



Информация свързана с приложимите Общи условия на ИП "Емирейтс Уелт" ЕАД, гр. София

1. Информация за условията на договора за дадена инвестиционна услуга, сключван с клиента: Типовите договори, сключвани с клиенти на „Емирейтс Уелт“ ЕАД за предоставяне на инвестиционни услуги се предоставят на клиента или потенциалния клиент преди сключването на договора. Екземпляри от договорите се намират на интернет страницата на инвестиционния посредник.
2. Наименование на инвестиционния посредник: ИП "Емирейтс Уелт" ЕАД, гр. София
3. Адрес на инвестиционния посредник: гр. София 1303, район Възраждане, бул. „Александър Стамболийски“ № 84-86, ет. 4, офис 18, тел. 02/401 26 36
4. Езици, на които клиентът може да комуникира и да води кореспонденция с инвестиционния посредник: български, английски.
5. Начини на комуникация, които се използват от ИП "Емирейтс Уелт" ЕАД и неговите клиенти:
 - Лично или чрез пълномощник на клиента, притежаващ правомощия съгласно изрично пълномощно, издадено съгласно изискванията на действащото законодателство - в офиса на инвестиционния посредник;
 - По телефон на следните телефонни номера: София, 02/401 26 36
 - По електронна поща чрез размяна на документи с електронен подпис на следните адреси: Лице за контакт за ИП "Емирейтс Уелт" ЕАД: София – Сашо Петров, office@emirateswealth.bg, на който включително може да се подават жалби и сигнали;
 - Чрез интернет страницата на "Емирейтс Уелт" ЕАД www.emirateswealth.bg
 - Чрез куриер с препоръчана поща с известие за доставяне
 - Чрез електронната платформа на ИП - при приемане и предаване на нареждане на клиенти.
6. Начин за подаване и приемане на нареждания от клиентите на ИП „Емирейтс Уелт“ ЕАД:

Инвестиционният посредник може да приема нареждания за сключване на сделки с финансови инструменти (1) както на място в своя офис, така и (2) чрез дистанционен способ за комуникация: електронна поща, електронна платформа. Инвестиционният посредник може да приема нареждания за сделки с финансови инструменти, подадени чрез друг дистанционен способ за комуникация от клиенти, които вече са идентифицирани от посредника и имат договор с него.

С подписването си на договор за предоставяне на даден вид инвестиционна услуга клиентът се уведомява и дава съгласието си за записване на телефонните разговори, проведени със служителите на инвестиционния посредник.

Клиентът е информиран и се съгласява, че при приемане на нареждания по телефона служителят от отдел "Фронт – офис" ще изисква от клиента да продиктува съответни лични данни с цел коректна идентификация.

7. Начини за изпращане на потвърждения за изпълнени нареждания от инвестиционния посредник и на отчети по клиентски договори.

В случаите, когато клиентът е посочил електронен адрес за комуникация, всички потвърждения за изпълнени нареждания, както и дължимите отчети по сключените клиентски договори се изпращат по електронна поща. В тези случаи инвестиционният посредник изпраща съответния документ във файл, чието копиране е възможно, но чиято промяна от страна на клиента не се допуска от софтуера.

Когато клиентът използва електронна платформа за подаване на нареждания потвържденията се получават от клиента чрез електронната платформа. Същото се отнася и в случаите когато ИП Емирейтс Уелт ЕАД само предава за изпълнение нареждането на клиента на друг лицензиран инвестиционен посредник.

Във всички останали случаи потвържденията и отчетите се получават в офиса на инвестиционния посредник лично или от упълномощено по съответния ред за това лице или се изпращат на посочения адрес за кореспонденция на клиента с препоръчано писмо с обратна разписка.

8. ИП " Емирейтс Уелт " ЕАД е дружество лицензирано да извършва дейност като инвестиционен посредник с лиценз на КФН РГ-03-0220. Адресът на органът, лицензирал инвестиционния посредник Комисия за финансов надзор е, както следва: ул. "Будапеща" № 16, п.к. 1000 София, E-mail: bg_fsc@fsc.bg.

КФН е държавният надзорен орган, който отговаря за надзора над ИП Емирейтс Уелт ЕАД.

9. Вид, периодичност и срок за предоставяне на отчетите и потвържденията до клиента във връзка с извършените инвестиционни услуги и дейности:

Клиентът е уведомен, че има право да се информира по всяко време при поискване за статуса на неговото нареждане и за изпълнението му.

