



SERDICA CAPITAL

Общи условия към договор за управление на индивидуален портфейл по собствена преценка на „Сердика Капитал“ ЕАД без специални нареждания на клиента

ОБЩИ УСЛОВИЯ КЪМ ДОГОВОР ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА ИНДИВИДУАЛЕН ПОРТФЕЙЛ ПО СОБСТВЕНА ПРЕЦЕНКА НА „СЕРДИКА КАПИТАЛ“ ЕАД БЕЗ СПЕЦИАЛНИ НАРЕЖДАНИЯ НА КЛИЕНТА

1. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящите общи условия са неразделна част от договорите на „Сердика Капитал“ ЕАД, в качеството му на лице, управляващо алтернативни инвестиционни фондове (ЛУАИФ), във връзка с предоставяне на клиенти на услуги по чл. 198, ал. 5, т. 1 от Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и други предприятия за колективно инвестиране (ЗДКИСДПКИ).

1.2. ДАННИ ЗА ЛУАИФ

Чл. 1. Наименованието, под което лицето, управляващо алтернативни инвестиционни фондове извършва дейност, е „СЕРДИКА КАПИТАЛ“ ЕАД, изписвано на английски език „SERDICA CAPITAL“ EAD.

Чл. 2. (1). „Сердика Капитал“ ЕАД е еднолично акционерно дружество със седалище и адрес на управление в гр. София, район „Средец“, 1142, ул. „Проф. Фритьоф Нансен“ №37А, офис 2, телефон за връзка: +359 2 906 2567, електронен адрес: www.serdicacapital.com, електронна поща: info@serdicacapital.com.

(2). „Сердика Капитал“ ЕАД е вписано в Търговския регистър, воден от Агенцията по вписванията с ЕИК 206307038.

(3). В качеството си на лице, управляващо алтернативни инвестиционни фондове (ЛУАИФ), „Сердика Капитал“ ЕАД има предмет на дейност, както следва:

Управление на алтернативни инвестиционни фондове, включващи управление на портфейла и управление на риска на фондовете, както и допълнителна услуга по управление в съответствие със сключен договор с клиента на портфейл, включващ финансови инструменти, по собствена преценка. „Сердика Капитал“ ЕАД осъществява и следните допълнителни функции: i). административни функции - правни и счетоводни услуги във връзка с управлението на фондовете, оценка на портфейла и определяне стойността на акциите на управляваните фондове, водене на книгата на притежателите на акциите в случаите на управление на алтернативни инвестиционни фондове с произход от друга държава, издаване и обратно изкупуване на акциите, ако е предвидено такова, изпълнение на договори, водене на отчетност и др.; ii). маркетингови услуги във връзка с акциите на управляваните алтернативни инвестиционни фондове; iii). дейности във връзка с активите на управляваните алтернативни инвестиционни фондове съгласно възложеното управление - управление на инфраструктура, управление на недвижими имоти, консултации относно капиталовата структура, промишлената стратегия и свързаните с това въпроси, консултации и услуги, свързани със сливания и покупка на предприятия,



Общи условия към договор за управление на индивидуален портфейл по собствена преценка на „Сердика Капитал“ ЕАД без специални нареждания на клиента

както и други услуги, свързани с управлението на алтернативните инвестиционни фондове и дружествата и другите активи, в които управляваните фондове инвестират.

(4). „Сердика Капитал“ ЕАД притежава лиценз, издаден от Комисията за финансов надзор (КФН) за извършване на дейност по управление на алтернативни инвестиционни фондове. Дружеството е вписано в регистъра на ЛУАУФ, воден от КФН, под № РГ-15-15.

(5). „Сердика Капитал“ ЕАД е администратор на лични данни, съгласно Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни. Целите на обработването на лични данни са свързани с идентифицирането на клиенти и контрагенти на Дружеството съгласно Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране (ЗДКИСДПКИ), извършване на оценка на уместност, сключване и изпълнение на договор, както и за изпълнение на нормативните изисквания, установени в Закона за мерките срещу изпиране на пари (ЗМИП), Закона за мерките срещу финансиране на тероризма (ЗМФТ), Закона за Комисия за финансов надзор (ЗКФН), Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК), Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ), Данъчно–осигурително процесуален кодекс (ДОПК), или в нормативни актове по прилагането им, всички други приложими закони и подзаконовни нормативни актове.

(6). Надзорът върху дейността на „Сердика Капитал“ ЕАД, в качеството му на ЛУАИФ, се осъществява от Комисията за финансов надзор, със седалище и адрес: гр. София, ул. „Будапеща“ № 16.

1.3. ПРЕДОСТАВЯНИ УСЛУГИ

Чл. 3. (1). „Сердика Капитал“ ЕАД установява настоящите Общи условия за дейността по управление на индивидуален портфейл по собствена преценка на ЛУАИФ, без специални нареждания на клиента, и свързаните с тази услуга допълнителни услуги.

(2). Под „управление на портфейл“ се разбира управление на портфейли на клиенти, съдържащи един или повече финансови инструменти, по преценка на ЛУАИФ за всеки отделен клиент.

(3). Управлението на клиентски портфейл се изразява във:

1. вземане на инвестиционни решения от инвестиционен консултант, работещ за „Сердика Капитал“ ЕАД;
2. подаване на поръчки към брокер за покупка и продажба на финансови инструменти, въз основа на взетите инвестиционни решения;
3. съхранение на финансовите инструменти, формиращи портфейла по подсметка при инвестиционен посредник;
4. администриране на финансови инструменти, в това число събиране на дивиденди, на лихвени и амортизационни плащания;
5. постоянно наблюдение, оценка на ефективността и ревизия на позициите в портфейла;



Общи условия към договор за управление на индивидуален портфейл по собствена преценка на „Сердика Капитал“ ЕАД без специални нареждания на клиента

6. предоставяне на услуги, свързани с чуждестранни средства за плащане (включително съдействие при покупка-продажба на валута чрез лицензирани финансови институции), доколкото те са свързани с управлението на портфейла;

7. информиране на клиента при настъпването на обстоятелства, пораждащи нормативно установени задължения за клиента.

(4). Управлението на портфейла се извършва изцяло и само по преценка на „Сердика Капитал“ ЕАД, без специални инструкции от страна на клиента.

Чл. 4. (1). При формиране на индивидуален портфейл на клиент, „Сердика Капитал“ ЕАД може да извършва следните видове сделки за негова сметка:

1. покупка – прехвърляне на финансови инструменти в собственост на клиента;
2. маржин покупка – покупка на ценни книжа, извършена от ЛУАИФ за сметка на клиента, при която за заплащане на ценните книжа клиентът ползва паричен заем от инвестиционен посредник;
3. продажба – прехвърляне в собственост на трето лице на финансови инструменти, част от индивидуалния портфейл на клиента;
4. къса продажба – продажба на ценни книжа, извършена от „Сердика Капитал“ ЕАД за сметка на клиента, при която към момента на сключването клиентът не притежава ценните книжа;
5. репо-сделки – продажба на финансови инструменти с уговорка за обратно изкупуване, и обратното;
6. замяна – прехвърляне на правото на собственост на определени финансови инструменти в замяна на придобиване на други финансови инструменти;
7. заемане на ценни книжа – прехвърляне на финансови инструменти от заемодателя в собственост на заемателя срещу задължение за връщане на ценни книжа от същия вид, брой и емисия на определена бъдеща дата или при поискване;
8. други сделки.

(2). При формиране на индивидуален портфейл на клиент, „Сердика Капитал“ ЕАД може посредством брокер да сключва и валутни сделки на спот и форуърд вальор с или без използване на маржин.

(3). Финансови инструменти, предмет на услугата по ал. 1 могат да бъдат: ценни книжа – търгувани на места за търговия; дялове на колективни инвестиционни схеми; акции или дялове на алтернативни инвестиционни фондове; деривати – фючърси и опции, приети за търговия на регулирани пазари; други финансови инструменти.

(4). Финансовите инструменти, формиращи инвестиционния портфейл на клиента, се управляват изцяло за негова сметка и риск.



Общи условия към договор за управление на индивидуален портфейл по собствена преценка на „Сердика Капитал“ ЕАД без специални нареждания на клиента

(5). Преценката за извършването на конкретна сделка по управление на портфейла се извършва от „Сердика Капитал“ ЕАД съобразно категоризацията на клиента и като се отчитат неговите инвестиционни намерения, цели, опит и готовност да рискува.

(6). Инвестициите в основата на този финансов продукт (индивидуален портфейл) не са съобразени с критериите на ЕС за екологично устойчиви икономически дейности.

1.4. КЛИЕНТ

Чл. 5. (1). Клиент е физическо или юридическо лице, което се ползва от услугите по чл. 3, предоставяни от „Сердика Капитал“ ЕАД.

(2). Клиентите на ЛУАИФ следва да бъдат класифицирани като приемлива насрещна страна, професионални клиенти или непрофесионални клиенти.

Чл. 6. (1). Професионален клиент по смисъла на тези Общи условия е клиент, който притежава опит, знания и умения, за да взема самостоятелно инвестиционни решения и правилно да оценява рисковете, свързани с инвестирането, и който отговаря на критериите съгласно ал. 2.

(2). Професионални клиенти са:

1. Лица, за които се изисква издаването на лиценз за извършването на дейност на финансовите пазари или чиято дейност на тези пазари е регулирана по друг начин от националното законодателство на държава членка, независимо от това дали е съобразено с директива на Съюза, както и лица, получили разрешение за извършване на тези дейности или по друг начин регулирани от законодателството на трета държава, както следва:

- кредитни институции;
- инвестиционни посредници;
- други институции, които подлежат на лицензиране или се регулират по друг начин;
- застрахователни дружества (компани);
- предприятия за колективно инвестиране и техните управляващи дружества;
- пенсионни фондове и пенсионноосигурителните дружества;
- лица, които търгуват по занятие за собствена сметка със стоки или стокови деривати;
- дружества, които осъществяват сделки за собствена сметка на пазарите на финансови фючърси, опции или други деривати и на паричните пазари единствено с цел хеджиране на позиции от пазарите на деривати, или които извършват сделки за сметка на други участници на тези пазари и които имат гаранция от клирингови членове на същите пазари, като отговорността за осигуряване на изпълнението на сключените договори се поема от клирингови членове на същите пазари („местни дружества“).
- други институционални инвеститори.

