАКСИ И КОМИСИОНИ.
46. При изтичане срока на договора, или при неговото предсрочно прекратяване, ако не е указано друго от КЛИЕНТА, ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК има право да продаде финансовите инструменти и преведе получената сума, след приспадане на всички дължими от КЛИЕНТА възнаграждения, такси и комисионни, по посочената от КЛИЕНТА банкова сметка.

XII. ОТГОВОРНОСТ

47. ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК не носи отговорност за загубите или пропуснатите ползи, претърпени от КЛИЕНТА в резултат на управлението на портфейла му, при условие, че ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК е действал при спазване на нормативните актове, уреждащи неговата дейност, общите си условия и настоящия договор и се е съобразил с информацията предоставена от КЛИЕНТА в приложенията към договора.
48. КЛИЕНТЪТ носи изцяло риска от инвестиционните решения на ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК. КЛИЕНТЪТ няма право да оспорва или да отказва да приема изпълнението и/или последиците, настъпили в резултат на която и да било сделка, сключена от ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК съобразно договора и изискванията на приложимото право.

XIII. ОБРАБОТВАНЕ НА ЛИЧНИ ДАННИ

49. ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК е администратор на лични данни и на основание Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския Парламент и на Съвета от 27 април 2016 година относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива и за отмяна на Директива 95/46/ЕО (Общ регламент относно защитата на

данните) и с подписването на настоящия договор, ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК уведомява КЛИЕНТА и последният потвърждава, че е запознат и съгласен

49.1. Политиката за защита на личните данни на ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК

49.2. че обработването на личните данни на КЛИЕНТА се извършва с оглед изпълнение на нормативно установени задължения на ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК. В случай че КЛИЕНТЪТ откаже да предостави свои лични данни, които се изискват съгласно приложимото законодателство, ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК няма да може да предостави изискваните от КЛИЕНТА услуги;

49.3 с начина, по който ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК обработва личните данни на КЛИЕНТА, съгласно Декларацията за поверителност на личните данни на ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК, включително с начина, по който КЛИЕНТЪТ може да упражнява правата си по Общия регламент за защита на личните данни.

50. КЛИЕНТЪТ е информиран за възможността да се запознае с актуалното съдържание на Декларацията за поверителност на личните данни на ИП „ИНТЕРКАПИТАЛ МАРКЕТС“ АД по всяко време на интернет страницата на инвестиционния посредник, както следва: www.intercapitalmarkets.com

XIV. ДЕКЛАРАЦИИ НА КЛИЕНТА

51. КЛИЕНТЪТ декларира, че разбира и е съгласен с информацията, касаеща ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК, правата и задълженията на КЛИЕНТА и финансовите инструменти, предмет на договора.
52. КЛИЕНТЪТ декларира, че е запознат, разбира и приема изцяло Общите условия на ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК, регулациите и политиките, приложими към клиентските договори за сделки с финансови инструменти, както и тарифата на ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК за такси и комисионни за сделки с финансови инструменти, които ще станат неразделна част от този договор.
53. КЛИЕНТЪТ декларира, че разбира напълно използваните в настоящия договор правни термини
54. КЛИЕНТЪТ декларира, че не извършва сделки с ценни книжа по занятие
55. КЛИЕНТЪТ декларира, че върху финансовите инструменти, предоставени за управление от КЛИЕНТА на ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК, не е учреден залог или наложен запор и същите не са блокирани в депозитарна институция
56. КЛИЕНТЪТ декларира, че е уведомен за създадения "Фонд за компенсирание на инвеститорите", който осигурява изплащане на компенсации на непрофесионалните клиенти на ИП, когато ИП не е в състояние да изпълни задълженията си към клиентите поради причини, пряко свързани с неговото финансово състояние, както и че размерът на компенсацията, която изплаща "Фондът" на всеки непрофесионален клиент е в размер на 90 на сто от стойността на вземането, но не повече от 40 000 лв.
57. КЛИЕНТЪТ декларира, че е съгласен със следваната от ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК политика за работа в най-добър интерес на клиента и за постигане на най-добри резултати за него, както и за изпълнение на идентични нареждания и за обединяване на нареждания, приета и утвърдена в работата на ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК.
58. КЛИЕНТЪТ декларира, че е уведомен и предупреден за рисковете, свързани със сделките с финансови инструменти, предмет на настоящия договор, и желае и може да поеме рисковете, свързани с инвестирането във финансови инструменти.
59. КЛИЕНТЪТ декларира, че е запознат, разбира и е съгласен с условията и правилата за съхраняване на финансови инструменти и парични средства на клиенти от ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК, както и с мерките, които ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК предприема, за да гарантира финансовите инструменти и пари на клиенти.
60. КЛИЕНТЪТ декларира, че е запознат с политиката за третиране на конфликти на интереси, прилагана от ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК. Политиката съдържа, по отношение на всяка конкретна услуга или дейност, извършвана от или за сметка на ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК, обстоятелствата, представляващи конфликт на интереси или които могат да доведат до конфликт на интереси, пораждащ риск от увреждане на интересите на КЛИЕНТА, както и процедурите и мерките за третиране на такива конфликти.
61. КЛИЕНТЪТ декларира, че е запознат със стандартното комисионно възнаграждение на ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК и с начините за неговото изчисляване при всяка конкретна сделка и че е наясно с допълнително дължимите такси, разноски и вноски към Фонда за компенсирание на инвеститорите, както и с правилата и начините за плащането им.
62. КЛИЕНТЪТ е уведомен, че при непредоставяне на информацията, съдържаща се в Анкетната карта, или при несвоевременното ѝ актуализиране, ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК няма да може да направи оценка за подходяща услуга и може да прекрати настоящото споразумение.

