

# Защита на клиентски активи и компенсиране на инвеститорите

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

**ЕЗН**  
EUROPEAN BROKERAGE HOUSE

## Мерки за защита на клиентските средства

### Член 1

1. ЮРОПИЪН БРОКЕРИДЖ ХАУС ООД (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.

### Член 2

1. 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.
2. ЮБХ не използва за собствена сметка парични средства на свои клиенти, освен в случаите предвидени в чл. 9 от Наредба № 58 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 или непарични облаги (Наредба № 58). В тази връзка ЮБХ има право да сключи договор за финансово обезпечение с прехвърляне на собствеността върху обезпечението с професионален клиент в случаите на задължения на клиента към посредника, когато предмет на обезпечението са клиентските активи.
3. ЮБХ може да сключва договор за финансово обезпечение с прехвърляне на собствеността върху обезпечението с професионален клиент, само ако въз основа на анализа по чл. 9, ал. 4 от Наредба № 58 заключи, че този договор е подходящ за клиента и след получено предварително изрично съгласие на клиента за използване на активите му.
4. ЮБХ 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.
5. За недействително спрямо клиентите на ЮБХ следва да се счита, всяко прихващане, учредяване на обезпечение, както и други действия по отношение на техните финансови инструменти и/или парични средства, в резултат на които трето лице придобива право да се разпорежда с финансовите инструменти и/или парични средства на клиента/ите, с цел удовлетворяване на вземане, което не е свързано със задължение на съответния клиент или с услугите, предоставяни от ЮБХ.
6. ЮБХ уведомява клиентите, 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.

### Член 3

1. ЮБХ се задължава да депозира средствата на своите клиенти в:
  - 1.1. централна банка;
  - 1.2. кредитна институция, лицензирана да извършва дейност съгласно Закона за кредитните институции, съответно съгласно изискванията на Директива 2013/36/ЕС;
  - 1.3. кредитна институция, лицензирана в трета държава;
  - 1.4. квалифициран фонд на паричния пазар.
2. Когато кредитната институция по т. 1.2 или 1.3 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 инвестиционния посредник.
3. ЮБХ се задължава да депозира средствата, предоставени от клиентите или получени в резултат на предоставените инвестиционни услуги по тяхната сметка, на институция по т. 1, най-късно до края на следващия работен ден в банкова сметка със средства на клиентите, която е отделна от сметката на Дружеството.
4. ЮБХ се задължава също да предприеме необходимите действия, за да осигури, че средствата на клиентите, депозирани съгласно предходната точка, се съхраняват в отделни сметки, отделно от средствата на инвестиционния посредник. Договорът подписан между ЮБХ и лицето по т. 1 трябва изрично да посочва, че средствата на клиентите ще се съхраняват в отделна сметка и че тези средства няма да бъдат обект на заповест или задържане за задължения на дружеството.
5. В случай че законодателството, приложимо за лицето по т. 1 от настоящия член не позволява спазване на изискванията средствата на клиентите да се съхраняват в отделни сметки или в една сметка за клиенти, отделно от средствата на инвестиционния посредник, ЮБХ се задължава да предприеме необходимите мерки, за да осигури правата на клиента по отношение на депозираните средства, включително чрез отваряне на обща сметка за средствата на клиентите, която това лице ще поддържа на името на инвестиционния посредник, но от името на трета страна.
6. ЮБХ ежедневно сравнява и равнява паричните средства на своите клиенти с базата данни на съответната институция по т. 1, в която същите са съхранявани.
7. ЮБХ не носи отговорност за действия или бездействия на институции по т. 1.

### Член 4

1. Съгласно Закона за гарантиране на влоговете в банките, в Република България се прилагат правила за гарантиране на средствата в банките и защитата на вложителите чрез Фонд за гарантиране на влоговете в банките. Тези правила се прилага за всички банки, които са получили по реда на Закона за кредитните институции на Република България, лиценз за публично привличане на влогове или други възстановими средства, както и за техните клонове

в други държави членки, както и за клоновете на банка със седалище в трета държава, която е получила лиценз от Българската народна банка да осъществява дейност в Република България.

2. В случай че банкова институция, отговаряща на изискванията, посочени в т. 1 и в Закона за гарантиране на влоговете в банките, в която ЮБХ съхранява средства на клиенти, изпадне в несъстоятелност, Фондът за гарантиране на влоговете в банките гарантира средствата на всеки клиент до 196 000 лв. или тяхната равностойност във валута.
3. ЮБХ назначава лице по чл. 10, ал. 1 от Наредба № 58, което да отговаря за спазването на изискванията към посредника за защитата на клиентските средства.