9.1. Предоставяне на потвърждения

a. предоставяне на потвърждения на клиенти:

Потвържденията по изпълнени нареждания на непрофесионални клиенти се предоставят в първия работен ден след деня, в който сделката е сключена или в който ИП "Емирейтс Уелт" ЕАД е било уведомено от трето лице, че сделката е сключена (в случаите, когато дадена сделка се изпълнява със съдействието на трето лице – ИП "Емирейтс Уелт" ЕАД е длъжен да предостави потвърждение на клиента си само при условие, че третото лице вече не е предоставило такова потвърждение). В случай, че клиентът търгува чрез електронната платформа на ИП, потвърждението се генерира директно от платформата.

b. Предоставяне на съществена информация за изпълнените нареждания на професионални клиенти:

Предоставяната на професионалните клиенти съществена информация за изпълнени нареждания на последните има съдържанието, уговорено с професионалния клиент. Съществената информация се предоставя на професионалните клиенти незабавно при първа техническа възможност. В случай, че клиентът търгува чрез електронната платформа на ИП, потвърждението се генерира директно от платформата.

9.2. Предоставяне на отчети за управление на портфейли на клиенти на инвестиционния посредник:

- a. Инвестиционният посредник предоставя отчет на всеки 6 месеца относно извършените за сметка на клиента дейности, свързани с управлението на портфейл, освен ако такъв се предоставя на клиента от трето лице със съдържание съгласно чл. 60 от Делегиран Регламент 2017/565.
- b. Клиентът е уведомен, че има право да поиска писмено предоставянето на отчет по портфейла на всеки 3 месеца от инвестиционния посредник;
- c. Клиентът може да поиска писмено предоставянето на потвърждение или съществена информация (в зависимост от това дали същият е професионален или непрофесионален клиент) за всяка сключена сделка по портфейла му. В този случай инвестиционният посредник има задължение да предоставя отчет по портфейла веднъж на 12 месеца.
- d. когато договарят между инвестиционния посредник и клиента за управление на портфейл разрешава финансиран с дълг портфейл, периодичният отчет/справка трябва се предоставя поне веднъж месечно.

Във всички случаи отчетите по букви "а" – "с" по-горе се предоставят от инвестиционния посредник по уговорения с клиента начин в срок до 10 работни дни от изтичане на съответния отчетен период. Времетраенето на отчетния период се изчислява, считано от датата, на която съответният клиент е предоставил първоначално активи за управление съгласно договора за управление на портфейл.

9.2.1. Изключения от задължението да се дава 3-месечна справка:

А) Когато инвестиционният посредник предоставя на своите клиенти достъп до онлайн система, отговаряща на критериите за траен носител, ако актуалните оценки на портфейла на клиента са достъпни и ако клиентът има лесен достъп до информацията, изисквана съгласно член 63, параграф 2 от Делегиран Регламент 2017/565, и инвестиционният посредник разполага с доказателства, че клиентът е осъществил достъп до оценката на своя портфейл поне веднъж през съответното тримесечие, то задължението за предоставяне на тримесечна справка, не се прилага за ИП.

Б) В случаите, когато клиентът избере да получава информацията относно изпълнените сделки на индивидуална основа, инвестиционният посредник незабавно предоставя на клиента при изпълнение на сделка от мениджъра на портфейла основната информация относно тази сделка на траен носител. В този случай периодичната справка се предоставя веднъж на всеки 12 месеца.

9.3. Инвестиционният посредник, когато държи финансови инструменти на клиенти или средства на клиенти, изпраща веднъж на тримесечие на всеки клиент, за когото държи финансови инструменти или средства, справка на траен носител за тези финансови инструменти или средства, освен ако такава справка е предоставена в друга периодична справка, съдържаща се в електронна търговска платформа. При поискване от клиента ИП предоставя тази справка по-често срещу възнаграждение, определено на търговска основа.

9.3.1. Справката за активите на клиента по 9.3 съдържа следната информация:

а) подробности за всички финансови инструменти или средства, държани от инвестиционния посредник за клиента в края на периода, обхванат от справката;

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

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

г) изрично посочване на активите или средствата, които са предмет на правилата на ЗПФИ и мерките за неговото прилагане, и на тези, които не са, например които са предмет на договор за финансово обезпечение с прехвърляне на права;

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

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

9.3.2. В случаите, когато портфейлът на клиента съдържа постъпления от една или повече неуредени сделки, информацията по т.9.3.1 може да се основава или на датата на сключване на сделката, или на датата на сетълмента, при условие че една и съща основа се използва последователно за цялата такава информация в справката.

9.3.3. Периодичната справка за активите на клиента по 9.3 не се предоставя, когато инвестиционният посредник 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 инвестиционният посредник разполага с доказателства, че клиентът е осъществил достъп до тази справка поне веднъж през съответното тримесечие.

