

Обща информация за ЮБХ

Регистрирано в търговския регистър към агенция по вписванията
на Република България под ЕИК 123560824

ЕБН
EUROPEAN BROKERAGE HOUSE

Общи положения

Член 1

1. Съгласно изискванията на:

- 1.1. чл. 25, параграф 6 от Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 година относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Директива 2002/92/ЕО и на Директива 2011/61/ЕС,
- 1.2. чл. 47 – 50 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 на Комисията от 25 април 2016 година за допълване на Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на организационните изисквания и условията за извършване на дейност от инвестиционните посредници, и за даването на определения за целите на посочената директива (Делегиран регламент 2017/565),
- 1.3. чл. 71, ал. 2 от Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ),
- 1.4. инвестиционният посредник ЮРОПИЪН БРОКЕРИДЖ ХАУС ООД (ЮБХ или Дружество) предоставя в настоящия документ на клиентите и на потенциалните си клиенти обща информация относно:
 - 1.4.1. наименованието и адреса на ЮБХ и данни за контакти, необходими на клиентите, с цел поддържане на ефективна връзка;
 - 1.4.2. данни относно лиценза на ЮБХ, включително и декларация, че е получил лиценз, и името и адрес за контакт на компетентния орган, който му е издал лиценз;
 - 1.4.3. езиците, на които клиентът може да поддържа връзка с ЮБХ и да получава документи и друга информация от него;
 - 1.4.4. начините на поддържане на връзка, които ще се използват между ЮБХ и клиента, включително, когато е приложимо, тези за изпращане и получаване на нареждания;
 - 1.4.5. отчетност и доклади, предоставяни от ЮБХ на клиентите;
 - 1.4.6. кратко описание на политиката за третиране на конфликт на интереси;
 - 1.4.7. финансови инструменти, продукти и услуги, предлагани от ЮБХ, както и рисковете, свързани с тях;
 - 1.4.8. кратко описание на мерките за защита на клиентските средства;
 - 1.4.9. класификация на клиентите;
 - 1.4.10. информация за разходите.

Обща информация за инвестиционния посредник

Член 2

1. ЮБХ е търговско дружество, вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията на Република България с ЕИК 123560824, със седалище и адрес на управление: гр. София 1303, район „Възраждане“, ул. „Шар Планина“ № 33 (ет.2, офис 8), email: info@ebhforex.com; телефон за връзка: +359 2 493 03 01;
2. ЮБХ притежава лиценз № РГ-03-197/01.07.2020, издаден от Комисията за финансов надзор – регулиращият орган в Република България, с адрес 1000 София, ул. „Будапеща“ № 16, тел.: 02 94 04 999, факс: 02 829 43 24, e-mail: bg_fsc@fsc.bg. Дружеството е лицензиран инвестиционен посредник по смисъла на Закона за пазарите на финансови инструменти за извършване на дейност в рамките на Европейския съюз и Европейското икономическо пространство, като надзорът върху дейността на дружеството се осъществява от Комисията за финансов надзор.
3. Лицензът на ЮБХ е издаден на основание чл. 13, ал. 1, т. 5 от Закона за Комисията за финансов надзор и чл. 19, ал. 1 от ЗПФИ.

Използвани езици и начини на комуникация

Член 3

1. Езиците, на които клиентът може да комуникира и да води кореспонденция с ЮБХ и да получава документи и друга информация са:
 - 1.1. за клиенти, които са български граждани, езикът, на който клиентът може да комуникира и да води кореспонденция е български;
 - 1.2. за клиенти чуждестранни граждани, езикът е български, ако клиентът го владее в достатъчна степен писмено и говоримо или английски език, в останалите случаи.
2. Комуникацията между ЮБХ и Клиента се осъществява:
 - 2.1. лично или чрез пълномощник на клиента, притежаващ правомощия съгласно изрично пълномощно, издадено съгласно изискванията на действащото законодателство;
 - 2.2. чрез Уебсайта на ЮБХ. Когато информацията се предоставя на клиенти чрез Уебсайта на ЮБХ и не е адресирана до конкретен клиент, тя трябва да отговаря на следните условия:
 - 2.2.1. предоставянето на информацията по този начин е подходящо с оглед съществуващите или предстоящите отношения с клиента;
 - 2.2.2. клиентът изрично се е съгласил с този начин на предоставяне на информацията;
 - 2.2.3. клиентът е уведомен чрез електронен способ за адреса на Уебсайта на ЮБХ и мястото на страницата, където се намира тази информация;

