

PARTNERS INVESTMENTS, O. C. P., A. S.

Информация за клиенти в съответствие с Член 73d на Закон 566/2001.

Списък с документи:

1. Обща информация, предоставяна на клиенти или потенциални клиенти преди предоставянето на инвестиционни услуги
2. Категоризация на клиентите
3. Информация относно финансови инструменти и свързани рискове
4. Стратегия за изпълнение на нареждания
5. Процедура за жалби
6. Мерки за предотвратяване на конфликт на интереси
7. Поверителност и защита на личните данни
8. Условия за ползване на уебсайта
9. FATCA

Съгласно Закон 566/2001 относно ценните книжа и инвестиционните услуги и относно изменението на определени закони, с измененията към него (Закон за ценните книжа), PARTNERS INVESTMENTS, о. с. р., а. с. („PI“) ще предостави на Клиентите или на потенциалните Клиенти следната информация, за да помогне на непрофесионалните и професионалните Клиенти да разберат характера на рисковете, свързани с инвестицията и спомагателните услуги и специфичните финансови инструменти („Информация преди извършване на търговия“).

А. ТЪРГОВЕЦ НА ЦЕННИ КНИЖА И УСЛУГИ

1. Основна информация за търговеца на ценни книжа:

Търговско наименование: PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.

Седалище: Einsteinova 24, 851 01 Bratislava - mestská časť Petržalka

CRN: 52 413 179

Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело № 6941/B

Телефон: +359 2 907 2190

Имейл: info@partnersinvestments.bg

Уебсайт: www.partnersinvestments.bg

2. „ПАРТНЪРС ИНВЕСТМЪНТС“ може да използва български или английски език в бизнес отношенията с клиента на територията на България и може да получава документи и друга информация от клиента на горепосочените езици. PI използва следните форми на комуникация при търгуване:

- Разговор лице в лице
- Комуникация по телефона
- Изпращане на документи по пощата
- Комуникация по имейл
- Комуникация чрез уебсайта

3. Тези специфични форми на комуникация за изпращане и получаване на нареждания и инструкции, изпращане на потвърждения за извършени сделки и друга документация по договора са определени в съответния договор, търговски условия и/или други документи по договора, уреждащи правата и задълженията на страните, предоставящи инвестиционни услуги и спомагателни такива между PI и Клиента.

PI записва всички телефонни разговори, отнасящи се до предоставянето на инвестиционни услуги по нареждания на Клиента. С други думи дружеството записва

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело № 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

всички нареждания, които клиентите подават по телефона, и запазва тези записи за седем (7) години. PI също записва телефонни разговори, които не водят до предоставяне на услуга, т.е. подаване на нареждане.

PI пази цялата електронна комуникация, свързана с предоставянето на инвестиционни услуги, базирани на клиентски нареждания, като записва и запазва електронните нареждания за седем (7) години. В допълнение PI също записва електронна комуникация, която не води до предоставяне на услуга, т.е. подаване на нареждане.

PI записва комуникацията от срещите лице в лице, които са свързани с предоставянето на инвестиционни услуги, базирани на нареждания на клиенти, като изготвя писмени записи на лични срещи с клиенти, след които се предоставя услуга, т.е. подаване на нареждане. PI пази писмените записи за седем (7) години.

4. PI държи издадения **лиценз за предоставяне на инвестиционни услуги** съгласно решението на Националната банка на Словакия, публикувано на 17-ти април 2019 и в сила от 30-ти април 2019. Компетентният орган за надзор на дейностите на PI е Националната банка на Словакия, ul. Imricha Karvaša 1, 813 25, Братислава, Словацка република;
5. С настоящото PI информира клиентите си и потенциалните клиенти, че използва следния **ОБВЪРЗАН АГЕНТ** за предоставяне на финансово посредничество в България: **гр. София, Бул. Витоша 1, ет. 2, CRN: 204 779 330.**
6. С настоящото PI информира клиентите си и потенциалните клиенти относно отчитането по отношение на **резултатите** на инвестиционните услуги, включващи **управление на портфейла**:

Информацията относно резултатите от услугата за управление на портфейла е част от редовно отчитане, което покрива управлението на портфейла спрямо клауза 9(b) от тази „Информация преди извършване на търговия“.

Предоставянето на услуги за управление на портфейла включва информирането на клиентите от PI относно дали първоначалната определена стойност на портфейла за всеки отчетен период пада с 10% и в следствие с кратни на 10% стойности не по-късно от края на работния ден, на който този праг е преминат или на следващия работен ден, когато това се случи в почивен ден. При управлението на портфейли PI не използва ливъридж.

7. Кратко описание на мерките за защита на **финансови инструменти и средствата на клиентите**:

Финансовите инструменти и средствата на клиентите се защитават чрез клиентски сметки, които PI поддържа строго отделени от документите на своите финансови инструменти и средства, както и отделно от финансовите инструменти и средствата на други клиенти.

В допълнение финансовите инструменти и средствата на клиентите са защитени от следните приложени мерки:

- Ефективна организационна структура и система за управление, създадена да осигури надлежни действия от страна на търговеца на ценни книжа;
- Ефективна система за вътрешен одит, подходяща за сложността на дейностите, извършвани от търговеца на ценни книжа;
- Система за управление на риска;
- Отделни записи на трансакции, извършени от сметката на клиента и собствената сметка на PI;
- Подходяща информационна система.

За да защити правата на клиентите, отнасящи се до финансовите инструменти и средства, PI в частност:

- поддържа архиви и сметки, необходими за разграничаване по всяко време без забавяне на активите, държани за един клиент от активите, държани за друг клиент и от собствените си активи;
- прилага необходимите мерки да подsigури, че финансовите инструменти на клиента, депозирани чрез трета страна, са идентифицирани отделно от финансовите инструменти на PARTNERS INVESTMENTS или чрез различно обозначени сметки в документите на третата страна, или използвайки еквивалентни мерки, позволяващи постигането на същото ниво на защита;
- прилага мерки за подsigуряване, че депозираните средства на клиента чрез трета страна се държат отделно от сметките със средства на PI.

Активите на клиента са обхванати от **система за защита на клиента**, обезпечена от Фонда за гарантиране на инвестициите в Словашката република, в съответствие с условията, определени от Закона за ценните книжа. PI предоставя на място информация за защитата на клиентите в съответствие със Закона за ценните книжа и общите условия за компенсация, определени от Фонда за гарантиране на инвестициите. Въпросната информация може също да бъде намерена на уебсайта на PI.

8. PI прилага и отговаря на ефективните мерки за предотвратяване на **конфликт на интереси** и процедира в съответствие със общоприложимото законодателство. PI информира клиентите чрез уебсайта си относно мерките, уреждащи конфликта на интереси и разрешаването на тези конфликти.
9. Информация относно инвестиционните услуги и спомагателните такива, предоставени от PARTNERS INVESTMENTS. PI предоставя на клиентите **обосновани отчети за предоставените инвестиционни и спомагателни услуги**, които съдържат в частност данните, отнасящи се до разходите, свързани с трансакции и услуги, извършени в

сметката на клиента.

а) PI предоставя на клиентите информация относно изпълняването на нареждане чрез системата за търгуване на траен носител, до който клиентът има постоянен и непрекъснат пасивен достъп спрямо назначеното потребителско име и парола. Изпълненията на нарежданията са потвърдени не по-късно от първия работен ден, следващ изпълнението, или когато PI получи потвърждение от трета страна, на първия работен ден след получаването на потвърждението от същата. Потвърждението съдържа следното:

- Данни, идентифициращи PARTNERS INVESTMENTS;
- Име или друга идентификация на клиента;
- Работен ден;
- Време на сделката (изпълнение на нареждането);
- Вид нареждане;
- Идентификация на мястото за търговия;
- Идентификация на финансов инструмент;
- Индикатор за покупка или продажба на финансов инструмент;
- Естество на нареждането при случаите, в които то не включва покупка или продажба на финансов инструмент;
- Стойност на финансов инструмент;
- Единична цена (при случаи, в които нареждането се изпълнява на траншове, PI предоставя на клиента информация относно цената за всеки транш или средната цена. В случаи, в които PI предоставя информация за средната цена, тя ще съдържа цени на индивидуалните траншове при поискване от клиента);
- Общи резултати;
- Пълната сума от комисионни и разходи с разбивка по всяко време при поискване от клиента;
- Задължения на клиента при уреждане на трансакция и данни, свързани със съответната сметка;
- Информация дали юридическо/физическо лице в групата на PI е било контрагент на клиента. Това правило е неприложимо за нареждания, изпълнени чрез анонимна търговска платформа.