2. Големи предприятия, които отговарят поне на две от следните условия:

- балансово число – най-малко левовата равностойност на 20 000 000 евро;



Общи условия към договор за управление на индивидуален портфейл по собствена преценка на „Сердика Капитал“ ЕАД без специални нареждания на клиента

- чист оборот – най-малко левовата равностойност на 40 000 000 евро;
- собствени средства – най-малко левовата равностойност на 2 000 000 евро.

3. Национални и регионални органи на държавната власт, държавни органи, които участват в управлението на държавния дълг, централни банки, международни и наднационални институции като Световната банка, Международният валутен фонд, Европейската централна банка, Европейската инвестиционна банка и други подобни международни организации.

4. Други институционални инвеститори, чиято основна дейност е инвестиране във финансови инструменти, включително лица, които извършват секюритизация на активи или други сделки за финансиране. За институционален инвеститор се приема – банка, колективна инвестиционна схема и национален инвестиционен фонд, застрахователно дружество, пенсионен фонд или друго дружество, чийто предмет на дейност изисква придобиване, държане и прехвърляне на ценни книжа.

(3). За професионални ще се считат и клиенти, които са поискали това и за които важат поне два от следните критерии:

1. през последната година лицето е сключвало средно за тримесечие по 10 сделки със значителен обем на съответен пазар;
2. стойността на инвестиционния портфейл на лицето, който включва финансови инструменти и парични депозити, е повече от левовата равностойност на 500 000 евро;
3. лицето работи или е работило във финансовия сектор не по-малко от една година на длъжност, която изисква познания относно съответните сделки или услуги.

Чл. 7. (1). Приемлива насрещна страна е инвестиционен посредник, кредитна институция, застрахователно дружество, колективна инвестиционна схема, управляващо дружество, пенсионен фонд, пенсионноосигурително дружество, други финансови институции, които имат лиценз или са регулирани от законодателството на Европейския съюз и на държавите членки, националните правителства, държавни органи, които управляват държавен дълг, централни банки и международни институции, както и такива лица от трети държави, спрямо които се прилагат изисквания, еквивалентни на изискванията на законодателството на Европейския съюз. За приемливи насрещни страни могат да се считат и други лица, които отговарят на определените с чл. 71 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 изисквания, включително лица от трети държави.

(2). ЛУАИФ следва да квалифицира клиент или потенциален клиент като „приемлива насрещна страна“ само ако лицето отговаря на горепосочените условия и е дало своето изрично потвърждение, че е съгласно да бъде третирано като приемлива насрещна страна.

Чл. 7а. Клиентите, които не отговарят на условията за класифициране като приемлива насрещна страна или професионални клиенти, се класифицират като непрофесионални клиенти.



Общи условия към договор за управление на индивидуален портфейл по собствена преценка на „Сердика Капитал“ ЕАД без специални нареждания на клиента

2. ДОГОВОР

2.1. ДОГОВОРНО НАЧАЛО

Чл. 8. (1). „Сердика Капитал“ ЕАД предоставя услугите по управление на индивидуален портфейл за сметка на клиента въз основа на сключен с него договор (договора). В договора се определят всички условия по управлението на портфейла от финансови инструменти и/или пари, вида на финансовите инструменти, включени в този портфейл, операциите, които ще се извършват с него, както и инвестиционните цели и стратегия на клиента.

(2). При изпълнение на договора, „Сердика Капитал“ ЕАД сключва сделки с финансови инструменти за сметка на клиента, по собствена инициатива, без нареждания на клиента, при спазване на установеното в договора и съгласно предварително изготвена оценка за уместност.

(3). С подписването на договора, клиентът предварително дава потвърдението си за всяка операция или сделка, извършена от „Сердика Капитал“ ЕАД, съгласно договора.

(4). Финансовите инструменти и паричните средства на клиента се управляват изцяло за негова сметка и риск. При управление на индивидуален портфейл на клиент „Сердика Капитал“ ЕАД отговаря само за добросъвестното, правомерно и компетентно изпълнение на договорните задължения, но не и за постигнатия за клиента краен финансов резултат.

(5). ЛУАИФ създава досие на всеки клиент, в което съхранява договора по ал. 1 и всички документи, свързани с предоставяната услуга управление на индивидуален портфейл по собствена преценка на ЛУАИФ, без специални нареждания на клиента, и свързаните с тази услуга допълнителни услуги.

2.2. ПРЕДСТАВИТЕЛСТВО И ЛЕГИТИМАЦИЯ

Чл. 9. (1). Клиентът може да сключи договора лично или чрез законен представител или пълномощник.

(2). Преди сключване на договор за предоставяне на услугите по управление на портфейл, ЛУАИФ идентифицира клиента и представляващите го лица като изисква доказателства за правния им статут и представителна власт по реда и при условията на относимото законодателство и вътрешните правила на ЛУАИФ. ЛУАИФ прилага в клиентското досие, което води и съхранява, преписи от документите по предходното изречение, заверени от представителя с „вярно с оригинала“, дата и подпис. ЛУАИФ актуализира съответно идентификацията на клиента и представляващите го лица при установяване на промяна в обстоятелствата, въз основа на които е извършило първоначалната идентификация.

(3). Сключване на договора чрез пълномощник е допустимо само ако се представи нотариално заверено пълномощно, което съдържа представителна власт за сключване на договора и за извършване на управителни и/или разпоредителни действия с финансови инструменти и.



Общи условия към договор за управление на индивидуален портфейл по собствена преценка на „Сердика Капитал“ ЕАД без специални нареждания на клиента

(4). ЛУАИФ съхранява в досието на клиента оригиналното пълномощно по предходното изречение, съответно нотариално заверено копие от него независимо дали е с еднократно или многократно действие.

(5). ЛУАИФ не може да сключи договор с клиент, ако не е извършена идентификация на клиента и ако клиентът или негов представител не е представил и не е подписал необходимите документи, представил е документи с явни нередности или данните в тях са непълни, имат неточности или противоречия или е налице друго обстоятелство, което поражда съмнение за ненадлежна идентификация или представителство.

2.3. ОПРАВМОЩЕНИ ЛИЦА И МЯСТО НА СКЛЮЧВАНЕ

Чл. 10. (1). ЛУАИФ сключва договора само чрез овластените да представляват Дружеството лица.

(2). Клиентът, съответно неговият представител, подписва договора в офиса на „Сердика Капитал“ ЕАД по адрес на управление, в присъствието на лице по предходната алинея, освен ако договорът не се сключва по електронен път. И в двата случая договорът се подписва само след като бъде извършена идентификация на клиента, съответно на неговия представител по реда на Закона за мерките срещу изпирането на пари и правилника за прилагането му, както и след установяване на наличието на представителна власт за клиента при сключване на договора чрез представител.

2.4. ПРОМЯНА И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

Чл. 11. (1). Договорът и приложенията към него, както и допълнителните споразумения, ако такива бъдат направени, представляват единно цяло и се тълкуват и изпълняват като такива.

(2). Всички изменения, допълнения и приложения на договора, сключен между „Сердика Капитал“ ЕАД и негов клиент, могат да се извършват само с допълнително писмено споразумение и влизат в сила от момента на подписването му от страните.

(3). Страна по договора може да прехвърли правата и задълженията си по него на трето лице само с изричното писмено съгласие на другата страна.

Чл. 12. (1). Договорните отношения се прекратяват:

1. с изтичане на срока на договора;
2. предсрочно, по взаимно съгласие на страните, изразено в писмена форма;
3. при смърт или поставяне под запрещение на клиента – физическо лице;
4. при прекратяване на юридическото лице на клиента или на ЛУАИФ;
5. при откриване на производство по несъстоятелност за клиент – юридическо лице;
6. при отнемане или връщане на лиценза на ЛУАИФ;
7. на други основания, предвидени в закон.

(2). Независимо от основанието, на което се прекратяват отношенията между ЛУАИФ и клиента, последният (респективно неговият правопреемник), следва да посочи, освен ако не е уговорено вече в договора, дали желае да получи финансовите инструменти,



Общи условия към договор за управление на индивидуален портфейл по собствена преценка на „Сердика Капитал“ ЕАД без специални нареждания на клиента

формиращи портфейла му или тяхната парична равностойност, или да посочи конкретно разпределение на активите от своя портфейл и начина им на получаване.

(3). При условие, че клиентът желае да получи паричната равностойност на портфейла, „Сердика Капитал“ ЕАД започва незабавно разпореждане с финансовите инструменти и заплаща на клиента паричната равностойност на портфейла му в срок, не по-дълъг от един месец. В случай че портфейлът съдържа и неликвидни активи и/или предприемането на незабавно разпореждане с финансови инструменти би довело до загуби за клиента, „Сердика Капитал“ ЕАД предлага на клиента друг разумен срок за изплащането на паричната равностойност на портфейла, но не по-дълъг от 6 месеца. Действията по предходното изречение се предприемат по изключение и само с изричното съгласие на доверителя. В случай, че доверителят не е съгласен с предложения от ЛУАИФ срок, изрично заявява това и писмено потвърждава да му бъде изплатена равностойността на портфейла с незабавно разпореждане с финансовите инструменти, въпреки че би могъл да претърпи загуби.

(4). Паричната равностойност на портфейл при прекратяване на договор за управление се формира от сбора на наличните парични средства и паричните средства, получени от разпореждането с финансовите инструменти в срока на предизвестieto, след като от тях бъдат приспаднати всички разходи и възнаграждения.

(5). В случай, че клиентът желае да получи придобитите финансови активи в своя портфейл, „Сердика Капитал“ ЕАД прави оценка на портфейла по реда на сключения договор и удържа дължимото възнаграждение и разходите, свързани с изпълнението на договора до момента на прекратяването му. Ако клиентът не разполага с парични средства в портфейла, същият се задължава да осигури необходимите средства за заплащане на дължимите суми по предходното изречение, преди извършване на прехвърлянето на финансовите инструменти.

(6). На основание на конкретно писмено нареждане от клиента, активите се прехвърлят към посочени от него банкови сметки в търговска банка, депозитарна институция или инвестиционен посредник, или трето лице, с оглед вида на актива и правилата на съответната институция. Клиентът е длъжен да плати всички комисиони и разноски на ЛУАИФ във връзка с прехвърлянето на активите.