2.2.4. информацията е актуална;

2.2.5. информацията е достъпна непрекъснато на Уебсайта на ЮБХ за времето, обикновено необходимо на клиентите да се запознаят с нея;

2.2.6. Приложимото законодателство позволява предоставянето на съответната информация чрез Уебсайта на ЮБХ;

2.3. чрез електронна платформа за търговия;

2.4. чрез размяна на информация на траен носител, за случаите, при които съгласно член 3, параграф 1 от Делегиран Регламент 2017/565 се изисква предоставяне на информация на траен носител, ЮБХ предоставя такава информация на траен носител, различен от хартия, само ако:

2.4.1. предоставянето на такава информация на такъв носител е подходящо за контекста, в който се извършва или ще се извършва стопанската дейност между ЮБХ и неговия Клиент; и

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

2.5. по телефон, при условие че действащото законодателство позволява съответната информация да се предоставя по телефон;

2.6. по електронна поща – чрез размяна на съобщения и документи включително и подписани с квалифициран електронен подпис.

3. Предоставянето на информация чрез електронни средства за комуникация се счита за подходящо, с оглед съществуващите или предстоящите отношения с Клиента, ако са налице данни, че Клиентът има редовен достъп до интернет. Счита се, че клиентът има редовен достъп до интернет, ако предостави адрес на електронна поща за нуждите на установените отношения с ЮБХ.

Подаване и приемане на поръчки от клиентите на ЮБХ

Член 4

1. ЮБХ може да приема поръчки за сключване на сделки с финансови инструменти по следните начини:

1.1. ЮБХ може да приема поръчки на Клиенти чрез електронна система за търговия, която гарантира спазването на изискванията по Политиката за изпълнение на нареждания на ЮБХ, Делегиран регламент 2017/565 и приложимото законодателство и осигурява достъп на Клиента до определено място за изпълнение. Достъпът до системата по предходното изречение и въвеждането на поръчки от Клиента се осъществява чрез уеб, компютърни и/или мобилни приложения, които осигуряват надеждна идентификация на Клиентите.

- 1.2. ЮБХ **отказва** да приема нареждания, които не отговарят на изискванията по Политиката за изпълнение на нареждания на ЮБХ и Делегиран регламент 2017/565 или са подадени от пълномощник, без да са спазени изискванията по чл. 59 от Наредба № 38.
- 1.3. ЮБХ предоставя инвестиционни и допълнителни услуги, включително и приема поръчки за сметка на Клиенти, само въз основа на сключен между тях договор по чл. 82, ал. 1 от ЗПФИ.
2. ЮБХ уведомява всички потенциални и съществуващи Клиенти, че **не приема** нареждания по телефон.
3. ЮБХ изпълнява клиентските нареждания на следните места за изпълнение:
 - 3.1. като единствено място за изпълнение – когато действа в качеството си на маркет мейкър;
 - 3.2. доставчици на ликвидност – когато действа в качеството си на посредник и предава нарежданията на Клиента към места, с които има договорни отношения.