При случаите, в които PI изпълнява редовни клиентски нареждания, свързани с ценни книжа или участия в колективни инвестиционни фондове, PI предоставя на клиента обобщение на потвърденото изпълнено нареждане поне веднъж на всеки шест месеца с обхвата на данните, описан по-горе.

PI не изпраща потвърждение за изпълнение на нареждане към клиента при случаите, в които няма да съдържа същата информация както при потвърждението, което се изпраща от трета страна без излишно забавяне към клиента.

- b) Ако PARTNERS INVESTMENTS предоставя услуга за управление на инвестиционен портфейл, ще изпраща на клиента на траен носител (или имейл, или на хартия) редовни извлечения на дейностите по управление на портфейла, извършени по сметката на клиента. PI не е задължено да прави това, когато трета страна предоставя тези извлечения на Клиента.

Редовните отчети на дейностите, свързани с управлението на портфейла, съдържат следната информация:

- Търговско наименование – PARTNERS INVESTMENTS;
- Име на сметка и друга идентификация на сметка (номер на рамково споразумение за управление на портфейл), ако са от значение за непрофесионалните Клиенти;
- Състав и стойност на портфейла включително детайлна информация за всеки държан финансов инструмент, неговата пазарна стойност или реална цена, ако пазарната стойност липсва, парично салдо в началото и края на отчетния период и резултатите на портфейла по време на отчетния период;
- Общата сума от такси и разходи, направени по време на отчетния период с разбивка на индивидуалните елементи, съдържаща поне общите такси за управление и общата стойност на разходите, свързана с изпълнението и известие, ако е необходимо, че по-подробно извлечение се предлага при поискване;
- сравнение на резултатите по време на периода, посочен в извлечението с референтна доходност, ако е договорено между PI и клиента;
- Общата сума от дивиденди, лихви и други плащания, получени по време на отчетния период в портфейла на Клиента;
- Информация за действия на PI, които установяват права, свързани с финансовите инструменти, включени в портфейла;
- Информация за всяка сделка по време на съответния период, изпратена като известие, потвърждаващо изпълнението на нареждането (включително дата и ден на тъгуване, час на изпълнение на нареждането, вид на нареждането, идентифицирано място за търговия, идентифициран финансов инструмент, покупка или продажба на финансов инструмент, естество на нареждането, ако не е нареждане за купуване или продаване на финансов инструмент, стойност на финансовия инструмент, единична цена, общи резултати), освен ако Клиентът е избрал да получава индивидуални извлечения за трансакция.

Редовни извлечения за баланса на портфейла се предоставят на професионалните клиенти, както и на непрофесионалните клиенти на всеки три месеца освен в

случаите, при които:

- PI предоставя на Клиентите достъп до електронна система, която съответства на изискванията за траен носител и където Клиентите могат да прегледат текущите оценки на своите портфейли и разполагат с опростен достъп до информация и същевременно PI разполага с доказателство, че Клиентът е използвал достъп до оценката на своя портфейл поне веднъж за съответното тримесечие;
- Определеният по-долу начин за получаване на известия за индивидуални трансакции се прилага в случаите, при които е необходимо предоставяне на редовно извлечение поне веднъж на дванадесет месеца;
- Ливъридж върху портфейла е позволен в споразумението за услуга за управление на портфейл между PI и Клиента, като в този случай се предоставят редовни извлечения поне веднъж месечно.

Ако Клиентът избере предоставяне на информация за индивидуални трансакции незабавно след изпълнението им от PI, на Клиента се предоставя основна информация за трансакцията на траен носител. PI изпраща на Клиента известие, потвърждаващо трансакцията не по-късно от първия работен ден след изпълнението ѝ, или ако е получено потвърждение от PI от трета страна, не по-късно от първия работен ден след получаване на потвърждението от третата страна.

- с) В случай че PI държи финансовите инструменти или средства на Клиента, ще изпраща на клиента на траен носител и поне веднъж на календарно тримесечие извлечение относно финансовите инструменти или средства, освен ако такова извлечение не е предоставено с друг редовен отчет.

Извлечението за активите на Клиента спрямо предходния параграф съдържа следната информация:

- Подробности, за всички финансови инструменти или средства, държани от PI за Клиента в края на периода, покрит от извлечението (ако портфейла на Клиента включва възвръщаемост от една или повече неприключени сделки, информацията може да бъде базирана или на дата на сделка или датата за сепълмънт, при условие че цялата информация в извлечението е генерирана на същата база);
- Степен, до която които и да е финансови инструменти или средства на Клиента са обект на сделки за финансиране с ценни книжа.
- Степен, до която всякаква полза, начислена за Клиента на основание на участие в сделки за финансиране с ценни книжа, заедно с базата, на която тази полза е начислена.
- Ясна индикация за активите или средствата, които са обект на правилата на Директива 2014/65/EC (MIFID 2) и нейните приложими мерки, и за същите, които не са, като например тези, които се регламентират от „Споразумението за финансово

обезпечение с прехвърляне“;

- Ясна индикация за кои активи са повлияни от някои особености в техните права на собственост, като например поради обезпечен интерес;
- Пазарна или оценена стойност, когато пазарната стойност липсва, на финансовите инструменти, включени в извлечението, заедно с ясна индикация, че липсата на пазарна цена е вероятно показател за липса на ликвидност.

Няма да се предоставя редовно извличение на активите на Клиента, при положени че PI предоставя достъп на Клиентите до електронна система, която съответства на изискванията за траен носител, където Клиентът има лесен достъп до текущи извлечения относно своите финансови инструменти или средства и PI разполага с доказателство, че Клиентът се е възползвал от достъпа до това извличение поне веднъж за съответното тримесечие.

10. С предоставяне на услугата за управление на портфейл PI предоставя на Клиентите и потенциалните Клиенти следната информация:

а) **Метод и честота на оценяване на финансовите инструменти** в портфейла на Клиента: PI измерва финансовите инструменти и средства в портфейла на Клиента, както следва:

- Финансовите инструменти, търгувани на регулирани пазари за финансови инструменти, се оценят на последната известна цена на затваряне;
- Финансови инструменти, които не се търгуват или се търгуват само непостоянно на регулирани пазари при обоснована оценка, отговаряща на практиките на финансовите пазари;
- Стойността на облигации и други финансови дългови инструменти се увеличава спрямо отложени доходи;
- Ценни книжа и участия в субекти за колективно инвестиране се оценяват спрямо последната известна нетна стойност на активи, публикувана от управителя или администратора на съответния субект за колективно инвестиране;
- Средства в текуща сметка с номиналната стойност на баланса на сметката и средства в срочен депозит спрямо номиналната стойност на депозита, увеличена от начислената лихва;
- Финансови инструменти и средства, деноминирани в чуждестранна валута се конвертират към местната валута по съответния валутен курс, публикуван от Европейската централна банка.

PI оценя всеки работен ден финансовите инструменти и средства в портфейла на Клиента:

б) В управлението на портфейла PI се разпорежда с финансовите инструменти и

средства в портфейла на Клиента по собствено усмотрение и в съответствие с договорената, препоръчана и приета (от Клиента) инвестиционна стратегия. При управлението на портфейл от PI **няма прехвърляне на правомощията за взимане на решения** към друго лице;

с) Методи за сравнение на резултатите на портфейла:

PARTNERS INVESTMENTS определя предишни резултати на портфейла на базата на вида на финансовите инструменти, инвестиционните цели на Клиента и спрямо следните правила:

- Резултатите за конкретен период от време се определят от сравняване на стойностите на портфейла в началото и в края на периода;
- Такъв период от време може да бъде няколко месеца (три месеца, дванадесет месеца, шестдесет месеца) или от когато е започнало предоставянето на услугите за управление на портфейл;
- Резултатите се изразяват като абсолютна стойност за периоди, по-кратки от една година и годишно (р.а.) за периоди, по-дълги от една година;
- Резултатите се изразяват или във валутата на държавата, в която PI предоставя услуги, или в друга валута, при условие че тя съответства на вида на финансовите инструменти в портфейла и инвестиционните цели на Клиента;
- Резултатите включват всички такси, които PI фактурира за управление на портфейла, освен регистрационните и административните (напр. за излизане) такси

и всички данъци, удържани при източника. PI също определя „модел на резултатите“ за няколко портфейла със същата стратегия или средни резултати за няколко портфейла с различни инвестиционни стратегии.