Когато инвестиционният посредник държи финансови инструменти или средства и извършва услуга за управление на портфейл за клиент, може да включи справката за активите на клиента по 9.3 в периодичната справка, която предоставя на този клиент по член 60, параграф 1 от Делегиран Регламент 2017/565.

10. Кратко описание на мерките, които ИП "Емирейтс Уелт" ЕАД предприема, за да гарантира финансовите инструменти или пари на клиенти. Кратко описание на системите за компенсиране на инвеститорите, в които инвестиционния посредник участва във връзка с дейността му в република България.

10.1. Мерки за гарантиране на финансовите инструменти или пари на клиентите на ИП "Емирейтс Уелт" ЕАД:

- мерки, които инвестиционният посредник взема по отношение на съхранението на финансовите инструменти или пари – собственост на неговите клиенти отделно от собствените му активи:

Инвестиционният посредник осигурява разделното съхранение на активите си от тези – собственост на неговите клиенти. Инвестиционният посредник депозира паричните средства, предоставени от клиенти или получени в резултат на извършени за тяхна сметка инвестиционни услуги, при субекти установени в ЗПФИ и Делегирана Директива 2017/593 за защитата на финансовите инструменти и паричните средства, принадлежащи на клиенти, най-късно до края на следващия работен ден по банкова сметка за средства на клиенти, която е отделна от сметката на инвестиционния посредник. Финансовите инструменти и паричните средства – собственост на клиентите се съхраняват, както следва:

Паричните средства на клиента се съхраняват от инвестиционния посредник съгласно Правилата на ИП "Емирейтс Уелт" ЕАД за съхраняване на финансови инструменти и парични средства на клиенти и за отделяне на собствения портфейл от финансови инструменти от този на инвеститорите в обща банкова сметка за парични средства на клиенти на името на ИП, но във всеки един момен паричните средства на даден клиент са отделени от паричните средства на друг клиент и от тези на инвестиционния посредник.

Паричните средства на клиенти не може да служат за обезпечение на задължения на ИП.

Клиентът дава съгласие инвестиционният посредник да съхранява паричните му средства и при други лица по ЗПФИ и Делегирана Директива 2017/593, включително свързани с ИП "Емирейтс Уелт" ЕАД лица. Клиентът не възразява паричните му средства да бъдат съхранявани и при специализиран фонд на паричния пазар, съгласно Делегирана Директива 2017/593;

Клиентът е уведомен, че, в случаите, когато желае да ползва инвестиционни услуги, свързани с покупка или държане на финансови инструменти, търгувани на пазар, различен от българския, е възможно неговите финансови инструменти да бъдат съхранявани в обща сметка (заедно с останалите финансови инструменти, държани на името на ИП "Емирейтс Уелт" ЕАД) при трето лице, когато местното законодателство допуска това.

Клиентът е уведомен, че при придобиване на финансови инструменти в следните страни националното законодателство не допуска отделянето на придобитите за клиента финансови инструменти от тези на ИП "Емирейтс Уелт" ЕАД или на третото лице, при което финансовите инструменти се съхраняват: при съответния лицензиран друг инвестиционен посредник или депозитарна институция за финансови инструменти.

- мерки, които инвестиционният посредник взема, за да гарантира парите и финансовите инструменти – собственост на неговите клиенти, когато за предоставянето на инвестиционната услуга се ангажират и действията на трето, различно от ИП "Емирейтс Уелт" ЕАД, лице:

В случаите, когато действа за свои клиенти Инвестиционният посредник, когато открива сметка за финансови инструменти на свой клиент при трето лице, полага дължимата грижа за интересите на клиента при определяне на това лице и възлагането на същото да съхранява финансовите инструменти на клиента и веднъж годишно преразглежда със същата грижа избора на това лице и условията, при които то съхранява финансовите инструменти на клиента;

В изпълнение на задълженията си по предходното изречение инвестиционният посредник отчита професионалните качества и пазарната репутация на третото лице, както и нормативните изисквания и пазарните практики, свързани с държането на такива финансови инструменти, които могат да накърнят правата на клиента;

Клиентите са уведомени, че притежаваните от тях финансови инструменти, търгувани на пазари, различни от българския, ще бъдат съхранявани при следните трети лица: друг лицензиран инвестиционен посредник в съответната юрисдикция с наличие на надзорен орган.

В случай на необходимост клиентът не възразява притежаваните от него финансови инструменти да бъдат съхранявани при трети лица, различни от посочените по-горе или за изпълнение на инвестиционни услуги за негова сметка да бъдат ползвани услугите на трети лица, различни от гореизброените. При възникване на такава необходимост, инвестиционният посредник незабавно уведомява клиента за избора на ново трето лице по начина за комуникация, предпочитан от същия.