Задължение за отчетност и потвърждения за изпълнени поръчки от ЮБХ

Член 5

1. ЮБХ предоставя потвърждения за сключените сделки и отчети по извършените услуги и дейности на Клиентите си, като условията и сроковете за тези известия са съобразени с финансовите инструменти и правилата на пазара, където тези инструменти се търгуват.
2. ЮБХ незабавно предоставя на Клиентите си съществената информация за сключената сделка в платформата за търговия.
3. ЮБХ предоставя на клиента при поискване информация за статуса на поръчката и за нейното изпълнение.
4. ЮБХ има право да предоставя информацията, като използва стандартни кодове, при условие че представи на Клиента обяснения на използваните кодове.
5. В случаите на приемане на поръчки на Клиенти чрез електронна система за търговия (платформа), потвържденията за изпълнени поръчки, съответно информацията по настоящия раздел, се предоставят на Клиента чрез електронната система. ЮБХ съставя и представя на клиента дневен отчет за сключените от клиента сделки чрез електронната система (платформа) за търговия, ако съответната електронната система (платформа) за търговия не позволява чрез нея да се представят отчети. Когато през съответния ден няма сключени сделки, ЮБХ може да не съставя отчет.
6. Ако ЮБХ държи пари или финансови инструменти на Клиент, той му предоставя на траен носител на всеки три месеца отчет със следното минимално съдържание, освен ако съдържанието на този отчет не е отразено в друг периодичен отчет до Клиента:
 - 6.1. подробности за всички финансови инструменти или средства, държани от ЮБХ за

Клиента в края на периода, обхванат от справката;

- 6.2. 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;
 - 6.3. изрично посочване на активите, които са засегнати от определени особености по отношение на правата на собственост, например които подлежат на обезпечителен интерес.
7. Периодичната справка за активите на клиента по т. 6 може да не се предоставя, когато ЮБХ предоставя на своите клиенти достъп до онлайн система, отговаряща на критериите за траен носител, ако актуални справки за финансовите инструменти или средствата на Клиента са леснодостъпни от Клиента и ЮБХ разполага с доказателства, че Клиентът е осъществил достъп до тази справка поне веднъж през съответното тримесечие.

Услуги предлагани от ЮБХ

Член 6

1. ЮБХ предлага следните услуги и дейности, които са съобразени с лиценза му:
 - 1.1. приемане и предаване на нареждания във връзка с един или повече финансови инструменти, включително посредничество за сключване на сделки с финансови инструменти;
 - 1.2. изпълнение на нареждания за сметка на клиенти;
 - 1.3. сделки за собствена сметка с финансови инструменти.
2. ЮБХ предлага на Клиентите си търговия само с Договори за разлика на извънборсов пазар. Поради характеристиката на тези инструменти, клиентът не получава физическа доставка нито на инструмента, нито на базисния му актив.

Кратко описание на политиката за третиране на конфликт на интереси на ЮБХ

Член 7

1. Конфликт на интереси е ситуация, която може да възникне при осъществяване на дейности от инвестиционен посредник на финансовите пазари, при която, при настъпване на съответни условия, може да възникне риск за интереса на клиент на инвестиционния посредник. Основните категории конфликти са:
 - 1.1. между интересите на клиент и интересите на инвестиционния посредник, неговите служители, управители и свързани лица;