(7). При изменение или допълнение на настоящите общи условия, същите се публикуват на интернет страницата в срок не по-кратък от 1 месец преди влизането им в сила, като се указва и датата на влизането им в сила. При несъгласие с измененията или допълненията, клиентът има право да прекрати договора, без предизвестие, преди датата на влизане в сила на измененията, без да носи отговорност за неустойки или разноски за прекратяването на договора, с изключение на разноските, свързани с притежаваните от него активи. В този случай ЛУАИФ урежда отношенията си с клиента в 7-дневен срок от получаване на изявлението за прекратяване на договора по реда на ал. 2 – 6. Ако клиентът не прекрати договора преди влизане в сила на промените в общите условия, се счита че е приел предложените промени и е обвързан от тях от момента на влизането им в сила.



Общи условия към договор за управление на индивидуален портфейл по собствена преценка на „Сердика Капитал“ ЕАД без специални нареждания на клиента

2.5. ТЪЛКУВАНЕ И ПРИЛОЖИМО ПРАВО

Чл. 13. (1). При противоречие в съдържанието на отделни клаузи или термини, съдържащи се в цитираните в договора документи, се прилагат приоритетно в следната последователност тези от тях, които се съдържат в: закон, подзаконов нормативен акт, договора, приложенията към него.

(2). Ако контекстът изисква това, думите в единствено число включват множествено число и обратното.

(3). Всякакви препратки към даден член, алинея или приложение са, освен ако контекстът изрично сочи друго, препратки към такъв член или алинея от или приложение към договора.

(4). В случай на конфликт или противоречие между разпоредбите на договора и тези на което и да било приложение, предимство имат разпоредбите на договора.

(5). Ако в договора има заглавия, същите са поместени единствено за удобство и по никакъв начин не влияят на тълкуването на договора.

(6). Всякакви препратки към договора или към който и да било друг документ, договор или споразумение включват препратката към договора или друг документ, договор или споразумение с периодичните им изменения, допълнения, промени, замени или новации.

(7). Препратките към който и да било нормативен акт или отделна негова разпоредба, включват всякакви нормативни актове или разпоредби, които заменят или изменят, или които са изменили или заменили първите и включват всякакви подзаконови актове, съставени съгласно такива нормативни актове и разпоредби.

(8). За отношенията, неуредени в договора, както и в актовете на „Сердика Капитал“ ЕАД, с които клиентът е запознат, се прилага действащото законодателство в Р. България.

3. ФИНАНСОВИ ВЪПРОСИ

3.1. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 14. При управление на индивидуален портфейл „Сердика Капитал“ ЕАД отговаря само за добросъвестно, правомерно и компетентно изпълнение на договорените задължения, но не и за постигнатия за клиента краен финансов резултат.

Чл. 15. „Сердика Капитал“ ЕАД не обещава гарантиран доход.

Чл. 16. (1). С подписването на договора, клиентът се задължава да нареди паричните средства по посочена в договора сметка/и или да нареди прехвърлянето на финансовите инструменти към „Сердика Капитал“ ЕАД. Разходите по банковия превод, респективно по прехвърлянето на финансовите инструменти, са за сметка на клиента.

(2). Основната валута на портфейла е български лев. Оценка и превалутиране на финансовите инструменти в основната валута на портфейла се извършва по определените



Общи условия към договор за управление на индивидуален портфейл по собствена преценка на „Сердика Капитал“ ЕАД без специални нареждания на клиента

централни курсове на Българската народна банка (БНБ), валидни за деня на тяхното постъпване по клиентска сметка при „Сердика Капитал“ ЕАД.

3.2. ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕ. РАЗХОДИ.

Чл. 17. (1). Клиентът заплаща на „Сердика Капитал“ ЕАД уговореното и посочено в договора за управление на индивидуален портфейл възнаграждение, във вид, размер, срок и по начин, уточнени в конкретния договор.

(2). Отделно от възнаграждението по ал. 1, клиентът на ЛУАИФ заплаща разходите за сключване на сделки с финансови инструменти (такси и комисиони на инвестиционните посредници, борсови такси и комисиони, банкови комисиони, такси на депозитарни институции и други подобни) в размери, съгласно тарифите на съответните институции, както и извънредните разходи, станали необходими за изпълнение на задълженията на ЛУАИФ по договора за управление.

(3). Клиентът е длъжен да заплати на ЛУАИФ направените разходи, заедно с лихвите и вредите, които последното е претърпяло поради виновно неизпълнение на задълженията от страна на клиента. Същото право има и клиентът по отношение на ЛУАИФ, което виновно не е изпълнило свое задължение.

(4). В случай, че при управлението на портфейла изпълнението на някое инвестиционно решение или нареждане стане невъзможно по причина, която не може да се вмени във вина на „Сердика Капитал“ ЕАД, клиентът е необходимо да заплати на ЛУАИФ направените от последното разходи, както и възнаграждение, съответно на извършеното.

(5). Плащането се счита за извършено към момента, в който е заверена банковата сметка на „Сердика Капитал“ ЕАД.

(6). „Сердика Капитал“ ЕАД има право да прихваща дължимите от клиента суми от съхраняваните за сметка на последния парични средства.

(7). С подписване на Общите условия клиентът е информиран и се съгласява с всички предвидени в настоящия член условия.

3.3. ОГРАНИЧЕНИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА

Чл. 18. (1). „Сердика Капитал“ ЕАД няма право във връзка с управлението на индивидуален портфейл да заплаща, съответно да предоставя и получава, възнаграждение, комисиона или непарична облага, освен:

1. възнаграждение, комисиона или непарична облага, платени или предоставени от или на клиента или негов представител;

2. възнаграждение, комисиона или непарична облага, платени или предоставени от или на трето лице или негов представител, само ако са налице следните условия:

а) съществуването, естеството и размерът на възнаграждението, комисионата или непаричната облага са посочени на клиента ясно, по достъпен начин, точно и разбираемо,



Общи условия към договор за управление на индивидуален портфейл по собствена преценка на „Сердика Капитал“ ЕАД без специални нареждания на клиента

преди предоставянето на услугата, а когато размерът не може да бъде определен, е посочен начинът за неговото изчисляване.

б) заплащането, съответно предоставянето, на възнаграждението, комисионата или непаричната облага, е с оглед подобряване на качеството на услугата и не нарушава задължението на ЛУАИФ да действа честно, коректно, професионално и в най-добър интерес на клиента. Допустимо е ЛУАИФ да приеме непарична облага от трето лице или негов представител, когато същата е незначителна и когато води до подобряване качеството на услугата. ЛУАИФ разкрива информацията за всички получени незначителни непарични облаги;

3. присъщи такси, които осигуряват или са необходими с оглед предоставянето на услугата като разходи за попечителски услуги, такси за сетълмент и обмен на валута, хонорари за правни услуги и публични такси и които по своя характер не водят до възникване на конфликт със задължението на ЛУАИФ да действа честно, справедливо, професионално и в най-добър интерес на клиента.

(2). ЛУАИФ информира клиента за реда и начина, по който клиентът ще получи такса, комисиона, парична или непарична облага, когато ЛУАИФ е получило такава във връзка с предоставяната услуга за клиента.

4. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КЛИЕНТА

4.1. ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ДОВЕРИЕ

Чл. 19. С подписването на договора, клиентът предоставя на „Сердика Капитал“ ЕАД пълна свобода да купува, продава и търгува за негова сметка, както и да избира депозитари за паричните средства и финансови инструменти, формиращи портфейла на клиента.

Чл. 20. По времето на действие на договора, при промяна на вече предоставената от клиента информация, същият е длъжен да уведомява ЛУАИФ за промените, както и да предоставя допълнителна информация и документи при поискване от ЛУАИФ във връзка с правилата и за категоризация на клиенти и спазването на нормативните изисквания.

4.2. ПРАВО НА ТОЧНО ИЗПЪЛНЕНИЕ

Чл. 21. Клиентът има право да изисква точно изпълнение на договорните задължения от страна на „Сердика Капитал“ ЕАД.

5. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ЛУАИФ

5.1. ДЪЛЖИМА ГРИЖА

Чл. 22. (1). При предоставяне на услугите по договора, „Сердика Капитал“ ЕАД се задължава да действа честно, справедливо и като професионалист, в съответствие с най-добрите интереси на своите клиенти, както и да ги уведомява за възможните рискове, свързани с предоставяната услуга.



Общи условия към договор за управление на индивидуален портфейл по собствена преценка на „Сердика Капитал“ ЕАД без специални нареждания на клиента

(2). „Сердика Капитал“ ЕАД третира справедливо и равностойно своите клиенти, чиито портфейли управлява, без това да противостои на подхода, съобразно тяхната категоризация.

(3). „Сердика Капитал“ ЕАД е длъжно да изпълнява задълженията си по договора в съответствие с клаузите му.

(4). „Сердика Капитал“ ЕАД сключва сделки с финансови инструменти за сметка на клиенти при най-добрите условия и полагайки усилия за постигането на най-добро изпълнение съобразно Политиката за изпълнение на нарежданията на клиентите.

При непрофесионален клиент, най-доброто изпълнение се определя от общата стойност на сделката, включваща цената на финансовия инструмент и разходите, свързани с изпълнението, включително такси, специфични за мястото на изпълнение (когато съществуват повече от едно конкурентни места за изпълнение на нареждане), таксите за клиринг и сетълмент, както и други такси и възнаграждения, платени на други посредници или трети лица, участващи в изпълнението на нареждането.

(5). Когато „Сердика Капитал“ ЕАД подава нареждания за изпълнение на взети от него инвестиционни решения към инвестиционните посредници, с които работи, то действа съобразно най-добрия интерес на клиента, като отчита Политиката за изпълнение на нареждания на съответния инвестиционен посредник.

Чл. 23. (1). При осъществяване на дейността си „Сердика Капитал“ ЕАД пази търговската тайна на своите клиенти, както и техния търговски престиж.

(2). Членовете на Съвета на директорите на „Сердика Капитал“ ЕАД и лицата, работещи по договор за него, не могат да разгласяват, освен ако не са оправомощени за това, и да ползват за облагодетелстване на себе си или на други лица факти и обстоятелства, засягащи наличностите и операциите по сметките за финансови инструменти и за пари на клиенти, както и всички други факти и обстоятелства, представляващи търговска тайна, които са узнали при изпълнение на служебните и професионалните си задължения.

(3). „Сердика Капитал“ ЕАД може да дава сведения по ал. 2 само със съгласие на своя клиент или на предвидените по закон длъжностни лица и по нормативно установения ред.