PI сравнява резултати на портфейла с други финансови инструменти или финансови индекси при случаите, в които е от значение с оглед на инвестиционната стратегия за портфейла

д) Всички финансови инструменти, при които PI е упълномощено да предоставя инвестиционни услуги са включени в портфейла на Клиента

Обща информация относно **видовете финансови инструменти**, които могат да бъдат включени в портфейла на Клиента, е предоставена в „Информация за финансовите инструменти“.

PI може също да включи в портфейла на Клиента на дискреционна основа и в съответствие с подходяща инвестиционна стратегия, препоръчана на Клиента, финансови инструменти, които не са приети за търгуване на никой от регулираните пазари за финансови инструменти, без или с ограничена ликвидност и/или с

пазарни стойности с висока волатилност. PARTNERS INVESTMENTS не включва деривати в портфейла на Клиента.

Повече подробна информация за специфичните финансови инструменти, които могат да бъдат включени в портфейла на Клиента, може да се съдържа също в инвестиционната стратегия, препоръчана на Клиента.

PI изпълнява сделки с финансови инструменти в портфейла на Клиента, основани на споразумения (или други подобни търговски отношения) за покупка, продажба, издаване или обратно изкупуване на финансови инструменти. Такива сделки могат да бъдат изпълнени и на регулираните, и на нерегулираните пазари или дори извън пазарите за финансови инструменти.

PI не използва финансовите инструменти в портфейла на Клиента за изпълнение на краткосрочни продажби, покупки със заети средства, трансакции, които включват финансиране или финансови инструменти или трансакции, включващи предоставяне на обезпечение от Клиента.

- е) **Поставената цел в управлението на портфейла на Клиента** е да увеличи стойността на неговите средства чрез инвестиционна стратегия, подходяща за и препоръчана на Клиента, която отговаря на инвестиционните цели на Клиента със степен на риск, подходяща за неговите знания и опит в инвестирането и неговия рисков профил. PI управлява портфейла на Клиента в съответствие с пълномощното, предоставено от Клиента по свое усмотрение. Клиентът оставя индивидуалните инвестиционни решения на PI и PI управлява портфейла на Клиента, без да се консултира с него.

По-подробна информация за специфичните цели на управлението на портфейла на Клиента, отчетените нива на риск и ограничения, ако има такива, може също да бъде предоставена по преценка на PI в инвестиционната стратегия, препоръчана на Клиента.

В. ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

PI предоставя на Клиентите следната информация относно финансови инструменти и предупреждения за свързани с тях рискове:

- а) PI предоставя на Клиентите инвестиционни услуги до степента, разрешена от Националната банка на Словакия, за следните **финансови инструменти**:
- Прехвърляеми ценни книжа
 - Инструменти на паричния пазар,
 - Ценни книжа и участия в субекти за колективно инвестиране

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело
№ 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

По-подробна информация относно характеристиките на отделните финансови инструменти е налична в текущата версия на „Информация относно финансовите инструменти и свързаните с тях рискове“ на уебсайта на PI.

- b) Описания на рисковите, свързани с отделните финансови инструменти, са предоставени в текущата версия на „Информация относно финансовите инструменти и свързаните с тях рискове“, достъпна на уебсайта на PI.

С. ЗАЩИТА НА ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ И СРЕДСТВАТА НА КЛИЕНТА

PI е упълномощено да депозира и държи финансови инструменти и средства на Клиенти („активи на Клиенти“) в сметка или сметки, отворени при трета страна. При избирането и определянето на третата страна и сключването на споразуменията за поддържане на сметката, администриране и депозирание на финансови инструменти PI ще процедира надлежно при разглеждането и включването на гаранционна система за защита на активите на Клиентите, която да бъде приложена, ако третата страна обяви несъстоятелност.

Правейки това PI ще разгледа и проверява редовно експертния опит в областта на пазарите и надеждността на третата страна, както за общоприложимо законодателство и пазарни практики, свързани с държането на активите на Клиентите, които могат да повлияят неблагоприятно върху правата на Клиентите.

PARTNERS INVESTMENTS осигурява следните организационни предпоставки за защита на активите на Клиентите:

- a) PI поддържа сметките, така че да е възможно по всяко време да се разграничат активи, държани за един Клиент от активи, държани за друг Клиент, както и от собствени си активи;
- b) PI поддържа сметките, за да гарантира тяхната точност и най-вече да изравни финансовите инструменти и средства, държани за Клиенти, като такива сметки могат да бъдат подходящи за контрол на архива (така наречените одитни следи);
- c) Редовните съгласувания от PI на вътрешните си сметки със сметките и архивите на трети страни, държащи тези активи;
- d) Приемане на мерки от PI, за да се гарантира, че активите на Клиенти, държани от трети страни (финансови инструменти, водени от попечител или средства, държани от банка) са отделени както от активите на PI, така и от тези на третата страна;
- e) Приемане на мерки от PI за защитаване на активи, в случай че PI обяви несъстоятелност;
- f) Приемане на мерки от PI за предотвратяване на злоупотреба с или загуба на активи на Клиенти;

Съхранение на финансовите инструменти на Клиентите. Ако попечителството на финансовите инструменти за сметката на трета страна е обект на специална наредба и надзор в държавата, където PI планира да депозира финансовите инструменти на Клиента с трета страна, няма да бъде позволено да бъдат депозирани в тази държава с такова лице, освен ако лицето не е субект това законодателство и надзор.

PI няма да депозира финансови инструменти, водени в сметка на клиента с трета страна в държава, която не е членка, където нормативната уредба не регулира държането и съхранението на финансови инструменти в сметката на трета страна, освен ако едно от условията по-долу е спазено:

- Естеството на финансовите инструменти или инвестиционни услуги, свързани с тях, изисква финансовите инструменти да бъдат депозирани с трета страна в държава, която не е членка,
- Когато финансовите инструменти са водени по сметка на професионален Клиент и Клиентът поиска писмено PI да депозира финансовите инструменти с трета страна в държава, която не е членка.

PI информира Клиентите, че техните финансови инструменти и средства са регистрирани в чуждестранен регистър за ценни книжа в САЩ – държава, която не е в ЕС – и че отношенията се уреждат от законите на държавата, която не е членка. Следователно PI изрично насочва вниманието на Клиентите към факта, че техните права, свързани с финансовите инструменти и средства, може да се различават.

Управление на средства на Клиенти. PI депозира средствата на Клиенти изключително в сметки, поддържани от някои от следните субекти:

- Централни банки;
- Кредитни институции и чуждестранни кредитни институции, упълномощени да извършват дейност от законодателството на държавите-членки;
- Банки, упълномощени да извършват дейност в държави, които не са членки;
- Квалифицирани фондове на финансовия пазар в съответствие със закона.

PI носи отговорност пред Клиентите в съответствие с общоприложимото законодателство за виновно нарушаване на доверителното си задължение да действа с дължимото професионално отношение при избора и определянето на трета страна, с която активите на Клиента да бъдат депозирани, както и за редовна проверка на опита и надеждността на тази трета страна на пазара, за действията, които предприема и за последствията, ако обяви несъстоятелност.

Третата страна с която PI депозира активи на Клиента може да води същите в обобщена клиентска сметка в съответствие с общоприложимото законодателство или обичайни

пазарни практики на съответния капиталов пазар. В такъв случай PI също ще осигури отделно попечителство на активите на Клиента, регистрирани от PI. PI подчертава, че съхраняването на активи на Клиента в обобщени сметки е свързано с риск от временна липса на достъп до активите на Клиента. PI смекчава риска чрез прилагане на процедури, описани в първата точка на този документ.