В случай, че клиентът не е бил уведомен за идентичността на третото лице, при което могат да бъдат съхранявани предоставените на посредника пари и/или финансови инструменти, инвестиционният посредник отговаря за действията на това лице като за свои и клиентът може да избира към кого да насочи претенциите си, ако има такива (инвестиционният посредник или третото лице).

- клиентите са уведомени, че сметките които съдържат техните пари и/или финансови инструменти, могат да подлежат на регулация от правни системи на държави, които не са държави – членки на ЕС, съответно правата на клиента, свързани с финансовите инструменти или паричните средства могат да се различават, когато се отнася до тези страни, поради спецификите на местното законодателство.

10.2. Мерки за компенсиране на инвеститорите

Клиентът декларира, че е запознат със съществуващата система за компенсиране на инвеститорите в ценни книжа с параметрите, описани по-долу. Обхватът на посочената система за компенсиране е, както следва: Фондът за компенсиране на инвеститорите изплаща компенсация на всеки клиент (с изключение на лицата или в случаите съгласно последното изречение на този член) на инвестиционния посредник в размер на 90 на сто стойността на вземането, но не повече от законоустановения максимум към съответния момент - 40 000 български лева. Фондът за компенсиране на инвеститорите изплаща компенсации на клиентите на инвестиционния посредник до размерите, посочени в предходното изречение, в случаите, когато:

1. с решение на Софийски градски съд за инвестиционния посредник е открито производство по несъстоятелност, включително когато производството по несъстоятелност е прекратено на основание чл. 632 от Търговския закон;

2. на инвестиционния посредник е отнет лицензът, съответно разрешението, за извършване на дейност като инвестиционен посредник, с решение на компетентния орган в предвидените от закона случаи.

Решението за компенсиране на Фонда за компенсиране на инвеститорите се публикува най-малко в два централни ежедневника и на неговата Интернет страница и за срока, в който клиентите на инвестиционния посредник могат да предявят искане за изплащане на компенсация от фонда, както и банката, чрез която ще се извършва изплащането на компенсацията.

Клиентът е уведомен, че не съществуват други компенсационни схеми за загубите от инвестиции в ценни книжа, освен посочените по-горе. Фондът за компенсиране на инвеститорите не изплаща компенсации (а) на следните лица: 1. членовете на управителния и контролния орган на инвестиционния посредник, както и на неговите прокуристи; 2. лицата, които притежават пряко или чрез свързани лица 5 или над 5 на сто от гласовете в общото събрание на инвестиционния посредник или могат да го контролират, както и на лицата, принадлежащи към същата група, към която принадлежи и инвестиционния посредник, за която се изготвят консолидирани отчети; 3. регистрирания одитор, одитирал годишния финансов отчет на инвестиционния посредник; 4. съпрузите, роднините по права линия без ограничения, по сребрена линия до втора степен включително и по сватовство до втора степен включително на лицата по т. 1, 2 и 3; 5. инвестиционните посредници; 6. кредитните институции; 7. застрахователите; 8. пенсионните и осигурителните фондове; 9. инвестиционните дружества от затворен тип, колективните инвестиционни схеми и дружествата със специална инвестиционна цел; 10. държавата и държавните институции; 11. общините; 12. Фонда за компенсиране на инвеститорите, Фонда за гарантиране на влоговете в банките и Гаранционния фонд по чл. 287 от Кодекса за

застраховането; 13. инвеститорите, които са се възползвали от обстоятелства, свързани с посредника и довели до влошаването на финансовото му състояние, както и на инвеститорите, допринесли за това състояние; 14. други професионални и институционални инвеститори; и (б) в следните случаи: компенсация за вземания, възникнали от и/или свързани със сделки и действия, представляващи "изпиране на пари" по смисъла на чл. 2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари, ако деецът е осъден с влязла в сила присъда.

11. Обобщено описание на политиката за третиране на конфликти на интереси на инвестиционния посредник:

Инвестиционният посредник утвърждава структура, която да позволява справедливото третиране на конфликти на интереси както между дружеството и неговите клиенти, така и между самите клиенти. Един от основните принципи, въз основа на които е изградена вътрешната структура, е ограничаването на движение на информация вътре в компанията посредством изграждане на "китайски стени".