5.2. ИДЕНТИФИКАЦИЯ И КАТЕГОРИЗАЦИЯ НА КЛИЕНТА

Чл. 24. При встъпване в правоотношения с клиент, „Сердика Капитал“ ЕАД предприема действия по неговата идентификация и категоризация, като изисква от клиента съответните данни и документи в съответствие с предвиденото в Закона за мерките срещу изпирането на пари и Правилника за прилагането му.

Чл. 25. (1). Идентификацията на физическите лица (клиенти, лица представляващи клиент – юридическо лице, пълномощници, действителни собственици) се осъществява чрез събиране на информация за:

1. имената по документ за самоличност;



Общи условия към договор за управление на индивидуален портфейл по собствена преценка на „Сердика Капитал“ ЕАД без специални нареждания на клиента

2. дата и място на раждане;
3. официален личен идентификационен номер или друг уникален елемент за установяване на самоличността, съдържащ се в официален документ за самоличност, чийто срок на валидност не е изтекъл и на който има снимка на клиента;
4. всяко гражданство, което лицето притежава;
5. държава на постоянно пребиваване и адрес;

(2). Информацията се събира чрез представяне на официален документ за самоличност и снемане на копие от него, а за обстоятелствата, които не се съдържат в този документ – чрез предоставянето на други официални документи за самоличност или други официални лични документи, чиито срок на годност не е изтекъл и на които има снимка на клиента, и снемане на копие от тях.

Чл. 26. (1). Идентификацията на юридическите лица и други правни образувания (клиенти, лица представляващи клиент – юридическо лице) се осъществява чрез събиране на информация за:

1. наименование;
2. правно-организационната форма;
3. седалище;
4. адрес на управление;
5. адрес за кореспонденция;
6. актуалния предмет на дейност;
7. срок на съществуване;
8. контролни органи, органите на управление и представителство;
9. вид и състав на колективния орган на управление;
10. основно място на търговска дейност;
11. представляващи лица, които се идентифицират по реда на предходния член;
12. действителни собственици, които се идентифицират по реда на предходния член.

(2). Информацията се събира чрез представяне на оригинал или нотариално заверено копие на официално извлечение от съответния регистър за актуалното им състояние и заверено копие от учредителния договор, учредителния акт или друг официален документ, необходим за установяване на данните по ал. 1.

(3). В случаите по чл. 23, ал. 6 от Закона за търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел и при наличието на официален публичен търговски или дружествен регистър в държава членка на ЕС, в която е регистрирано юридическото лице, идентифицирането на юридически лица се осъществява чрез извършване на справка в търговския регистър или в съответния публичен регистър по партидата на юридическото лице и документиране на предприетите действия по идентифицирането. Когато всички или част от данните, необходими за идентифицирането на юридическо лице, не попадат в



Общи условия към договор за управление на индивидуален портфейл по собствена преценка на „Сердика Капитал“ ЕАД без специални нареждания на клиента

обхвата на подлежащите на вписване в търговския регистър или в съответния публичен регистър обстоятелства, не са публично достъпни или предприетите действия не бъдат документирани, събирането им се извършва чрез изискване на оригинал или нотариално заверено копие на официално извлечение от съответния регистър за актуално състояние и заверено копие от учредителния договор, учредителния акт и/или от други документи, в които се съдържат необходимите за установяване данни

Чл. 27. (1). „Сердика Капитал“ ЕАД категоризира потенциалните си клиенти като професионални клиенти (по смисъла на § 1, т. 10 от ДР на Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ)), непрофесионални клиенти (по смисъла на § 1, т. 11 от ДР на ЗПФИ) и приемлива насрещна страна (по смисъла на чл. 89, ал. 2 на ЗПФИ).

(2). Статута на професионален клиент, респективно приемлива насрещна страна, клиентите удостоверяват с представяне на лиценз, издаден от надлежен орган на власт, а когато това е неприложимо – друг удостоверятелен документ, като например: финансов отчет – за удостоверяване на статут на голямо предприятие; удостоверение, издадено от финансова институция – за доказване на брой сделки и стойност на инвестиционния портфейл; биографична справка – за доказване на професионален опит и др.

(3). Клиентът има право да иска да бъде прекатегоризиран. Промяна в категоризацията, освен по искане на клиента, може да бъде извършена и по инициатива на дружеството, в случай че клиентът престане да отговаря на изискванията за професионален клиент или приемлива насрещна страна.

(4). Прекатегоризация се осъществява при спазване на следната процедура:

а) клиентът отправя писмено искане пред ЛУАИФ да бъде третиран по различен начин във връзка с услугата по доверително управление на портфейл;

б) ЛУАИФ предупреждава в писмен вид клиента за последиците от промяната в категоризацията;

в) клиентът декларира, че е уведомен за последиците от промяната в категоризацията му.

Чл. 28. „Сердика Капитал“ ЕАД се ръководи изцяло от предоставената от неговите клиенти информация, освен ако знае или е трябвало да знае, че информацията е неточна, непълна или неактуална.

5.3. ИНВЕСТИЦИОННИ РЕШЕНИЯ

Чл. 29. (1). „Сердика Капитал“ ЕАД съобразява вида на портфейла, който ще формира, както и съотношението на финансовите инструменти в него и възможните сделки с тях, с информацията, предоставена му от клиента, относно финансовото му състояние, инвестиционни цели, опит и готовност да рискува.

(2). „Сердика Капитал“ ЕАД полага усилия за постигане на дългосрочна устойчива възвръщаемост на инвестициите на своите клиенти и също така преди встъпване в договорни отношения им предоставя възможност да поставят специфични изисквания,



Общи условия към договор за управление на индивидуален портфейл по собствена преценка на „Сердика Капитал“ ЕАД без специални нареждания на клиента

свързани с ESG инвестиции. Въпреки това, вземайки предвид своя размер и естеството и обхвата на дейностите си, към настоящия момент ЛУАИФ не отчита основните съществени или потенциално съществени неблагоприятни въздействия на инвестиционните си решения върху факторите на устойчивост и не включва специални процедури за отчитане на основните неблагоприятни въздействия.

Причините „Сердика Капитал“ ЕАД да не отчита неблагоприятните въздействия на инвестиционните си решения върху факторите на устойчивост, са както следва:

- липсата към настоящия момент на регламентирани и общодостъпни способи за оповестяване от компании на наличието или липсата на ESG данни, които евентуално биха дали възможност за формиране на обективни сведения за устойчиви фактори;

- липсата към настоящия момент на общовалиден дигитален формат, посредством който големите компании да представят данни за ключовите показатели за резултата от дейността си, която е свързана с екологично устойчиви дейности, с цел данните да бъдат сравними и да бъде избегнато публикуването на заблуждаваща информация или друг вид дезинформация;

- мащабът на дейността на ЛУАИФ – размерът, естество и обхват на дейностите, както и вида на предоставяните финансови услуги не предполагат отчитане на неблагоприятните въздействия на инвестиционните решения върху факторите на устойчивост;

- разходите за ЛУАИФ, необходими за отчитането на неблагоприятните въздействия на инвестиционните решения по смисъла на чл. 4 от Регламент (ЕС) 2019/2088 не биха били измерими и оправдани с реализируемите приходи, в случай че ЛУАИФ отчита неблагоприятните въздействия;

- потенциална инвестиционна цел може да ограничи експозицията на АИФ към компании, индустрии или сектори, и ЛУАИФ може да се откаже от инвестиционни възможности за управляваните АИФ, които инвестиции не съответстват на неговите критерии за устойчивост. Съответно, фондът, за сметка на който ЛУАИФ инвестира, може да реализира по-слаби резултати в сравнение с други фондове, които не се опитват да инвестират въз основа на такива критерии.

(3). Вземайки инвестиционни решения ЛУАИФ идентифицира не само всички съответни финансови рискове за всяка конкретна инвестиция в индивидуалния портфейл, но и рисковете за устойчивостта с потенциално съществено отрицателно въздействие върху възвръщаемостта. ЛУАИФ отчита ESG рисковете в съвкупност, заедно с всички останали елементи, които могат да повлияят върху възвръщаемостта и не документира в оценката си тези рискове по специален начин. Към настоящия момент „Сердика Капитал“ ЕАД не прилага строго специфични и предварително определени критерии, оценяващи рисковете за устойчивостта, тъй като разграничаването на всеки конкретен риск, свързан с устойчивостта, в имплицитните рискови премии на отделните финансови инструменти или другите активи, е затруднено поради все още нерегулярното и непълно оповестяване от страна на емитентите на необходимата релевантна информация за целите на извършване на съответното разграничаване. В процеса на вземане на инвестиционно



Общи условия към договор за управление на индивидуален портфейл по собствена преценка на „Сердика Капитал“ ЕАД без специални нареждания на клиента

решение тежестта на идентифициран от ЛУАИФ риск за устойчивостта, който има съществено значение за пазарната стойност на определена инвестиция, се определя в рамките на субективната професионална преценка, обоснована от задълбочени проучвания.

(4). „Сердика Капитал“ ЕАД мотивира инвестиционните си решения и действия във връзка с управлението на портфейла, само ако това е поискано писмено от клиента.

(5). „Сердика Капитал“ ЕАД декларира, че управлението на индивидуалния портфейл няма да бъде делегирано на трето лице, без знанието и изричното съгласие на клиента. Делегирането на функции на трето лице се допуска и само с предварително одобрение за това от Комисията за финансов надзор. ЛУАИФ не може да делегира функции по управление на портфейл на депозитаря или на подизпълнител на депозитаря.

5.4. ТРЕТИРАНЕ НА КОНФЛИКТИ НА ИНТЕРЕСИ

Чл. 30. (1). При управление на индивидуален портфейл „Сердика Капитал“ ЕАД предприема всички необходими действия за установяване на потенциалните конфликти на интереси между:

1. ЛУАИФ, членовете на Съвета на директорите му, всички други лица, които работят по договор за него, и свързаните с него чрез контрол лица, от една страна, и клиентите му, от друга страна;

2. отделните му клиенти;

3. управляван АИФ/и и клиент/и по доверително управление.

(2). В случай на установяване на риск от възникване на конфликт на интереси съгласно ал. 1, „Сердика Капитал“ ЕАД предприема всички необходими действия за избягването на конфликта в съответствие с установената Политика за установяване и управление на конфликт на интереси на ЛУАИФ.