Използване на финансовите инструменти на Клиентите. На PI не е позволено да използва финансовите инструменти на Клиента за собствена сметка или за сметка на трета страна, освен ако не са изпълнени и двете изисквания, както следва:

- a) Клиентът е дал предварително изрично съгласие за използването на неговите финансови инструменти в съответствие с определените условия, като трябва да е ясно доказано в писмен вид с подписа на Клиента,
- b) Използването на финансови инструменти на Клиента е ограничено в съответствие с специални условия, с които Клиентът се е съгласил.

На PI не се разрешава да използва за собствена сметка или за сметка на трета страна финансовите инструменти на Клиента, държани в името на Клиента в обобщена сметка, поддържана от трета страна, освен ако не са изпълнени следните изисквания:

- a) Всеки Клиент, чийто финансови инструменти са водени в обобщена сметка, е дал предварително изрично съгласие за използването на неговите финансови инструменти в съответствие с определените условия, като е ясно доказано в писмен вид с подписа на Клиента; или
- b) PI разполага с въведени системи и механизми за контрол, за да се осигури, че само тези финансови инструменти, принадлежащи на Клиентите, които са дали предварително изрично съгласие в съответствие с подточка (a), се използват по този начин (т.е. недвусмислени записи).

PI е приложило мерки за предотвратяването на неупълномощено използване на финансови инструменти на Клиенти (например наблюдение за достатъчно налични клиентски средства за сетълмънт по сделка, възможност за заемане на финансови инструменти).

Правила за получаване на обезпечение (обезпечителни мерки) от Клиенти

PI не сключва споразумения за обезпечение за прехвърляне на собствеността на финансови инструменти с непрофесионални клиенти за обезпечаване или покриване на текущи, бъдещи, условни или други задължения на непрофесионални Клиенти;

PI сключва споразумения за обезпечение за прехвърляне на собствеността на финансови инструменти само при професионални Клиенти или допустими контрагенти.

D. МЕСТА НА ИЗПЪЛНЕНИЕ

Списъкът с места на изпълнение съдържа само места, позволяващи получаването на последователна основа на най-добрия резултат за изпълнение на клиентски нареждания, засягащи индивидуални видове финансови инструменти. PI редовно преглежда и актуализира местата на изпълнение в списъка, за да постигне възможно най-добрите резултати при изпълнение на нареждания.

PI е упълномощено в случаите, в които отговаря на Стратегията за изпълнение на нареждания по усмотрение на PI, да добавя и изтрива всякакви конкретни места за изпълнение.

Текущият списък с места за изпълнение е на разположение на уебсайта на PI.

PI не е задължено да информира Клиентите за промени в списъка на места за изпълнение.

1. **Тръстове и фондове (дружества за управление или субекти, осигуряващи сетълмънт на емисии и обратно изкупуване на ценни книжа или участия в субекти за колективно инвестиране и/или самоуправляващи се фондове):**

OTC (извънборсов)

2. **Облигации и акции (регулиран пазар):**

AK Jensen Limited, XETRA, XLON, MIL (Миланска фондова борса), EURONEXT, OTC

3. **Облигации и други финансови инструменти:**

OTC (извънборсов)

PI публикува по клас на финансов инструмент най-добрите пет места за изпълнение спрямо търгуван обем за всички изпълнени клиентски нареждания.

E. РАЗХОДИ И ТАКСИ, СВЪРЗАНИ С ПРЕДОСТАВЯНИТЕ УСЛУГИ

Информация относно таксите за услугите, предоставяни от PI на Клиенти/потенциални Клиенти и разходи, начислени на Клиенти, са посочени в текущата версия на „Таблицата за таксите“, налична на уебсайта на PI. Такива разходи и такси са също посочени в други документи, които са част от договорните отношения между PI и Клиента.

PI предоставя на Клиентите следната информация за разходи и съответните такси:

PI публикува предварителна и допълнителна информация за разходите и таксите, начислени на Клиенти, като обобщение на следното:

- a) Всички разходи и свързани такси, начислени от PI или други страни в случаите, при

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело
№ 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

които Клиентът е насочен към тях, за инвестиционна(ни) услуга(и) и/или спомагателни услуги, предоставени на Клиента,

б) Всички разходи и свързани такси относно създаването и управлението на финансови инструменти.

За целите на подточка (а) плащания от трети страни, получени от PI във връзка с инвестиционни услуги, предоставени на Клиента, се посочват по отделно и сумарните разходи и такси се добавят и изразяват като парични суми и като процентна стойност.

В случаите, при които всякаква част от общите разходи и такси се плаща, или е изразена в чуждестранна валута, PI ще посочи сумата както в съответната чуждестранна валута, така и в евро спрямо дневния валутен курс, публикуван от Европейската централна банка. PI също ще предостави информация относно всякакви действия, засягащи плащания или други резултати.

В случаите, при които PI предоставя инвестиционни или спомагателни услуги на Клиента съвместно с друг търговец на ценни книжа, всеки от тези търговци на ценни книжа предоставя на Клиента информация относно разходите, свързани с инвестиционни и/или спомагателни услуги. В случаите, при които PI препоръчва или предлага на Клиентите си услуги, предоставени от други търговци на ценни книжа, PI слива разходите и таксите за услугите си с разходите и таксите за услугите, предоставени от съответните други търговци на ценни книжа.

При изчисление на разходите и таксите на предварителна база PI използва действително направени разходи като заместител на очакваните разходи и такси. В случаите, при които липсват действителни разходи, PI прави обосновани оценки за тези разходи. PI преглежда предварителните прогнози спрямо последващи фактори и коригира прогнозите, ако е необходимо.

При предоставяне на инвестиционните услуги PI изпраща към Клиентите пример, показващ кумулативния ефект на разходите върху процента на възвръщаемост. Такива примери се изпращат както на предварителна база, така и допълнително. PI гарантира, че тези примери отговарят на следните изисквания:

- а) те трябва да показват ефекта на общите разходи и такси върху процента на възвръщаемост;
- б) Те трябва да показват всички очаквани повишавания или колебания на разходите; и
- с) Те трябва да бъдат придружени от описание.

Във връзка с търгуването на финансови пазари и в зависимост от условията на договорните отношения със конкретни посредници, попечители, допустими контрагенти и трети страни PI събира разликите в таксите, отстъпките за количество, отстъпките и условните отстъпки

върху начислени такси, които се фактурират еднократно или регулярно. Въпросните увеличения, като разлики в такси, лихви, условни отстъпки и отстъпки, свързани с главни или спомагателни инвестиционни услуги, изключвайки управлението на портфейл и инвестиционните съвети, са доход за търговеца на ценни книжа и целят подобряването на качеството на съответната услуга, предоставяна на Клиента.

Във връзка с търгуването на финансовите пазари PI сключва търговски договори и използва, в качеството си на търговец на ценни книжа, услугите, предоставени от контрагенти като част от инвестиционните услуги. Таксите за услугите, предоставяни от контрагенти и фактурирани от PI на Клиенти, може да се различават от таксите, фактурирани от съответните контрагенти. Съгласно търговските договори PI е договорило система от такси, комисионни, нефинансови резултати, отстъпки и условни отстъпки със следните контрагенти, депозитари и/или финансови институции:

Име	Държава
VUB banka a.s.	Словашка република
AK Jensen Limited	Великобритания
WOOD & Company Financial Services, a.s.	Чехия
Accolade Fund SICAV Plc	Малта
Arete Industrial SICAV a.s.	Чехия

Тъй като настоящото е поверителна търговска информация, Клиентът може да я получи лично от PI на основание на сключено споразумение за поверителност. Впоследствие PI предоставя на Клиента подробна информация относно структурата на такси, комисионни, непарични резултати, отстъпки и условни отстъпки с посочване на сумата и метода на изчисление, използвани за получаване на гореизложените данни.