Контрол върху движението на информацията вътре в инвестиционния посредник за целите на тези правила ще означава изграждането и поддържането на механизми, които да позволяват информация, притежавана от дадено лице във връзка с осъществяването на една от дейностите, присъщи на инвестиционния посредник, да не бъде споделяна или използвана по повод на работата с лица, с или за които посредникът също работи (на партньорски начала или като клиенти). За да се постигне посочената цел, инвестиционният посредник може да:

- запази за себе си или да не използва придобитата информация;
- да разреши на свои служители, придобили информацията първоначално при изпълнение на своите задължения, да не я споделят със служители, осъществяващи друга дейност на посредника или действащи за други негови клиенти/партньори.

Горното ограничение за разпространяване на информация важи само доколкото едната или и двете дейности са свързани с осъществяване на инвестиционните услуги или дейности, включени в предмета на инвестиционния посредник, или на свързани с тях дейности.

На база на гореизложеното, никой служител на инвестиционния посредник няма да има право (и ще му бъде ограничена възможността) да действа за запазването на интереса на даден свой клиент за сметка на интереса на друг. Посочената организация на работа и обмен на информация ще минимизира и рисковете от "фронт рънинг" (търговия преди клиента), когато инвестиционният посредник или някои от свързаните с инвестиционния посредник лица сключват сделки с ценни книжа за своя сметка, от търговия с вътрешна информация по смисъла на Закона за прилагане на мерките срещу пазарни злоупотреби с финансови инструменти и ще отговори на изискванията на този закон и директно приложимите Делегирани Регламенти.

Допълнителна подробна информация относно политиката за третиране на конфликти на интереси на инвестиционния посредник е на разположение на клиентите и потенциалните клиенти на сайта на ИП "Емирейтс Уелт" ЕАД www.emirateswealth.bg

12. Подробна информация за присъщите рискове по видове финансови инструменти, във връзка, с които инвестиционният посредник предлага своите услуги, съобразена с типовете клиенти (професионални и непрофесионални) е на тяхно разположение на сайта на инвестиционния посредник.

13. Инвестиционният посредник предоставя на непрофесионалните си клиенти и на потенциалните непрофесионални клиенти следната информация за разходите и таксите по всяка сделка, доколкото е приложима:

13.1. общата цена, която ще бъде платена от клиента във връзка с финансовия инструмент или предоставената инвестиционна или допълнителна услуга, включително всички възнаграждения, комисиони, такси и разноски, както и всички данъци, платими чрез инвестиционния посредник; в случай че точната цена не може да бъде определена, се посочва основата за изчислението ѝ по начин, по който клиентът може да я провери и потвърди; комисионите на инвестиционния посредник се посочват отделно във всеки отделен случай;

13.2. когато някоя от частите от общата цена по т. 13.1 следва да бъде платена в чужда валута или равностойността на тази валута, се посочват валутата на плащане, курсът и разходите за обмяната;

13.3. уведомление за възможността да възникнат и други разходи, включително данъци, свързани със сделките с финансови инструменти или предоставени инвестиционни услуги, които не се плащат чрез посредника и не са наложени от него;

13.4. правилата и начините за плащане или друго изпълнение.

Задължението по чл. 13 не се прилага относно дялове и акции на колективни инвестиционни схеми, ако инвестиционният посредник предостави на клиента информацията, съдържаща се в краткия проспект на колективната инвестиционна схема.

Информацията, описана по-горе, която има постоянен характер, се предоставя еднократно на клиента (потенциалния клиент) и се актуализира при изменение от инвестиционния посредник.

14. Клиентът е уведомен за задължението си за разкриване на дялово участие по глава XI, раздел I от ЗППЦК, а именно да уведоми незабавно, но не по-късно от края на деня, следващ придобиването/прехвърлянето (при пряко придобиване) или до изтичането на 4 работни дни от узнаването или от възникването на задължение за узнаване (при придобиване чрез други лица, които имат връзка с клиента, релевантна за целите на глава XI, раздел I от ЗППЦК) публичното дружество и КФН, когато правото му на глас в общото събрание на това публично дружество пряко и/или по реда на чл. 146 от ЗППЦК достигне, надхвърли или падне под пет на сто или число, кратно на 5 на сто от броя на гласовете от общото събрание на посоченото публично дружество.

15. Клиентът е уведомен, че инвестиционният посреник не носи отговорност в случай на комуникационен срив, възпрепятствал предаването или приемането на клиентски нареждания, тяхната промяна или отмяна, при условие че посреникът е предприел всички необходими и достатъчни мерки съгласно своите правила за управление на риска и въпреки това не може да осигури връзка (чрез интернет, телефон и др.) с лицето, където се съхраняват финансовите инструменти/парите – собственост на клиента, с регулирания пазар и/или с клиента .