(3). В случай че, въпреки прилагането на мерките съгласно ал. 2 или ако предприетите мерки не са достатъчно ефективни за защита на даден клиент, който може да бъде засегнат от конфликт на интереси, „Сердика Капитал“ ЕАД може да откаже да извърши съответната инвестиционна дейност или услуга и информира клиентите, потенциално засегнати от конфликта на интереси, за установените обстоятелства и възможните негативни последици от тях. В този случай ЛУАИФ предприема по-нататъшни действия по осъществяване на инвестиционната дейност или услуга само при наличие на изрично писмено съгласие от страна на клиентите, потенциално засегнати от конфликта на интереси. Информацията трябва да е съобразена с характеристиките на клиента и с оглед на тях да е достатъчна същият да разбере източника и естеството на възникналия конфликт на интереси и възможните последици от него и въз основа на това да вземе решение относно услугата, във връзка с която този конфликт е възникнал. „Сердика Капитал“ ЕАД не може да извършва дейност във връзка с портфейла на клиент, ако не му е предоставило информацията съгласно тази алинея и клиентът не е взел решение да ползва съответната услуга въз основа на тази информация.



Общи условия към договор за управление на индивидуален портфейл по собствена преценка на „Сердика Капитал“ ЕАД без специални нареждания на клиента

5.5. УПЪЛНОМОЩАВАНЕ, ПРЕУПЪЛНОМОЩАВАНЕ И ЗАМЕСТВАНЕ

Чл. 32. (1). „Сердика Капитал“ ЕАД е длъжно да изпълнява задълженията си по договора лично.

(2). ЛУАИФ може да възложи определени оперативни функции, свързани с управлението на портфейла на трето лице съгласно чл. 14 от Правилата за вътрешна организация на ЛУАИФ и при спазване приложимите нормативни уредби.

(3). ЛУАИФ може да ползва подизпълнители при осъществяване на отделни функции по договора за управление като то отговаря за извършеното от подизпълнителите като за свое изпълнение.

6. КЛИЕНТСКИ АКТИВИ

6.1. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 33. (1). „Сердика Капитал“ ЕАД съхранява предоставените, съответно придобитите в изпълнение на договора, клиентски финансови инструменти, парични средства и други активи и предприема мерки за защита на правата на собственост на клиентите си върху тези активи. ЛУАИФ създава необходимата организация за свеждане до минимум на риска от загуба или от намаляване на активите на клиента или ограничаване или загуба на правата му във връзка с тези активи в резултат на злоупотреба с активите, измама, лошо управление, неподходящо водене и съхранение на отчетност или небрежност.

(2). „Сердика Капитал“ ЕАД отделя своите финансови инструменти и парични средства от тези на своите клиенти по доверително управление.

(3). ЛУАИФ не отговаря пред кредиторите си с финансовите инструменти и паричните средства на своите клиенти.

6.2. СЪХРАНЕНИЕ НА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

Чл. 34. (1). „Сердика Капитал“ ЕАД съхранява финансовите инструменти на своите клиенти по доверително управление в депозитарна институция по клиентски сметки към сметката на ЛУАИФ или по сметки, открити към сметката на трето лице.

(2). Когато „Сердика Капитал“ ЕАД 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. ЛУАИФ оценява професионалните качества и пазарната репутация на третото лице и следва нормативните изисквания и пазарните практики, свързани с държането на такива финансови инструменти, така че да предотврати накърняването на правата на клиента. Периодично, най-малко веднъж годишно, ЛУАИФ преразглежда със същата грижа избора на това лице и условията, при които то съхранява финансовите инструменти на клиента.

(3). ЛУАИФ депозира финансови инструменти на клиенти само в лица по чл. 94, ал. 1 от ЗПФИ (депозитарни институции) в юрисдикции, в които лицата по чл. 94, ал. 1 от ЗПФИ



Общи условия към договор за управление на индивидуален портфейл по собствена преценка на „Сердика Капитал“ ЕАД без специални нареждания на клиента

и съхранението на финансови инструменти за сметка на трето лице подлежат на специално регулиране и надзор.

(4). ЛУАИФ не може да депозира финансови инструменти на клиент в лице по чл. 94, ал. 1 от ЗПФИ в трета държава, която не регулира държането и съхранението на финансови инструменти за чужда сметка. Изискването по изречение първо може да не се прилага само ако е изпълнено някое от следните условия:

1. естеството на финансовите инструменти или на свързаната с тях инвестиционна услуга изисква да бъдат депозирани в това лице в съответната трета държава;

2. финансовите инструменти се държат от името на професионален клиент и този клиент изиска в писмена форма от ЛУАИФ инструментите да бъдат депозирани при лице по чл. 94, ал. 1 от ЗПФИ в посочената трета държава.

(5). „Сердика Капитал“ ЕАД предприема необходимите действия, за да осигури, че съхраняването на финансови инструменти на негови клиенти при трето лице се извършва по начин, който гарантира идентифициране на клиентските финансови инструменти отделно от финансовите инструменти на управляваните от ЛУАИФ фондове, ЛУАИФ и на третото лице, чрез воденето на отделни сметки от това трето лице или чрез прилагането на други мерки, осигуряващи същото ниво на защита.

6.3. СЪХРАНЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА

Чл. 35. (1). „Сердика Капитал“ ЕАД не приема плащания в брой от клиенти за осъществяване на услугата по договор. Всички плащания във връзка с договора се извършват само по банков път.

(2). „Сердика Капитал“ ЕАД депозира паричните средства на своите клиенти, предоставени от тях или получени в резултат на извършената за тяхна сметка услуга във:

1. централна банка;

2. кредитна институция, лицензирана да извършва дейност съгласно Закона за кредитните институции, съответно съгласно изискванията на Директива 2013/36/ЕС;

3. кредитна институция, лицензирана в трета държава;

4. квалифициран фонд на паричния пазар.

(3). Когато кредитната институция по ал. 2, т. 2 или 3 извършва дейност на територията на Република България, ЛУАИФ съхранява паричните средства на клиентите по индивидуални сметки на клиентите или по клиентски сметки към сметка на ЛУАИФ.

(4). ЛУАИФ депозира паричните средства на клиенти в лице по ал. 2 по сметка/и или подсметки, така че да бъдат съхранявани отделно от всички сметки, използвани за държане на парични средства на ЛУАИФ.

(5). ЛУАИФ може да депозира паричните средства на клиента в квалифициран фонд на паричния пазар само след като го информира в писмена форма, че средствата няма да се



Общи условия към договор за управление на индивидуален портфейл по собствена преценка на „Сердика Капитал“ ЕАД без специални нареждания на клиента

държат в съответствие с изискванията за защита на паричните средства на клиенти по ЗПФИ и 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, и само след получаване на съгласие в писмена форма от клиента за депозиране на паричните му средства в квалифициран фонд на паричния пазар.

(6). Когато ЛУАИФ е избрало да депозира паричните средства на клиентите в кредитна институция, съответно в квалифициран фонд на паричния пазар, ЛУАИФ разглежда нуждата от диверсификация на паричните средства на клиентите, включително и с цел намаляване на разходите за клиента, и когато е целесъобразно, ги депозира в повече от едно лице, за да защити правата и интересите на клиентите.

(7). ЛУАИФ няма да депозира парични средства на клиенти при кредитна институция или квалифициран фонд на паричния пазар, които са в една и съща група с ЛУАИФ.

(8). При определяне на лице по ал. 2 „Сердика Капитал“ ЕАД отчита интересите на клиента и полага дължимата грижа при избора на кредитна институция, съответно квалифициран фонд на паричния пазар, в които възнамерява да депозира паричните средства на своите клиенти. ЛУАИФ периодично, но най-малко веднъж годишно, преглежда и оценява избраната кредитна институция, съответно квалифициран фонд на паричния пазар, и на условията по сключените договори за съхранение на парични средства на своите клиенти.

6.4. ОГРАНИЧЕНИЯ ЗА ПОЛЗВАНЕТО НА КЛИЕНТСКИ АКТИВИ

Чл. 36. (1). „Сердика Капитал“ ЕАД няма право да сключва сделки за финансиране с ценни книжа с финансови инструменти на клиенти, държани в обща клиентска сметка, или по друг начин да използва за собствена сметка, за сметка на друг клиент или управляван АИФ такива финансови инструменти, освен ако клиентът е дал предварително своето изрично писмено съгласие за използване на финансовите му инструменти при определени условия и използването на финансовите инструменти се ограничава до определените условия, с които клиентът предварително се е съгласил. ЛУАИФ гарантира, че се използват само финансови инструменти на клиенти, които предварително са дали своето изрично писмено съгласие за използване на финансовите им инструменти при определени условия и използването на финансовите инструменти се осъществява при спазване на тези условия.

(2). Използването на парични средства на клиенти от ЛУАИФ за собствена сметка е недопустимо.

(3). ЛУАИФ спазва ограничението за ползване на клиентски активи съгласно чл. 92, ал. 5 от ЗПФИ, като, с изключение на случаите, предвидени в приложимото законодателство, не следва да допуска извършване на прихващане, приемане като обезпечение, както и извършване на други действия по отношение на финансови инструменти на клиента, в резултат на които трето лице придобива право да се разпорежда с финансовите инструменти и/или парични средства на клиента, с цел удовлетворяване на вземане, което не е свързано със задължение на клиента или с услугите, предоставяни от ЛУАИФ на



Общи условия към договор за управление на индивидуален портфейл по собствена преценка на „Сердика Капитал“ ЕАД без специални нареждания на клиента

клиента. Изречение първо не се прилага, в случаите, когато тези действия произтичат от приложимото законодателство в трета държава, където се държат финансовите инструменти и/или парични средства на клиента. В случаите по предходното изречение ЛУАИФ предоставя на клиента своевременно достатъчна информация за рисковете, на които е изложен.

6.5. ОБЕДИНЯВАНЕ НА ПОРЪЧКИ

Чл. 37. ЛУАИФ не допуска обединяване на поръчки от името или за сметка на клиенти по доверително управление с поръчки за собствена сметка на ЛУАИФ.

Чл. 38. (1). ЛУАИФ не обединява поръчки от името и за сметка на управляван от него алтернативен инвестиционен фонд с клиент по доверително управление или на клиент по доверително управление с друг клиент по доверително управление на ЛУАИФ, освен ако при обединението на поръчките вероятността да бъдат накърни интересите на който и да е фонд или клиент, чиито поръчки ще бъдат обединени, е малка.