При предоставянето на инвестиционна услуга, включваща управление на портфейл и независими инвестиционни съвети, PI нито получава, нито задържа такси, комисионни или други финансови и непарични облаги, платени или предоставени от трета страна или лице, действаща(о) от името на трета страна във връзка с предоставяне на услугата на Клиенти. Таксите, комисионните и други плащания на суми, платени или предоставени на PI от трета страна или лице, действаща(о) от свое име, в рамките на предоставянето на независими инвестиционни съвети или управление на портфейл, се прехвърлят от PI към съответния Клиент в тяхната цялост и без излишно забавяне след получаването им.

PI не получава непарични облаги за предоставяне на инвестиционни съвети на независима основа или за извършване на услуга за управление на инвестиционен портфейл, като се изключват незначителни непарични облаги:

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело
№ 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

- a) За които Клиентът е информиран преди предоставянето на съответната инвестиционна услуга;
- b) Които могат да подобрят качеството на услугата, предоставена на клиента;
- c) Които не са от такъв обхват или естество да бъдат считани за способни да нарушат способността на търговеца на ценни книжа да действа в интереса на Клиентите си.

Всяка от следните незначителни непарични облаги е приемлива:

- a) Документация или информация, касаеща финансов инструмент или инвестиционна услуга при случаите, в които такава информация може да бъде обща или персонализирана, за да посочи конкретни за Клиента обстоятелства;
- b) Документи от трета страна, поръчани и платени от емитент или потенциален емитент, който е търговско дружество, с цел промотиране на нова емисия на ценни книжа от съответния емитент, или при случаите, в които трета страна е задължена по договор и е получила заплащане да изготвя такива документи на непрекъсната база и това отношение е ясно посочено в документа и същевременно документът е достъпен до всеки заинтересован от него търговец на ценни книжа или е публично достъпен;
- c) Участие в конференции, семинари и други обучителни събития относно ползите и функциите на определени финансови инструменти или инвестиционни услуги;
- d) Кетъринг и настаняване в разумни граници и с минимална стойност, особено храна и напитки по време на търговски преговори или конференции, семинари и обучителни събития в съответствие с подточка (c),
- e) Други незначителни непарични облаги, които могат да подобрят качеството на услугата, предоставяна на Клиента, и в съответствие с общата сума на резултатите, предоставени от един субект или група от субекти, които са в такива граници и естество, че не могат да нарушат задължението на търговеца на ценни книжа да действа в най-добрия интерес на Клиента.

PI начислява такси в съответствие с актуалната „Таблица за таксите“. Таксите се събират от средствата, определени за предоставяне на финансова или спомагателна услуга или получени чрез нейното предоставяне. Възнаграждението на PI се състои в частност от такси за водене на инвестиционна сметка, организиране на покупка (или продажба), преразпределение, предаване, прехвърляне на финансови инструменти, за попечителство и администриране на ценни книжа и такси за управление на портфейл в зависимост от договорената инвестиционна стратегия и каква сума Клиентът е инвестирал.

PI не получава възнаграждение, отстъпка или непарична облага за насочване на нареждания на Клиенти до конкретно място за търговия или изпълнение, като това би противоречало на изискванията за конфликт на интереси или правилата, приложими за получаване и уреждане на такси, комисионни или непарични облаги.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело
№ 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

Г. ДОПЪЛНИТЕЛНА ПРЕДДОГОВОРНА ИНФОРМАЦИЯ

- а) PI предоставя на Клиента преди подписване на договор условията, посочени в договора, и приложенията към него, включително настоящата преддоговорна информация съгласно член 73d и 73р (3) от Закона за ценни книжа. Клиентът декларира, че е надлежно осведомен за условията на договора и за цялата информация, посочена в него, и неговите приложения, включително настоящата преддоговорна информация, в съответствие с член 73d и 73р (3) от Закона за ценни книжа, в доказателство на което полага подписа си върху договора.
- б) В съответствие с член 73р (3) на ЗАКОНА за ценни книжа PI предоставя на Клиента следната информация относно стратегията за изпълнение на нареждания на чуждестранни пазари: PI приема задължаващото нареждане за изпълнение от Клиента и или го препраща към чуждестранен брокер, или PI дава нареждания за изпълнение, по свое усмотрение, на чуждестранен брокер (PI не изпълнява нареждането на Клиента). Чуждестранният брокер автоматично препраща задължаващото нареждане за изпълнение до съответния чуждестранен пазар (фондова борса или ECN). Чуждестранният брокер преценя принципа за най-добро изпълнение, т.е. осигурява, че Клиентът ще постигне най-добрия възможен резултат и насочва нареждането му към чуждестранен пазар с възможно най-висока ликвидност, най-добра цена, най-ниски разходи и най-висока скорост на и вероятност за неговото изпълнение. При подаване на задължаващо нареждане Клиентът има правото да определи препращането му директно към чуждестранния пазар, посочен от Клиента. PI обръща внимание на факта, че такава инструкция може да направи невъзможно PI да постигне най-добрия резултат за Клиента по изпълненото нареждане. PI предоставя на Клиента информация относно прилаганата стратегия за изпълнение на нареждания, като я публикува на уебсайта на PARTNERS INVESTMENTS.
- в) В съответствие с член 73р (3) на ЗАКОНА за ценни книжа PI предоставя на Клиента следната информация относно стратегията за изпълнение на нареждания на вътрешния пазар: PI прилага мерки, за да изпълни задължаващите нареждания на Клиента, така че да постигне най-добрия възможен резултат за Клиента, като отчете следните критерии: цена, разходи, свързани с изпълнението на нареждането, скорост и вероятност за изпълнение на задължаващото нареждане, сетълмънт на сделка, степен и естество и/или други елементи от изпълнението на задължаващото нареждане. При изпълнение на задължаващи нареждания, подадени от Клиента, PI оценя важността на индивидуални критерии, отчитайки следното:
- Дали Клиентът е професионален или непрофесионален клиент;
 - Естество на задължаващото нареждане на Клиента,

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело
№ 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

- Характеризиране на финансовите инструменти, посочени в задължаващото нареждане,
- Характеризиране на мястото за изпълнение, към което задължаващото нареждане да бъде изпратено.

PI счита най-важния критерий за постигане на най-добрия възможен резултат спрямо задължаващото нареждане на Клиента, че е цената на финансовия инструмент и сумата на разходите, свързани с изпълнението на нареждането, и понесени от Клиента, включително такси за мястото за изпълнение, такси за клиринг и сетълмънт и всякакви такси, платени на трети страни, ангажирани при изпълнението на нареждането.

- Има само един оператор на регулиран пазар за ценни книжа, т.е. многостранна система за търговия, в Словашката република – Burza cenných papierov v Bratislave, a.s. Следвайки стратегията за изпълнение на нарежданията, PI изпълнява задължаващите нареждания, подадени от Клиента, по отношение на всички финансови инструменти (акции, облигации и дялове) чрез член на Burza cenných papierov v Bratislave, a.s. PI е упълномощено да подава задължаващи нареждания при поискване на Клиента дори и с OTC пазар, извън регулирания пазар, като многостранната система за търговия на Burza cenných papierov v Bratislave, a.s. по отношение на всички сделки на Клиента.
- При случаите, в които Клиентът подаде конкретна инструкция за изпълнение на задължаващо нареждане или касаеща неговото специфично естество, PI изпълнява задължаващото нареждане при стриктно спазване на инструкцията и извършвайки това, се счита, че PI спазва задължението да постигне най-добрия възможен резултат за Клиента. С настоящото PI изрично обръща внимание на Клиента относно факта, че неговите конкретни инструкции може да попречат на PI да процедира в съответствие със своята стратегия за изпълнение на нареждания, чиято цел е постигането на най-добрия възможен резултат от изпълнението на нареждането по отношение на тази инструкция.

С подписването на договора Клиентът потвърждава, че PI му е предоставило съответната информация за своята стратегия за изпълнение на нареждания и че Клиентът дава на PI изричното си съгласие за нея, както и изрично съгласие за изпълнение на всички сделки на Клиента на OTC (извънборсов) пазар.

Информацията относно стратегията за изпълнение на нареждания може да бъде намерена на уебсайта на PI.