- 1.2. между интересите на един клиент и интересите на друг клиент.
2. ЮБХ пряко контролира видовете предлагани от него услуги, при които съществува риск от възникване на конфликт на интереси, който би имал за последица риска от увреждане интересите на Клиента.
3. Конфликт на интереси може да възникне при:
 - 3.1. изпълнение на възложени инвестиционни услуги, които създават възможност за инвестиционния посредник или съответните лица да реализират финансова печалба или да избегнат финансова загуба за сметка на клиент;
 - 3.2. инвестиционният посредник или съответните лица биха могли да имат интерес от изпълнението на възложената инвестиционна услуга;
 - 3.3. инвестиционният посредник или съответните лица биха могли да имат интерес да предпочетат интереса на друг клиент или група пред този на клиента – възложител;
 - 3.4. между дейността на инвестиционния посредник и на клиента има конкуренция;
 - 3.5. наличие на предпоставки, създаващи възможност за инвестиционния посредник или съответно лице да получи от лице, различно от клиента – възложител, облаги във връзка с изпълнението на възложената услуга или суми различни от стандартното възнаграждение за предоставената услуга;
 - 3.6. ползване на информация получена от инвестиционния посредник, която не е публично оповестена;
 - 3.7. други хипотези, описани в Политиката за третиране на конфликт на интереси на ЮБХ.
4. Изброяването в предходната точка не е изчерпателно, доколкото в практиката на ЮБХ може да възникнат и други ситуации, които да се квалифицират като конфликт на интереси, като тяхното уреждане ще се извърши съобразно правилата в Политиката за третиране на конфликт на интереси на ЮБХ.
5. По отношение на конфликтите на интереси, ЮБХ е разработило и прилага Политика за третиране на конфликт на интереси, която е налична на Уебсайта на Дружеството: <http://bg.ebhforex.com/legal-information/legal-documentation/>.

Описание на финансовите инструменти и рисковете, свързани с тях

Член 8

1. ЮБХ е инвестиционен посредник и по занятие предоставя една или повече инвестиционни услуги и/или извършва една или повече инвестиционни дейности с финансови инструменти.
2. Предмет на инвестиционните услуги на ЮБХ могат да бъдат всякакви финансови инструменти по смисъла на чл. 4 от ЗПФИ.

3. Подробна информация за финансовите инструменти и рисковете, свързани с тях, е налична на Уебсайта на Дружеството в Характеристики и рискове на финансови продукти, предлагани от ЮБХ.

Описание на мерките за защита на клиентските финансови инструменти и парични средства

Член 9

1. ЮБХ предприема всички разумни мерки за защита на правата на собственост на Клиентите си върху техните активи.
2. ЮБХ е длъжно да осигури неговите активи да бъдат съхранявани отделно от активите, притежавани от неговите Клиенти.
3. ЮБХ не отговаря пред кредиторите си с паричните средства и финансови инструменти на своите Клиенти. Не се допуска принудително изпълнение върху паричните средства и финансовите инструменти на Клиентите за задължения на ЮБХ.
4. ЮБХ не използва финансови инструменти на свои Клиенти за собствена сметка, за сметка на други свои Клиенти или за сметка на което и да е друго лице, без изричното съгласие на съответния Клиент и при условия, уредени с европейското и българското законодателство.
5. ЮБХ не използва за собствена сметка парични средства на свои Клиенти, освен с изричното съгласие на съответния Клиент.
6. ЮБХ уведомява Клиентите си че е възможно да възникне обезпечителен интерес, право на задържане или право на прихващане, което ЮБХ има или може да има, по отношение на средствата на Клиента, или за всяко право на прихващане, което то притежава във връзка с тези инструменти или средства. В случай че депозитарна институция има обезпечителен интерес или право на задържане, или право на прихващане по отношение на клиентски средства, същата следва да уведоми Клиента.
7. ЮБХ се задължава да депозира средствата на своите Клиенти в:
 - 7.1. централна банка;
 - 7.2. кредитна институция, лицензирана да извършва дейност съгласно Закона за кредитните институции, съответно съгласно изискванията на Директива 2013/36/ЕС;
 - 7.3. кредитна институция, лицензирана в трета държава;
 - 7.4. квалифициран фонд на паричния пазар.
8. Когато кредитната институция по чл. 9, т. 7.2 и т. 7.3 извършва дейност на територията на Република България, ЮБХ съхранява паричните средства на клиентите по индивидуални сметки на Клиентите или по клиентски сметки към сметка на ЮБХ.
9. ЮБХ се задължава също да предприеме необходимите действия, за да осигури, че средствата

на Клиентите се съхраняват в отделни сметки или в сметка на Клиенти, отделно от средствата на Дружеството. Договорът подписан между ЮБХ и лицето по т. 7 по-горе трябва изрично да посочва, че средствата на Клиентите ще се съхраняват в сметка и че тези средства няма да бъдат обект на заповест за задържане за задължения на Дружеството.