(2). При обединяване на поръчки по ал. 1 ЛУАИФ стриктно спазва определени условия и ограничения, залегнали в Политиката за обединяване и разпределяне на поръчките, установена от „Сердика Капитал“ ЕАД, както и уведомява клиента за възможните рискове.

6.6. ВОДЕНЕ НА ОТЧЕТНОСТ

Чл. 39. (1). ЛУАИФ, което държи пари и/или финансови инструменти на клиенти, поддържа отчетност и води сметки за държаните клиентски активи по начин, който му позволява във всеки момент незабавно да разграничи държаните за един клиент активи от активите на останалите клиенти на ЛУАИФ и от собствените си активи.

(2). Отчетността и сметките по ал. 1 се поддържат по начин, който осигурява тяхната точност и съответствието им с държаните за клиентите финансови инструменти и парични средства.

(3). „Сердика Капитал“ ЕАД редовно съгласува отчетността и сметките по ал. 1, водени от него, с тези, водени от трети лица, при които се съхраняват клиентски активи.

6.7. МЕТОДИ ЗА ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ

Чл. 40. Оценка на финансовите инструменти в управлявания портфейл се извършва съгласно Методика за оценка на активи по договор за управление на индивидуален портфейл без специални нареждания на клиента на „Сердика Капитал“ ЕАД.

6.8. ГАРАНТИРАНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ И ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА НА КЛИЕНТИТЕ

Чл. 41.(1). С настоящите Общи условия клиентите на ЛУАИФ изрично се уведомяват за съществуващия Фонд за компенсиране на инвеститорите, осигуряващ компенсация на клиентите на ЛУАИФ при условията и по реда на чл.77а и сл. от ЗППЦК в случаите, когато ЛУАИФ държи финансовите инструменти самостоятелно и не е в състояние да изпълни



Общи условия към договор за управление на индивидуален портфейл по собствена преценка на „Сердика Капитал“ ЕАД без специални нареждания на клиента

задълженията си към клиент, поради причини, пряко свързани с финансовото му състояние. Фондът за компенсиране на инвеститорите изплаща компенсация на клиентите на ЛУАИФ по доверително управление, които не попадат в обхвата на разпоредбите на чл. 77г, ал. 2 от ЗППЦК. Компенсацията, която се изплаща е в размер 90 на сто от стойността на вземането, определена към датата на настъпване на обстоятелствата по чл. 77г, ал. 1 от ЗППЦК, но не повече от 40 000 лева. Фондът не изплаща компенсация за вземания, възникнали от и/или свързани със сделки и действия, представляващи „изпиране на пари“ по смисъла на Закона за мерките срещу изпирането на пари, ако деецът е осъден с влязла в сила присъда. С настоящите Общи условия клиентът се уведомява, че не съществуват други компенсационни схеми за загубите от инвестиции в ценни книжа, приложими съгласно договора.

Чл. 42. (1). С цел защита на активите на своите клиенти ЛУАИФ осигурява разделното съхранение на активите си от тези – собственост на неговите клиенти.

(2). Финансовите инструменти и паричните средства – собственост на клиентите се съхраняват, както следва:

1. Безналични ценни книжа, издадени от български емитенти, с изключение на държавни ценни книжа: в централния регистър на ценни книжа на „Централен депозитар“ АД по под/сметка на ЛУАИФ към сметката на определения обслужващ инвестиционния посредник, овластен от ЛУАИФ да изпълнява неговите нареждания във връзка с портфейла на клиента или аналогично в друга депозитарна институция;

2. Държавни ценни книжа: в регистъра на първичен дилър на държавни ценни книжа на името на определения обслужващ инвестиционен посредник при спазване изискванията на Наредба №5 от 4.10.2007 г. за реда и условията за придобиване, регистриране, изплащане и търговия с държавни ценни книжа.

3. Паричните средства на клиентите се съхраняват в обща банкова сметка, специално открита от съответния обслужващ инвестиционен посредник за съхранение на парични средства на клиенти или по под-сметка към сметка на ЛУАИФ или в индивидуална банкова сметка на съответния клиент. В случай, че клиентът на ЛУАИФ е декларирал, че не възразява паричните му средства да бъдат съхранявани и при квалифициран фонд на паричния пазар, ЛУАИФ може да съхранява паричните му средства и по този начин.

(3). В случаите, когато в портфейла на клиента се включват финансови инструменти, търгувани на пазар, различен от българския, неговите финансови инструменти и парични средства може да бъдат съхранявани в обща сметка (заедно с останалите финансови инструменти и парични средства, държани на името на обслужващия инвестиционен посредник/ЛУАИФ или на трето лице) при трето лице, когато местното законодателство допуска това, за което клиентът декларира, че е уведомен с подписването на Общите условия.



Общи условия към договор за управление на индивидуален портфейл по собствена преценка на „Сердика Капитал“ ЕАД без специални нареждания на клиента

7. ОБМЕН НА ИНФОРМАЦИЯ МЕЖДУ СТРАНИТЕ

Чл. 43. (1). В отношенията си с клиенти, „Сердика Капитал“ ЕАД установява българския и английския език като езици за водене на кореспонденция, предоставяне на документи, извършване на уведомления, както и всеки друг вид обмен на информация. В конкретните договори могат да бъдат установени един или повече други езици, на които може да бъде осъществяван обмен на информация между страните, в зависимост от желанието на клиента.

(2). При липса на специални изисквания в нормативен акт, настоящите Общи условия или сключения между страните договор, страните могат да обменят информация в писмена или устна форма. Комуникацията се осъществява лично (в офиса на „Сердика Капитал“ ЕАД), чрез писма на адресите за кореспонденция, установени между страните, чрез електронни документи, подписани с квалифициран електронен подпис, или по друг установен в договора начин за комуникация между страните. ЛУАИФ съхранява получената и изпратената в писмен вид информация и електронната кореспонденция между страните във връзка с изпълнението на договора.

7.1. ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДОСТАВЯНА ОТ КЛИЕНТА. ОЦЕНКА ЗА УМЕСТНОСТ.

Чл. 44. (1). Преди сключване на договор за управление на портфейл, „Сердика Капитал“ ЕАД извършва оценка за уместност на своя потенциален клиент като за тази цел е необходимо клиентът да предостави необходимата за това информация.

(2). Предоставянето на *изчерпателна и точна информация* от клиента е от изключително значение, тъй като:

- въз основа на нея ЛУАИФ извършва преценка доколко услугата „управление на портфейл“ е подходяща за конкретния клиент;
- способства да бъдат селектирани най-подходящите продукти при формирането на клиентския портфейл и способи за тяхното придобиване;
- помага на ЛУАИФ да действа в най-добър интерес на своите клиенти.

(3). „Сердика Капитал“ ЕАД е необходимо да получи от клиента информация по отношение на:

1. инвестиционните цели на клиента, включително допустимото за него равнище на риск;
2. финансовото състояние на клиента;
3. опита и знанията на клиента в инвестиционната дейност;
4. способността му да понася загуби.

(4). Информацията относно инвестиционните цели на клиента може да включва по-конкретно, когато е приложимо, следното:

1. периода от време, в който клиентът желае да държи инвестицията;
2. предпочитанията на клиента по отношение на поетия риск и рисков профил на клиента;
3. целите на инвестицията.



Общи условия към договор за управление на индивидуален портфейл по собствена преценка на „Сердика Капитал“ ЕАД без специални нареждания на клиента

(5). Информацията относно финансовото състояние на клиента може да включва по-конкретно, когато е приложимо, следното:

1. размера на редовния и на общия доход на клиента;
2. дали приходите на клиента има постоянен или временен характер и източника на тези приходи;
3. всички активи на клиента, включително ликвидни активи, инвестиции и недвижима собственост и тежестите върху тях;
4. периодичните финансови задължения на клиента.

(6). Информацията относно опита и знанията на клиента в сферата на инвестиционната дейност съдържа, съобразно характеристиките на клиента и видовете продукти или сделки, които се предвиждат, включително тяхната комплексност и свързаните с тях рискове, следното:

1. вида услуги, сделки и финансови инструменти, с които клиентът е запознат;
2. същността, обема и честотата на сделките с финансови инструменти за сметка на клиент, както и периода, в който те ще бъдат сключвани;
3. степента на образование, професия или относима предишна професия на клиента или потенциалния клиент.

(7). Информацията по ал. 3, когато е подходящо, може да включва данни относно:

1. семейното положение на клиента, както и дали средствата, които лицето ще инвестира, са лични;
2. предстоящи промени в семейството;
3. възрастта на клиента;
4. заетостта на клиента, както и степента на сигурност на работното му място или предстоящо пенсиониране;
5. необходимостта от ликвидност на инвестициите или от финансиране на бъдещ финансов ангажимент на клиента;
6. знанията и опита на клиента относно финансовите продукти и свързаните с тях рискове;
7. разбирането на клиента за основни финансови понятия, като инвестиционен риск, риск от концентрация и компромис между риска и възвръщаемостта;
8. предпочитанията на клиента по отношение на екологичните, социалните и управленските фактори.

(8). При промяна, клиентът е длъжен да актуализира предоставената съгласно предходните алинеи информация.

(9). Въз основа на информацията, „Сердика Капитал“ ЕАД извършва оценка за уместност - преценява дали предлаганата услуга е подходяща за клиента, съответно за потенциалния клиент. Ако въз основа на получената от клиента информация „Сердика Капитал“ ЕАД прецени, че предлаганата услуга няма да е подходяща, то предупреждава за това писмено клиента, съответно потенциалния клиент.



Общи условия към договор за управление на индивидуален портфейл по собствена преценка на „Сердика Капитал“ ЕАД без специални нареждания на клиента

(10). В случай че клиентът, съответно потенциалният клиент, не предостави изисканата информация или предоставената информация е недостатъчна за извършване на преценката по предходната алинея, ЛУАИФ писмено уведомява клиента, съответно потенциалния клиент, че не може да прецени дали предлаганата инвестиционна услуга е подходяща за него.

(11). При извършване на оценка за уместност ЛУАИФ предприема разумни мерки, за да оцени доколко клиентът разбира понятието *инвестиционен риск*, както и връзката между риск и възвръщаемост на инвестициите.

Чл. 45. (1). „Сердика Капитал“ ЕАД предоставя на клиентите си въпросници за събиране на информация за целите на оценката за уместност, като въпросите е необходимо да бъдат:

1. ясни, разбираеми, изчерпателни и да не съдържат подвеждащ, объркващ, неточен и прекалено технически език;
2. оформени по начин, който не насочва клиента към определен избор;
3. конкретни - да не целят събиране на информация за поредица от елементи чрез един въпрос;
4. смислово подредени - въпросите да се задават в логически ред.