- d) PARTNERS INVESTMENTS предоставя на Клиентите в съответствие с Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 г. относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги с информация относно прозрачността на политиките за устойчивост на риска, за

насърчаване на екологичните и социални характеристики и за устойчиви инвестиции. Информацията от предходното изречение се съдържа в текущата версия на „Политика за устойчивост на риска в процеса при взимането на инвестиционни решения“, която може да бъде намерена на уебсайта на PI.

G. СПЕЦИАЛНА ИНФОРМАЦИЯ, ОПОВЕСТЕНА ПРЕДИ СКЛЮЧВАНЕ НА ДОГОВОР ОТ РАЗСТОЯНИЕ

Тази информация се прилага в съответствие със Закон 266/2005 относно защита на потребителите при предоставянето на финансови услуги от разстояние и относно изменението на определени закони, с измененията към него („Закон 266/2005“) само при случаите, в които е сключено договорно отношение между PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s. (PI) и потребител Клиент чрез средства за комуникация от разстояние, т.е. без потребителят клиент да е физически на място. PI предоставя информация на потребителите Клиенти преди сключване на договор от разстояние. При случаите, в които е сключено договорно отношение между PI и потребител Клиент при физическо присъствие на Клиента, разпоредбите на точка G не се прилагат.

1. Информация относно PARTNERS INVESTMENTS:

- a) **Търговско име и седалище:** тази информация е в подточка А) (1) от „Информацията преди извършване на търговия“.
- b) **Други адреси за контакт в допълнение към посочените в (а):** тази информация се съдържа в А) (1) от „Информацията преди извършване на търговия“.
- c) **Вид(ове) дейност:** Настоящият(те) вид(ове) дейност на PI са на разположение на <http://www.orsr.sk/vypis.asp?ID=464126&SID=2&P=0>.
- d) **CRN и идентификация на съда по регистрацията:** тази информация се намира в А) (1) от „Информацията преди извършване на търговия“.
- e) **Търговско име, регистрирано седалище и идентификационен номер на посредника и неговото правно отношение с PI:** тази информация се намира в А) (5) от „Информацията преди извършване на търговия“.
- f) **Име и седалище на компетентния орган за надзор на дейностите на PI:** тази информация се намира в А) (4) от „Информацията преди извършване на търговия“.

2. Информация за финансовата услуга:

- a) **Характеристики на предоставената финансова услуга:** PI предоставя инвестиционни услуги на Клиенти в съответствие с Закона за ценни книжа и на базата на настоящ лиценз за извършване на инвестиционни услуги; лиценз, издаден

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело
№ 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

от Националната банка на Словакия. Информацията относно услугите също може да бъде намерена на уебсайта на PI.

- b) **Общо възнаграждение за финансова услуга, включително такси, разходи и данъци, платени потребителя клиент чрез PI.** Където точната сума на възнаграждението за финансови услуги не може да бъде определена, доставчикът ще посочи основанията за изчислението ѝ, така че потребителят клиент да може да провери сумата:

Информацията относно такси и разходи, заплащани от Клиента, може да бъде намерена в част Е) на „Информацията преди извършване на търговия“ и на текущата версия на „Таблицата за таксите“, налична на уебсайта на PI.

Информацията относно данъци, които се заплащат от клиента потребител чрез PI: Ако е необходимо да се изплати дивидент на клиента, данъкът върху дивидентите ще бъде автоматично удържан от PI или чуждестранния му посредник на съответния чужд пазар със ставката, определена от правителството с юрисдикция върху този чужд пазар.

- c) **предупреждения относно рисковете при случаите, в които предлаганата финансова услуга е свързана с инструменти, чиито специфични характеристики или дейности, които следва да се извършат, представляват рискове, или чиято цена е зависима от промените във финансовия пазар, които са извън контрола на PI, и информацията, посочващата, че предишната възвръщаемост не е гаранция за бъдеща възвръщаемост:** информацията е предоставена в текущата версия на „Информацията относно финансовите инструменти и свързаните с тях рискове“, налична на уебсайта на PI.
- d) **Информацията относно данъците и други такси, които не се плащат чрез или удържат от PI:** Данък върху доходите (данък върху печалбата) се плаща от Клиента в съответствие с законодателството на държавата на данъчна регистрация на Клиента. PI не е отговорно за каквото и да е неизпълнение на Клиента при спазването това задължение.
- e) **Валидност на предоставените данни:** Информацията, предоставена преди сключване на договор за финансови услуги от разстояние, е валидна, докато не бъде актуализирана от PI.
- f) **информацията относно условия на плащане и начин на предоставяне на услугата:** информацията се намира в Е) на „Информацията преди извършване на търговия“ и на текущата версия на „Таблицата за таксите“, налична на уебсайта на PI.

- г) **допълнителни разходи, които следва да бъдат поемани от потребителя Клиент, ако са начислени, по отношение на използването на средства за отдалечена комуникация:** такива разходи не се начисляват.

3. Информация за договора от разстояние:

- а) **Правото за оттегляне от договор от разстояние спрямо Член 5 от Закон 266/2005, включително изтичането на срока на правото за оттегляне, условията за оттегляне, информацията относно сумата, която е възможно да бъде изискана от потребителя спрямо Член 6 (1) от Закон 266/2005 и последствията от неупражняване на правото за оттегляне или неговото несъществуване:** съгласно Член 5 (5) (а) от Закон 266/2005 правото за оттегляне без причина и всякаква предвидена глоба не се прилага за финансовите услуги, чиято цена зависи от промените на финансовия пазар, извън контрола на PI, които могат да настъпят преди изтичането на срока на това право. Съгласно Закон 266/2005 Клиентът – потребител няма право да се оттегля без причина от договор за финансови услуги от разстояние за период от 14 календарни дни от сключването му.
- б) **минимален срок на договора за финансови услуги, които се предоставят непрекъснато или многократно:** договорните отношения между PI и Клиента са обикновено установени за неопределен срок. Споразуменията за дългосрочни инвестиционни спестявания се сключват за определен срок с продължителност от поне 15 години.
- в) **възможност за предсрочно или едностранно прекратяване на договора и информация относно съответни предвидени глоби:** при действащо договорно отношение Клиентът може едностранно да прекрати договора, преди неговият срок да изтече чрез предизвестие (със или без причина) или да се оттегли от него (само на базата на основания, посочени в Закона или договора). Основанията за оттегляне от договор са посочени в съответните търговски условия, които са неразделна част от договора. Тяхната актуална версия може да бъде намерена на уебсайта на PI. PI няма право да претендира за всякакви предвидени такси за предсрочно едностранно прекратяване на договор, извършено в съответствие със закона или договора.
- д) **Процедура за прилагане на право за оттегляне от договор и адрес, на който следва да се изпрати предизвестие за оттегляне:** Оттеглянето от договора е едностранно правно действие. Оттеглянето от договора се извършва в писмена форма, като се посочва причината, поради която клиентът се оттегля от същия и се подписва от клиента, като в противен случай се счита за за нищожно. Оттеглянето от договора влиза в сила ex nunc, т.е. договорът се отказва от момента, в който бъде връчено предизвестие за това на другата договаряща се страна, т.е. PI. Предизвестие

трябва да се връчи в седалището на PI, посочено в А) (1) на „Информацията преди извършване на търговия“.

- е) **Обозначение на държавата, чиито закони са приложими за предлагането на финансови услуги от доставчика преди сключване на договор:** Словашка република.
 - ф) **Избор на право и съд в съответствие със специален регламент:** Договорното отношение между PI и Клиента се урежда по законодателството на Словаката република и всеки спор следва да бъде отнесен към компетентен съд в Словаката република. Страните не могат да избират друго законодателство за уреждането на техните договорни отношения или съд, намиращ се извън Словаката република.
 - г) **Език(ци), на които доставчикът се ангажира, със съгласието на потребителя, да комуникира за срока на договора и да предоставя информация относно договорните условия и друга информация по силата на тази клауза:** „ПАРТНЪРС ИНВЕСТМЪНТС“ комуникира по време на действие на договора и съобщава договорните условия и информация на клиента в качеството му на потребител на територията на България на български или английски език.
4. **Информацията относно процедурата за жалби и възможност за извънсъдебно уреждане на жалби:** информацията е предоставена в текущата версия на „Процедура за жалби“, налична на уебсайта на PI.
5. **Информация за съществуване на други гаранционни фондове или системи за компенсация, напр. гаранционни фондове или системи за компенсация по силата на специално законодателство,** може да бъде намерена в А) (7) от „Информацията преди извършване на търговия“.