## Член 5

1. ЮБХ информира с настоящото своите клиенти, че не приема плащания в брой от клиентите по отношение на предоставянето на инвестиционни и/или допълнителни услуги.
2. ЮБХ не съхранява финансови инструменти на клиенти.

## Член 6

1. ЮБХ се задължава да уведомява своите клиенти за всички обстоятелства и хипотези, предвидени в чл. 49 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), когато са налице.
2. ЮБХ изрично уведомява клиента или потенциалния клиент, когато сметките, които съдържат негови пари и финансови инструменти, подлежат или ще подлежат на уредба от правото на държава, която не е държава членка на ЕС. Уведомлението трябва да посочва, че правата на клиента, свързани с финансовите инструменти или паричните средства, могат да се различават поради приложимостта на правото на трета държава.

## Член 7

1. Когато ЮБХ сключва договор с клиент, Дружеството трябва:
  - 1.1. Също да отвори аналитични сметки за финансовите инструменти и средствата на клиента, съгласно счетоводното законодателство;
  - 1.2. Да осигури строго спазване на задълженията за докладване и изискванията, предвидени в Делегиран регламент 2017/565 и Наредба № 58;
  - 1.3. Редовно да информира своите клиенти за балансите и операциите във връзка със сметките;
  - 1.4. Да дава на своите клиенти уникален номер и да води регистър за тях.
2. Освен в случаите изрично посочени в конкретен правен акт, ЮБХ няма право да използва средства и/или финансови инструменти в следните ситуации, а именно:

- 2.1. Дружеството няма право да използва за своя сметка средствата на клиентите;
- 2.2. Ще осигури строго спазване на задълженията за докладване и изискванията, предвидени в Делегиран регламент 2017/565 и Наредба №58;
- 2.3. Няма право да използва за сметка на свой клиент своите собствени средства.

## Компенсирание на инвеститорите

### Член 8

1. ЮБХ информира своите клиенти, че в Република България има Фонд за компенсирание на инвеститорите с адрес: София 1000, ул. Цар Иван Шишман № 31, ет. 2, тел.: +359 2 981 27 10, факс: +359 2 981 75 41, имейл: [office@sfund-bg.com](mailto:office@sfund-bg.com) и уебсайт <http://sfund-bg.com>.
2. Фондът гарантира изплащане на компенсация за вземанията на инвеститорите във финансови инструменти и гарантира изплащане на компенсация на клиентите на инвестиционни посредници, включително тези на ЮБХ, тъй като ЮБХ участва във Фонда за компенсирание на инвестициите и може да бъде открит сред участниците, посочени на уебсайта: <http://sfund-bg.com/участници/инвестиционни-посредници-ип/page/4/>.
3. Системата за компенсирание на инвеститорите ще покрива случаите по чл. 77б, ал. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК), а именно:
  - 3.1. с решение на съответния съд за ЮБХ е открито производство по несъстоятелност;
  - 3.2. отнет е лиценз, съответно разрешението, за извършване на дейност като инвестиционен посредник;
  - 3.3. с решение е установено, че са налице едновременно следните условия:
    - 3.3.1. финансовите инструменти и/или паричните средства, държани от ЮБХ за сметка на негови клиенти, не са налични по съответните сметки по причини, различни от изпълнение на договорни отношения с клиентите;
    - 3.3.2. към този момент ЮБХ е в невъзможност по причини, пряко свързани с неговото финансово състояние, да изплати на клиентите паричните средства, съответно да възстанови финансовите инструменти и няма да бъде в състояние да направи това в краткосрочна перспектива.
4. Клиентски активи по смисъла на този член са паричните средства, финансовите инструменти и другите активи на клиентите на инвестиционния посредник, които той държи, администрира или управлява за тяхна сметка във връзка с предоставените от него услуги.
5. Фондът ще изплати компенсация на всеки клиент на инвестиционен посредник равна на сумата до 90 процента от стойността на вземанията, но не повече от 40 000 лева.
6. Системата за компенсации изключва лицата, изброени в чл. 77г, ал. 2 от ЗППЦК, както и вземания, възникнали от и/или свързани със сделки и действия, представляващи "изпирание на пари" по

смисъла на чл. 2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари, ако деецът е осъден с влязла в сила присъда.

7. Клиентите следва да са наясно, че сметките с техните средства и/или финансови инструменти може да подлежат на регулация от правни системи на страни, които не са страни-членки на ЕС, съответно, правата на такъв клиент, свързани с финансови инструменти или средства, може да са различни в такива страни поради специфичността на местното законодателство.

## Заключителни 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](http://www.ebhforex.com)

email: [info@ebhforex.com](mailto:info@ebhforex.com)