(2). При събиране на информация за извършване на оценката за уместност чрез предварително изготвени въпросници или събиране на информация по време на обсъждания с клиента е необходимо ЛУАИФ да се увери, че въпросите са разбрани правилно от клиента, както и че чрез всеки метод, използван за събиране на информация, се получават необходимите за оценката за уместност данни.

(3). След извършената оценка за уместност ЛУАИФ уведомява клиента за резултата от нея, както и когато предоставената от клиента допълнителна информация води до промяна в профила му, независимо дали профилът става по-рисков, или по-консервативен.

7.2. ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДОСТАВЯНА ОТ „СЕРДИКА КАПИТАЛ“ ЕАД

7.2.1 ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Чл. 46. (1). „Сердика Капитал“ ЕАД предоставя на клиентите си обща информация: име, правен статус (данни от фирменото си досие, информация за предлаганите услуги и други), информация за финансовите инструменти и рисковете, свързани с тях; разходи и такси за клиента във връзка с предоставяната услуга, съхранение на предоставените активи, места за изпълнение на сделките с финансови инструменти.

(2). Информацията, която „Сердика Капитал“ ЕАД дава на клиентите си, трябва да бъде разбираема, вярна, ясна и да не бъде подвеждаща. Когато се посочват потенциалните ползи от услугата, информацията съдържа коректно и открояващо се указване на всички значими рискове.



Общи условия към договор за управление на индивидуален портфейл по собствена преценка на „Сердика Капитал“ ЕАД без специални нареждания на клиента

- (3). За указване на значимите рискове в информацията се използва размер на шрифта, който е поне равен на размера, използван преимуществено в цялата предоставена информация, както и оформление, гарантиращо открояването на това указване;
- (4). Информацията е достатъчна за и представена по начин, който е вероятно да бъде разбран от средния представител на групата, до която тя е адресирана или от която е вероятно да бъде получена;
- (5). Информацията не прикрива, намалява или води до неясноти по отношение на важни въпроси, изложения или предупреждения;
- (6). Информацията се представя последователно на един и същ език във всички видове информационни и маркетингови материали, предоставяни на всеки клиент, освен ако клиентът е приел да получава информация на повече от един език;
- (7). Информацията е актуална и съобразена с използваното средство за комуникация;
- (8). При искане от страна на клиента, „Сердика Капитал“ ЕАД му предоставя допълнителна информация и разяснения по документите по предходните алинеи;
- (9). „Сердика Капитал“ ЕАД своевременно уведомява клиента при промяна във вече предоставената му информация;
- (10). ЛУАИФ не може да предоставя информация по този член без предварителното ѝ одобрение от Изпълнителния директор на „Сердика Капитал“ ЕАД.

Чл. 47. (1). При изпълнение на посочено в тези Общи условия задължение на „Сердика Капитал“ ЕАД да предоставя информация на траен носител, същата се предоставя на хартиен носител или по друг начин, за който са спазени следните изисквания:

1. предоставянето на информацията по този начин е подходящо с оглед съществуващите или предстоящите отношения с клиента;
 2. клиентът изрично е предпочел този начин за предоставяне на информация пред предоставянето ѝ на хартиен носител.
- (2). Когато информацията се предоставя на клиенти чрез интернет страницата на ЛУАИФ и не е адресирана до конкретен клиент, тя трябва да отговаря на следните условия:
1. предоставянето на информацията по този начин е подходящо с оглед съществуващите или предстоящите отношения с клиента;
 2. клиентът изрично се е съгласил с този начин на предоставяне на информацията;
 3. клиентът е уведомен чрез електронен способ за адреса на интернет страницата на ЛУАИФ и мястото на страницата, където се намира тази информация;
 4. информацията е актуална;
 5. информацията е достъпна непрекъснато на интернет страницата на ЛУАИФ за времето, обикновено необходимо на клиентите да се запознаят с нея.
- (3). Предоставянето на информация чрез електронни средства за комуникация се счита за подходящо с оглед съществуващите или предстоящите отношения с клиента, ако са



Общи условия към договор за управление на индивидуален портфейл по собствена преценка на „Сердика Капитал“ ЕАД без специални нареждания на клиента

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 със „Сердика Капитал“ ЕАД.

7.2.2. ПЕРИОДИЧНИ СПРАВКИ И ДОКЛАДВАНЕ

Чл. 48. (1). При управление на индивидуален портфейл, „Сердика Капитал“ ЕАД предоставя на траен носител периодична справка относно държаните за сметка на клиента финансови инструменти или средства и извършените за сметка на клиента дейности, свързани с управлението на портфейл, включително общия размер на начислените такси и задължения през отчетния период, свързани със сделките и услугите, извършени за сметка на клиента, освен ако такъв отчет се предоставя на клиента от трето лице. По искане на клиента ЛУАИФ предоставя подробна разбивка на разходите по пера.

(2) При поискване от клиента ЛУАИФ предоставя справката по т. 1 по-често срещу възнаграждение, определено на търговска основа.

(3). Когато клиентът е непрофесионален, периодичният отчет включва актуализирано изявление и обосновка на начина, по който инвестицията отговаря на предпочитанията, потребностите и други характеристики на непрофесионалния клиент.

(4). Справката по ал. 1 се предоставя веднъж на три месеца, а когато в договора между ЛУАИФ и клиента е предвиден финансиран с дълг портфейл, периодичният отчет се предоставя веднъж месечно.

(5). Електронното писмо, съдържащо периодичните справки по този член, изпратено от „Сердика Капитал“ ЕАД на посочената от клиента електронна поща, ще се счита за траен носител по смисъла на § 1, т. 51 от Допълнителните разпоредби на ЗПФИ.

Чл. 49. С цел защитата на финансовите инструменти и паричните средства на своите клиенти и потенциални клиенти „Сердика Капитал“ ЕАД предоставя своевременно, но не по-късно от предвидените нормативни срокове и по начин, предвиден в нормативната уредба, информация на клиентите, когато е приложимо или при възникване на обстоятелство, пораждаща такава необходимост в предвидените в чл. 49 и чл. 62 от регламент (ЕС) № 2017/565 случаи.

Чл. 50. „Сердика Капитал“ ЕАД уведомява клиента си на траен носител, когато за него възникне задължение по чл. 145 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, най-късно до края на първия работен ден, следващ деня, в който по отношение на държани от ЛУАИФ финансови инструменти на този клиент е настъпило обстоятелство по чл. 145, ал. 1 от същия закон в резултат на извършени сделки с финансови инструменти за сметка на клиента при управление на портфейл.

8. ДОГОВОРНА ОТГОВОРНОСТ

Чл. 51. (1). Клиентът поема в пълния размер риска, свързан с предоставяната услуга по управление на портфейл. ЛУАИФ носи отговорност само относно добросъвестното,



Общи условия към договор за управление на индивидуален портфейл по собствена преценка на „Сердика Капитал“ ЕАД без специални нареждания на клиента

правомерно и компетентно изпълнение на договорните задължения, но не и за постигнатия за клиента краен финансов резултат.

(2). Клиентът е длъжен да заплати на ЛУАИФ направените разходи, заедно с лихвите и вредите, които последното е претърпяло поради виновно неизпълнение на задълженията от страна на Клиента. Същото право има и Клиентът по отношение на ЛУАИФ, което виновно не е изпълнило свое задължение.

(3). В случай на виновно неизпълнение на свое задължение, неизправната страна дължи неустойка в размер и при условия уговорени в конкретния договор. Уговорената неустойка не препятства възможността за търсене от изправната страна на обезщетение за реално претърпени вреди и пропуснати ползи, надвишаващи размера на неустойката.

(4). В случай на забавено изпълнение се дължи законно обезщетение за забава или неустойка, ако такава е предвидена в конкретния договор.

(5). ЛУАИФ не носи отговорност за вредите, претърпени от Клиента в резултат на предоставена от него невярна, неточна или непълна информация, свързана и необходима за изпълнението на сключения договор.

(6). ЛУАИФ не носи отговорност за действията или бездействията на съответната депозитарна институция и другите компетентни институции.

(7). Отговорността на страните за неизпълнението на договорните им задължения се определя с конкретния договор.

9. УРЕЖДАНЕ НА ВЪЗНИКНАЛИ СПОРОВЕ

Чл. 52. (1). „Сердика Капитал“ ЕАД се стреми да избягва конфликтни ситуации, но при възникване на такива, полага усилия за разумно и справедливо разрешаване на възникналите спорове.

(2). Страните разрешават възникналите между тях спорове по взаимно съгласие и по пътя на преговорите. В случай, че не се постигне съгласие, спорът се отнася до компетентния съд. В конкретните договори за управление на индивидуален портфейл може да се уговори разглеждането на спора да става от арбитраж, в случаите, в които Клиентът не е лице, което се категоризира като „Потребител“ по смисъла на § 13 от Допълнителните разпоредби на Закона за защита на потребителите.

Чл. 53. (1). Подадена от клиент жалба се разглежда от ЛУАИФ съгласно Политиката за приемане и обработване на жалби на „Сердика Капитал“ ЕАД. Право да подаде жалба има всеки клиент на „Сердика Капитал“ ЕАД по предоставяна от него допълнителна услуга по чл. 198, ал. 5 от ЗДКИСДПКИ. Подаването на жалби е напълно безплатно и всеки клиент, който счита че са нарушени правата му, може да подаде жалба в писмен вид по електронна поща на официалния имейл адрес на ЛУАИФ: info@serdicacapital.com, обикновена поща или в офиса на „Сердика Капитал“ ЕАД на адрес: гр. София, ул. „Проф. Фритьоф Нансен“ 37А, ет. 2, офис 2.