Правилата и процедурите за категоризация на Клиенти по силата на Закон 566/2001 относно ценните книжа и инвестиционните услуги (Закон за ценните книжа)

Клиентът на търговеца на ценни книжа физическо или юридическо лице, на което търговецът на ценни книжа предоставя инвестиционна или спомагателна услуга.

Законът посочва три основни категории клиенти:

- Професионален клиент,
- Допустим контрагент,
- Непрофесионален клиент.

Всяка категория клиенти се ползва от специфичен обхват на защита, заложен в Закона за ценните книжа, в който непрофесионални клиенти се ползват от най-високото ниво на защита.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s. („PI“) прилага система за категоризация на клиентите, основана на изискванията на Закона за ценните книжа, която е определена в документа, озаглавен „Правила за категоризация на клиентите“. Задължението на PI да предоставя информация се различава в зависимост от категорията, в която даден Клиент е поставен.

ПРОФЕСИОНАЛЕН КЛИЕНТ

Професионалният клиент е Клиент, който притежава експертиза, опит и знание, за да прави собствени инвестиционни решения и правилно оценя рисковете, които може да понесе. Съгласно член 8а (2) на Закона за ценни книжа професионалните клиенти включват:

1. търговци на ценни книжа, чуждестранни търговци на ценни книжа, финансови институции, търговци на стоки и стокови деривати, оператори на преносни системи или транспортни мрежи по силата на специални наредби, друго законодателство или директиви в сферата на мрежовите индустрии, приложени на основата на такива регламенти, всяко лице, действащо от свое име като доставчик на услуги за целите на изпълнение на своите задължения по силата на законодателството или директивите, споменати по-горе, и за всеки оператор или администратор на механизъм, служещ за балансиране на енергийните колебания, тръбопроводна мрежа или система, служеща за балансиране на доставката и употребата на енергия, при изпълнение на такива задължения, при условие че те извършват, в допълнение на изброените по-горе дейности, инвестиционни дейности или предоставят инвестиционни услуги, свързани със стокови деривати и лица с лиценз за извършване на дейностите си на съответния финансов пазар, получен от компетентен орган, или техните дейности са регулирани от общоприложимото законодателство;

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело № 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

2. Машабни предприятия, определени като индивидуално покриващи поне две от условията по-долу:
 - Общо активи от поне 20 000 000 евро,
 - Нетен годишен оборот от поне 40 000 000 евро,
 - Собствени ресурси от поне 2 000 000 евро.
 3. Правителствени органи, висши териториални единици, правителствени органи или висши териториални единици на други държави, Агенцията за управление на дълга и ликвидността, публични органи на други държави, отговарящи за или участващи в управлението на публичен дълг, Националната банка на Словакия, други централни банки, Международния валутен фонд, Европейската централна банка, Европейската инвестиционна банка и други подобни международни организации;
 4. Юридически лица, споменати в точка 1 до 3, чиято основна дейност е да инвестират във финансови инструменти, включително юридически лица, които извършват секюритизация на кредити и заеми или други финансови трансакции,
 5. Субекти, които по собствено желание искат да бъдат третирани от PI като професионални клиенти, при условие че изпълняват поне две от следните условия:
 - В предходните четири тримесечия субектът е изпълнил десет значителни сделки средно на тримесечие с финансови инструменти на съответния пазар за финансови инструменти
 - Портфейлът на клиента, съдържащ финансови инструменти и парични депозити, надхвърля 500 000 евро,
 - Клиентът е извършвал за поне една година във връзка със своята заетост занимание или функция дейност в сферата на финансовите пазари на позиция, изискваща познания за търгуване или предоставяне на инвестиционни услуги или такива са му били предоставяни;
- и:
- a) PI оценява експертизата, опита и познанията на Клиента и изпраща писмено заявление, че същите предоставят разумна гаранция, че предвид естеството на планираните трансакции или предоставянето на инвестиционни услуги или спомагателни услуги, Клиентът е способен да прави свои собствени инвестиционни решения и разбира съответните рискове, свързани с това;
 - b) Клиентът декларира писмено към PI, че иска да бъде третиран като професионален клиент по отношение на една или няколко инвестиционни услуги или спомагателни услуги, или един или няколко вида финансови инструменти или търговия;

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело
№ 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

- с) PI е предоставило на лицето ясно писмено заявление, обръщащо внимание на възможността от загуба на защита и права на компенсация;
- д) Лицето е декларирало в отделен от договора документ, че са наясно с последствията от загубата на права съгласно подточка (с).

ДОПУСТИМ КОНТРАГЕНТ

При предоставяне и извършване на инвестиционни услуги по силата на Член 6 (1) (a), (b) или (c) от Закона за ценните книжа PI може да сключва сделки с допустими контрагенти. Правилата, приложими за извършване на дейности за Клиенти по силата на Член 73b до 73m и 73o до 73t от Закона за ценни книжа, не се прилагат върху такива сделки или спомагателни услуги, директно свързани с тях.

Съгласно Член 73u (2) от Закона за ценните книжа допустимите контрагенти включват:

- Търговци на ценни книжа и търговци на чуждестранни ценни книжа;
- Банки и чуждестранни банки;
- Застрахователни дружества, чуждестранни застрахователни дружества, застрахователни дружества от други държави-членки;
- Дружества за управление на активи, чуждестранни дружества за управление на активи, взаимни фондове, европейски взаимни фондове, чуждестранни инвестиционни фирми и чуждестранни взаимни фондове;
- Дружества за управление на пенсионни фондове, дружества за допълнително пенсионно осигуряване, пенсионни фондове, фондове за допълнително пенсионно осигуряване и подобни чуждестранни дружества и фондове;
- Други финансови институции с лиценз или регулирани по силата на Европейския съюз или държава-членка,
- Лица, посочени в Член 54 (3) (i) и (j) на Закона за ценните книжа;
- Публични органи в Словашката република или други държави, включително Агенцията за управление на дълга и ликвидността, които отговарят за извършването на съответни дейности, свързани с управлението на публичен дълг и ликвидност в съответствие със специална наредба (Закон 386/2002 за публичния дълг и държавните гаранции) и органи на други държави, които отговарят за или участват в управлението на публичния дълг;
- Националната банка на Словакия, други национални централни банки и Европейската централна банка;
- Международни организации;

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело № 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

- Професионални клиенти, посочени в точка 1 до 3 от определението за професионален клиент;
- Професионални клиенти, посочени в точка 5 от определението за професионален клиент по тяхно желание, дори и само по отношение на инвестиционни и спомагателни услуги или трансакции, за които Клиентът е смятан за професионален клиент.

Лице, попадащо в категорията „Допустим контрагент“, автоматично разполага с правата на професионален клиент. Подходът за допустимите контрагенти се прилага само въз основата на писмено споразумение между PI и допустимия контрагент – Клиент. Такова споразумение може да бъде изготвено по отношение на всички трансакции или само за специфична трансакция или трансакции.

НЕПРОФЕСИОНАЛЕН КЛИЕНТ

Непрофесионалните клиенти са всички Клиенти и потенциални Клиенти, които не отговарят на определенията за професионални клиенти или допустими контрагенти. Непрофесионалният клиент обикновено не притежава достатъчно експертиза, опит и познания за правенето на решения и оценка на рисковете, свързани с инвестиционните решения, спрямо Закона за ценните книжа.

ПРАВИЛА ЗА КАТЕГОРИЗАЦИЯ НА КЛИЕНТИТЕ

1. За да се предостави повишена защита на всички Клиенти, PI е определило следните правила за категоризация на клиенти:

Всички клиенти, сключващи договорни отношения с PI, попадат автоматично в категорията **непрофесионален клиент**.