XV. НАЧИН НА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ДО КЛИЕНТА

63. При съгласие на Клиента, ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК ще предоставя информацията на КЛИЕНТА чрез своя уебсайт (<https://www.intercapitalmarkets.com>), като тази информация не е адресирана лично до Клиента при спазване на приложимите законови изисквания за това.
64. Предоставянето на изрично съгласие за получаване на информацията по електронен начин чрез интернет страницата на ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК, се приема за потвърждение, че клиентът желае да получава съответната информация по този начин, вместо на хартиен носител и има свободен достъп до интернет. При поискване от КЛИЕНТА тези документи се предоставят от ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК на хартиен носител.
65. КЛИЕНТЪТ ще се счита за уведомен за всяко едно събитие или всякаква информация, публикувани на посочения по-горе уебсайт (в това число за всички съществени промени във вътрешните документи на ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК, включително и в Тарифата), като за тази информация ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК няма задължение да предоставя известия лично до клиента чрез писмена или вербална кореспонденция. КЛИЕНТЪТ носи отговорност да се запознае с предоставената на страницата на инвестиционния посредник информация, без тя да му бъде предоставена лично, като включително, но не само, проверява регулярно посочения по-горе уебсайт.

XVI. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

66. Договорът с клиента и всички декларации и приложения към него могат да бъдат сключени по електронен път или чрез друга форма без присъствието на клиента чрез размяна на електронни изявления, подписани с квалифициран електронен подпис. Квалифицираният електронен подпис е електронен подпис по смисъла на чл. 3, т. 12 от Регламент (ЕС) № 910/2014.
67. Договорът и всички декларации и приложения към него могат да бъдат подписани и с обикновен електронен подпис по смисъла на чл. 3, т. 10 от Регламент (ЕС) № 910/2014, включително чрез изписване на имената на подписващите се лица.
68. Страните изрично договарят, че положените от тях подписи върху електронни документи, ще се считат за електронни подписи с правна сила, равностойна на тази на саморъчни подписи за целите на тяхната допустимост и валидност.
69. За неуредените в настоящия договор въпроси се прилага действащото българско законодателство. Актовете, които влизат в сила след сключването на настоящия договор, са задължителни за страните.
70. Страните осъществяват комуникация само чрез средствата, адресите и лицата, посочени в този договор.
71. Езикът, на който КЛИЕНТЪТ комуникира и води кореспонденцията с ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК, както и получава документи и друга информация от него, е българският език, с изключение на случаите, в които страните са се съгласили да комуникират на друг език.
72. КЛИЕНТЪТ декларира, че разполага с лична парола за достъп до посочената от него електронна поща и дава изричното си съгласие при подаване на нареждания или изпращане на други съобщения до ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК да бъде идентифициран, като се подписва само с трите си имена, без да е необходим електронен подпис.
73. В случай на възникнал спор и при наличието на писмена покана от страна на КЛИЕНТА ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК е длъжен да подложи спорния въпрос на обсъждане с КЛИЕНТА в срок от 3 работни дни след получаване на поканата. При обсъждането ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК е длъжен да предостави на КЛИЕНТА всички относими към казуса документи и цялата налична информация. При необходимост се осигурява присъствието на лице с експертни познания в съответната област, което да даде на КЛИЕНТА нужните разяснение. При непостигане на съгласие спорът се отнасят за решаване от компетентния съд по седалището на ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК, като КЛИЕНТЪТ има право да сезира със случая и Комисията по финансов надзор.
74. ИНВЕСТИЦИОННИЯТ ПОСРЕДНИК и КЛИЕНТЪТ се съгласяват този договор да бъде сключен съгласно законите на Република България. Последствието от факта, че този договор се урежда от българското законодателство, е взаимното съгласие всички спорове, произтичащи от или във връзка с изпълнението на този договор, да се решават въз основа на българското законодателство.
75. За всички неуредени в настоящия договор въпроси се прилага гражданското законодателство, борсовите правила и обичайната практика, както и общият ред за изменение и допълнение на договорите съгласно Закона за задълженията и договорите /ЗЗД/.

Споровете между страните при и по повод изпълнението на настоящия договор се решават по пътя на споразумението, а когато това се окаже невъзможно - по реда на ГПК. Съгласно българското законодателство клиентските активи, предоставени на ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК за управление, са обезпечени срещу искове на трети лица срещу ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК. Управлението на портфейла се извършва от екип от инвестиционни консултанти на ИП „Интеркапитал Маркетс“ АД.

Настоящият договор е сключен и подписан в два еднообразни екземпляра – по един за всяка страна.

76. Следните документи са неразделна част от настоящия договор /включително, когато се предоставят по електронен път):

1. Приложение А, което съдържа целевата структура на финансовите инструменти в портфейла, спецификациите на финансовите активи, предоставени за управление на ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК от КЛИЕНТА и таксите и комисионните, дължими на ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК от КЛИЕНТА.
2. Приложение Б - информация за извършване на оценка за уместност
3. Споразумение за класификация на клиента
4. Политика за защита на личните данни
5. Декларация за поверителност на личните данни на ИП „Интеркапитал Маркетс“ АД
6. Анкетна карта за идентифициране на клиенти (KYC форма);
7. Общи условия на ИП „Интеркапитал Маркетс“ АД;

КЛИЕНТ/ ПЪЛНОМОЩНИК:

ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК:

/подпис/

/подпис/

С подписването на този договор, в качеството на лице по чл. 65, от Наредба № 38 от 21.05.2020 г., декларирам, че КЛИЕНТА/ неговия пълномощник е идентифициран и потвърждавам, че изискванията на чл. 58, ал. 2 от Наредба № 38 са спазени.