Общи условия към договор за управление на индивидуален портфейл по собствена преценка на „Сердика Капитал“ ЕАД без специални нареждания на клиента

(2). Всеки клиент на ЛУАИФ има възможността да подава жалби пред Комисията за финансов надзор и други държавни органи, както и да използва формите за извънсъдебно разглеждане на спорове, които са на разположение на инвеститора в Република България, както следва:

- Комисия за финансов надзор – адрес: гр. София 1000, ул. „Будапеща” № 16, централа: +3592 94 04 999, електронна поща: delovodstvo@fsc.bg;
- Секторна помирителна комисия за разглеждане на спорове в областта на дейностите и услугите по чл. 198, ал. 5 от ЗДКИСДПКИ включително и при предоставяне на финансови услуги от разстояние в тези сектори към Комисията за защита на потребителите на адрес: гр. София, п.к. 1000, пл. Славейков №4А, телефон: + 359 2 933 05 90; електронна поща: adr.finmarkets@kzp.bg; интернет страница: www.kzp.bg;
- Обща помирителна комисия към Комисията за защита на потребителите със седалище гр. София, на адрес: гр. София, п.к. 1000, пл. Славейков №4А, , телефон: + 359 2 933 05 17; електронна поща: adr.sofia@kzp.bg; интернет страница: www.kzp.bg.

(3). ЛУАИФ регистрира, разглежда и отговаря на всяка жалба не по-късно от 10 работни дни от датата на нейното постъпване в „Сердика Капитал“ ЕАД. Когато в рамките на срока по предходното изречение не може да бъде изпратен отговор, ЛУАИФ уведомява незабавно жалбоподателя и Комисията за финансов надзор за причините за забавянето и посочва срок за приключване на проверката и изготвяне на отговор. Независимо от обстоятелствата, в рамките на 30 календарни дни от получаване на жалбата, ЛУАИФ изпраща писмен отговор до клиента.

(4). Отдел „Нормативно съответствие“ съхранява постъпилите искания, жалби, възражения на клиентите на ЛУАИФ, както и последващата кореспонденция с тях.

(5). ЛУАИФ извършва проверка за основателността на жалбата, събирайки и проучвайки всички относими доказателства и информация по отношение на случая, като при необходимост взема писмени обяснения от служители на ЛУАИФ, съответни трети лица и други лица, работещи по договор, като има право да поиска допълнителна информация и разяснения от жалбоподателя. Проверявайки всички факти, ЛУАИФ се води от принципите за обективност, всестранност и конфиденциалност. Кореспонденцията с жалбоподателя се води на ясен и разбираем за него език.

(6). Когато жалбата е напълно или частично основателна, ЛУАИФ полага възможните усилия за удовлетворяване на претенциите на клиента и предотвратяване на потенциални съдебни или арбитражни спорове.

(9). Политиката за приемане и обработка на жалби е публикувана на интернет страницата на „Сердика Капитал“ ЕАД: www.serdicacapital.com/bg



SERDICA CAPITAL

Общи условия към договор за управление на индивидуален портфейл по собствена преценка на „Сердика Капитал“ ЕАД без специални нареждания на клиента

10. НЕУРЕДЕНИ ВЪПРОСИ

Чл. 54. (1). Други условия и срокове, непосочени в тези Общи условия, както и възнаграждението на ЛУАИФ и разходите за клиента, невключени във възнаграждението, се определят с Договора.

(2). За неуредените в настоящите Общи условия и конкретния договор с клиента въпроси се прилага действащото българско законодателство.

Общите условия са приети на заседание на Съвета на директорите на „Сердика Капитал“ ЕАД, проведено на 15.12.2021 г. и изменени с решение на Съвета на директорите на „Сердика Капитал“ ЕАД от 15.03.2022 г.

Надежда Дафинкичева,

Изпълнителен директор



Приложение № 1

Използвани и понятия и съкращения:

„**Ценни книжа**“ - Ценните книжа са прехвърлими права, регистрирани по сметки в централния регистър на ценни книжа, съответно, когато е приложимо, и в централен депозитар на ценни книжа, а за държавните ценни книжа и за ценни книжа, емитирани от Българската народна банка - регистрирани по сметки в Българската народна банка или в поддепозитар на държавни ценни книжа, или в чуждестранни институции, извършващи такива дейности (безналични ценни книжа), или документи, материализиращи прехвърлими права (налични ценни книжа), които могат да бъдат търгувани на капиталовия пазар, с изключение на платежните инструменти, като:

1. акции в дружества и други ценни книжа, еквивалентни на акциите в капиталови дружества, персонални дружества и други юридически лица, както и депозитарни разписки за акции;
2. облигации и други дългови ценни книжа, включително депозитарни разписки за такива ценни книжа;
3. други ценни книжа, които дават право за придобиване или продажба на такива ценни книжа или които водят до парично плащане, определено посредством ценни книжа, валутни курсове, лихвени проценти или доходност, стоки или други индекси или показатели.

„**Безналични ценни книжа**“ - ценни книжа, които не са емитирани във физическа форма, а съществуват под формата на счетоводни и електронни записи в програмни системи, удостоверяващи собствеността върху тях.

„**Държавни ценни книжа**“ (ДЦК) - ДЦК са дългови ценни книжа, издавани и гарантирани от държавата. Притежателят на такива ценни книжа е кредитор на държавата. Българската държава издава държавни ценни книжа за покриване на свои краткосрочни, средносрочни или дългосрочни нужди от финансов ресурс. Държавните ценни книжа могат да бъдат деноминирани както в лева, така и в евро, щатски долари или в друга валута. Всички български ДЦК са гарантирани от Република България и се считат за нискорисков или безрисков инструмент. От гледна точка на структурата на доходността, ДЦК биват:

- Сконтони - продават се с отстъпка от номинала, а се изкупуват обратно по номинал, като тази отстъпка се явява доходът от книгата до падежа им.
- Лихвоносни - емитират се по номинал, изкупуват се обратно по номинал и носят лихва на притежателите им за периода на съществуването си.
- Сконтново-лихвоносни - продават се с отстъпка от номинала, погасяват се по номинал и допълнително носят лихва за периода на съществуването си.



Общи условия към договор за управление на индивидуален портфейл по собствена преценка на „Сердика Капитал“ ЕАД без специални нареждания на клиента

„Прехвърлими ценни книжа” - „прехвърлими ценни книжа” са класовете ценни книжа, регистрирани по сметки в централен депозитар на ценни книжа, които могат да бъдат търгувани на капиталовия пазар, с изключение на платежните инструменти, като:

- а) акции в дружества и други ценни книжа, еквивалентни на акции в капиталови дружества и други юридически лица, както и депозитарни разписки за акции;
- б) облигации и други форми на секюритизиран дълг, включително депозитарни разписки за такива ценни книжа;
- в) други ценни книжа, които дават право за придобиване или продажба на такива прехвърлими ценни книжа, или които водят до паричен сетълмент, определен въз основа на прехвърлими ценни книжа, валути, лихвени проценти или доходност, стоки или други индекси или показатели.

„Сделки за финансиране с ценни книжа“ - сделка за финансиране с ценни книжа означава:

- а) репо сделка;
- б) предоставяне в заем на ценни книжа или стоки и получаване в заем на ценни книжа или стоки;
- в) сделка за покупка с условие за последваща продажба и сделка за продажба с условие за последващо обратно изкупуване;
- г) маржин заемна сделка, при които контрагент предоставя кредит във връзка с покупката, продажбата, държането или търгуването на ценни книжа, но не включва други заеми, за които има обезпечение във вид на ценни книжа.

„Репо сделка“ - репо сделка означава сделка по силата на споразумение, при която контрагент прехвърля ценни книжа, стоки или гарантирани права, свързани с правото на собственост върху ценни книжа или стоки, когато тази гаранция е издадена от призната борса, която държи правата върху ценните книжа или стоките, и споразумението не позволява на контрагента да прехвърля или залага конкретна ценна книга или стока на повече от един контрагент по едно и също време, като се задължава да ги изкупи обратно, или замяна на ценни книжа или стоки със същото описание на определена цена на бъдеща дата, която е определена или трябва да бъде определена от прехвърлителя, като споразумение за обратно изкупуване за контрагента, продаващ ценните книжа или стоките, и обратно репо споразумение за контрагента, който ги купува;

„Многостранна система“ - Многостранна система е система или механизъм, в които множество интереси на трети лица за покупка и продажба на финансови инструменти могат да се срещат чрез системата.

МСТ - Многостранна система за търговия е многостранна система, организирана от инвестиционен посредник или пазарен оператор, която обединява многобройни интереси на трети лица за покупка и продажба на финансови инструменти - в рамките на самата система и в съответствие с нейните недискреционни правила – по начин, който води до сключването на договор.



Общи условия към договор за управление на индивидуален портфейл по собствена преценка на „Сердика Капитал“ ЕАД без специални нареждания на клиента

ОСТ - Организирана система за търговия е многостранна система, която **не е регулиран пазар или МСТ** и в която многобройни интереси на трети лица за покупка и продажба на облигации, структурирани финансови продукти, квоти за емисии или деривати могат да взаимодействат в системата по начин, който води до сключването на договор.

„Място на търговия“ - регулиран пазар, МСТ или ОСТ.

„Инструменти на паричния пазар“ - инструменти на паричния пазар са инструменти, които обикчайно се търгуват на паричния пазар, като краткосрочни държавни ценни книжа (съкровищни бонове), депозитни сертификати и търговски ценни книжа, които с изключение на платежните инструменти имат следните характеристиките: имат стойност, която може да бъде определена по всяко време, не са деривати и при емитирането си имат срок до падежа от 397 дни или по-малко.

„Траен носител“ - траен носител е всяко средство, което отговаря на условията по чл. 3 от Регламент (ЕС) № 2017/565 и позволява на клиента да съхранява информация, адресирана лично до него, по начин, достъпен за бъдещо ползване и за период от време, съответстващ на целите, за които е предоставена информацията, както и което позволява непромененото възпроизвеждане на съхранената информация.

„Квалифициран фонд на паричния пазар“ - колективна инвестиционна схема, получила разрешение за извършване на дейност съгласно Директива 2009/65/ЕО, или друго предприятие за колективно инвестиране, което подлежи на надзор от компетентен надзорен орган в държава членка, ако отговаря на следните условия:

а) основната ѝ инвестиционна цел е да поддържа нетната стойност на активите на фонда постоянна от издаването на дяловете му (без доходността) или равна на привлечения от инвеститорите капитал плюс печалба;

б) инвестира с цел постигане на основната инвестиционна цел изключително във висококачествени инструменти на паричния пазар, чийто падеж или остатъчен срок до падежа е не повече от 397 дни или чийто доходност се коригира редовно в съответствие с този срок до падежа, и чийто среднопретеглен срок до падежа е 60 дни; тази цел може да се постигне и чрез допълнително инвестиране на парични средства в депозити в кредитни институции;

в) осигурява ликвидност на същия ден или сетълмент на следващия ден.