10. Повече информация за съществуващата схема за компенсиране на инвеститорите и мерките по защита на клиентските активи е налична на уебсайта на ЮБХ и по-конкретно в документа: Защита на клиентски активи и компенсиране на инвеститорите.

Класификация на клиентите

Член 10

1. Преди сключване на договор с Клиент или започване по друг начин на взаимоотношения с Клиент, ЮБХ следва да извърши категоризация на Клиента като прилага критериите, заложи в ЗПФИ и политиката на Дружеството за категоризиране на клиентите като професионални или непрофесионални с оглед защитата и упражняването правата на клиентите, предвидени в ЗПФИ, Директива 2014/65/ЕС, Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 и другите приложими нормативни и фирмени актове.
2. ЮБХ уведомява Клиента за това как последният е категоризиран и ще бъде считан във взаимоотношенията с ЮБХ – за приемлива насрещна страна, професионален или непрофесионален клиент, включително посочва критериите, въз основа на които е извършена категоризацията.
3. ЮБХ уведомява всички свои Клиенти за възможността, по тяхна инициатива или по инициатива на ЮБХ, те да бъдат определени като професионални или непрофесионални клиенти или като приемлива насрещна страна.
4. Условието, по които един Клиент се категоризира като професионален или непрофесионален, са критериите установени в приложение II от Директива 2014/65/ЕС, Приложението към § 1, т. 10 от Допълнителните Разпоредби на Закона за пазарите на финансови инструменти и Политиката за категоризиране на клиенти на ЮБХ, налична на уебсайта на Дружеството.

Информация за разходите

Член 11

1. ЮБХ предоставя финансови услуги въз основа на договор с Клиента, в който се съдържа информация относно основните права и задължения на Клиента и на ЮБХ. Договорът и приложимите условия са налични на Уебсайта на Дружеството.
2. ЮБХ получава възнаграждение от клиента за извършените инвестиционни услуги, съобразно тарифата на дружеството, която е налична на неговия Уебсайт. ЮБХ предлага на своите Клиенти търговия само с ДЗР на извънборсов пазар (ОТС), в качеството му маркет-мейкър или на посредник между Клиента и местата за изпълнение, с които ЮБХ има договорености. В тази връзка ЮБХ:

- 2.1. не прилага различни такси в зависимост от мястото на изпълнение на клиентските нареждания;
 - 2.2. не получава от трети страни плащания, стимули, възнаграждение, отстъпки или непарични облаги във връзка с предаването на нарежданията до определено място за изпълнение.
3. Информация за общия размер на разходите, заплащани от Клиента за всеки един клас финансови инструменти предлаган от ЮБХ и тяхното въздействие върху възвръщаемостта на инвестицията при различни пазарни сценарии е налична в Основните информационни документи, които могат да бъдат открити на адрес: <https://bg.ebhforex.com/legal-information/key-information-documents-kids/>.
4. Възможно е възникването на други разходи за Клиента във връзка с предоставените инвестиционни услуги, като данъци и такси, които не са начислени или определени от ЮБХ и не се плащат на ЮБХ. Плащането на такива допълнителни разходи е отговорност и задължение на Клиента.

Заклучителни разпоредби

1. Настоящият документ е част от вътрешните правила на ЮБХ.
2. Настоящият документ е приет с решение на управителите на ЮРОПИЪН БРОКЕРИДЖ ХАУС ООД от 23.10.2020 г.



ЮРОПИЪН БРОКЕРИДЖ ХАУС ООД

Шар Планина 33, Възраждане, 1303, София,

България (ет.2, офис 8)

web: www.ebhforex.com

email: info@ebhforex.com