2. Категоризацията в Точка 1 се прилага към **всички Клиенти на Дружеството** при сключване на договорно отношение, което означава също Клиенти, които отговарят, съгласно Закона за ценните книжа, на критериите приложими за категориите на професионалните клиенти или допустимите контрагенти и попадат в категорията на непрофесионалните клиенти.
3. Впоследствие непрофесионалният клиент **може да подаде молба**, да бъде преназначен към категорията на професионалните клиенти или категорията на допустимите контрагенти.
4. PI ще **преназначи** своя непрофесионален Клиент към категорията за професионален клиент, при условие че Клиентът отговаря на следните критерии:
 - а) Клиентът е лице, което отговаря на изискванията за професионален клиент, заложиени в Член 8а (2) от Закона за ценните книжа, които са описани в по-горе в настоящия документ в определението за професионален клиент;

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело № 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

- b) Непрофесионален клиент е подал молба писмено да бъде преназначен от PI в категорията на професионалните клиенти.
5. PI ще **прегледа основанията** на молбата на непрофесионалния клиент, който я е подал за преназначаване в категорията на професионалните клиенти, и:
- a) **Ще издаде потвърждение на преназначението** на непрофесионалния Клиент към категорията за професионални клиенти (при условие че Клиентът отговаря на изискванията, заложиени в Член 8а (2) на Закона за ценните книжа). Считано от датата на потвърждение Клиентът ще бъде категоризиран като професионален клиент.
- b) **Издава потвърждение за отказ** на молбата за преназначаване на непрофесионалния Клиент към категорията за професионални клиенти (при случаите, в които Клиентът не отговаря на изискванията, заложиени в член 8а (2) на Закона за ценните книжа), посочвайки основанията за отказ на преназначаването. Клиентът остава категоризиран като непрофесионален клиент на PI.
6. PI **преназначава** непрофесионален/професионален Клиент към категорията на допустимите контрагенти, ако отговаря на следните изисквания: а) непрофесионалният/професионалният Клиент отговаря на изискванията, заложиени в Член 73и (2) на Закона за ценните книжа, които са описани по-горе в настоящия документ в определението за допустим контрагент;
- b) Непрофесионален/професионален Клиент е подал писмена молба към PI за преназначаване към категорията на допустимите контрагенти.
7. PARTNERS INVESTMENTS **преглежда основанията** на молбата за непрофесионалния клиент, който я е подал за преназначаване в категорията на допустими контрагенти, и:
- a) **Издава потвърждение на преназначението** на непрофесионалния Клиент към категорията на допустими контрагенти (при условие че Клиентът отговаря на изискванията, заложиени в Член 73и (2) на Закона за ценните книжа). Считано от датата на потвърждение Клиентът ще бъде категоризиран като допустим контрагент.
- b) **Издава потвърждение за отказ** на молбата за преназначаване на непрофесионалния Клиент към категорията на допустимите контрагенти при случаите, в които Клиентът не отговаря на изискванията, заложиени в Член 73и (2) на Закона за ценните книжа), посочвайки основанията за отказ на преназначаването. Клиентът остава категоризиран като непрофесионален/професионален клиент на PI.
8. Ако Клиентът, който е бил преназначен по свое искане към категория с по-ниско ниво на защита, поиска преназначаване към категория с по-високо ниво на защита, PI трябва да се съобрази с искането и да преназначи Клиента обратно към категория с по-високо ниво на защита.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело
№ 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

PARTNERS INVESTMENTS o.c.p., a.s („PI“) предоставя на Клиенти инвестиционни и спомагателни услуги, свързани със следните финансови инструменти:

- a) Акции и други ценни книжа с подобни права като тези, свързани с акциите („Акции“),
- b) Облигации и други дългови ценни книжа („Облигации“),
- c) Инструменти на паричния пазар,
- d) Ценни книжа и участия в субекти за колективно инвестиране („Фондове“).

1. ОПИСАНИЕ НА НАЙ-ЗНАЧИМИТЕ РИСКОВЕ, СВЪРЗАНИ С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ

Валутният риск се отнася до промени в стойността на финансов инструмент, изразен в единна валута, между валутния курс на тази валута и валутата, в която инструментът е деноминиран. Този риск може да възникне например при случаите, в които инвеститорът инвестира с местната валута във финансови инструменти, деноминирани в чуждестранни валути, и сравнява стойността на инвестицията, използвайки местната валута.

Риск от волатилност е пазарен риск, включващ колебания в стойностите на финансови инструменти, възникващи главно поради промени в условията на финансовите пазари, на които финансовите инструменти се търгуват. Този риск може да има значителни последствия особено когато финансовите инструменти се оценяват за по-кратки периоди от време.

Ликвидният риск е рискът от намалена възможност финансовият инструмент да бъде продаден достатъчно бързо на пазарната цена. Значимостта на този риск зависи от пазара, на който финансовият инструмент се търгува, от броя участници в този пазар, от броя притежатели или потенциални притежатели на инструмента, от стойността на изисквания обем на продажбите и от самия финансов инструмент. При случаите, в които финансовият инструмент не се търгува на нито един регулиран пазар или при случаите, в които например не е бил емитиран чрез публично предлагане, неговата ликвидност може да е значително ограничена.

Сетълмънт риск е рискът, свързан с възможността контрагентът в сделката или лицето, което осигурява нейния сетълмънт, да не изпълни своите задължения на време и цялостно. Рискът може да бъде изразен като пропуск на плащането на покупната цена или доставката на закупения финансов инструмент. Държавният риск се свързва основно с политически, икономически или правни (като свързани с данъчното законодателство) рискове, съществуващи в съответната държава или регион. Този риск може да бъде по-значителен в така наречените развиващи се пазари (например в държави, които не са членки на ОИСП).

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело
№ 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

Правният риск е свързан с наличието на правна несигурност поради несъответствие между националното законодателство и функционирането на финансовите пазари. Неадекватна система на регулиране и надзор на финансовите пазари може да породят проблеми с прилагането на правата на инвеститора, произтичащи от държането на ценни книжа или финансови инструменти.

Инфлационният риск е свързан с инфлацията (покачване нивата на цените), т.е. от девалвация на инвестираните средства;

2. ОБЩО ОПИСАНИЕ НА ЕСТЕСТВОТО НА ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ И СВЪРЗАНИТЕ СПЕЦИФИЧНИ РИСКОВЕ

а) **Акциите** са ценни книжа, предоставящи на притежателя им правото да гласува на общото събрание, да участва в управлението на съответното акционерно дружество и в неговите постъпленията и ликвидационен баланс при прекратяването му.

Доход от инвестирането в акции може да бъде постигнат във формата дивидент или промяна в пазарната цена на акциите. Изплащането и сумата от дивиденти варира и зависи от постигнатите резултати от акционерното дружество и взетите решения на общото събрание на акционерите. Промяната в пазарната стойност на акции обикновено има значително въздействие върху общата възвръщаемост от инвестирането в акции.

Рискът от волатилност е по-значителен при акциите в сравнение с други финансови инструменти

Специфичен капиталов риск е рискът от промяна в стойността на акциите поради промяна в цялостната ситуация на капиталовите пазари или във възприятието на конкретни акции (акционерно дружество) от участниците на пазара. В критични ситуации (например банкрут на дружество) този риск може да доведе до загуба на цялата инвестиция. Специфичният капиталов риск е обикновено по-висок при акции на по-малки дружества и обратно.

б) **Облигациите** са ценни книжа, чийто притежател е кредитор на лицето/субекта, което ги емитира (емитент, длъжник). Емитентът на облигация задължава емитента да изплати номиналната стойност на притежателя на посочена дата на падеж и да изплати купонния процент в съответствие с предварително определени условия.

Възвръщаемостта на инвестициите в облигации се състои в купонен доход и капиталов доход, ако има такива. Купонният доход е обикновено известен предварително, а капиталовият доход се натрупва като разликата между цената за покупка и продажба на облигацията, т.е. цената при емисията ѝ и тази при падежа. Общата доходност на облигацията може предварително да бъде изчислена точно, при условие че притежателят

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело № 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

държи облигацията до нейния падеж (доходност по падеж).

Има няколко вида облигации. Емитентът може да бъде правителство, банка или да включва общински и корпоративни облигации. Ипотечните облигации са специален вид облигация, обезпечена от недвижими имоти.

Облигациите обикновено се търгуват на финансовия пазар, обикновено в големи обеми, и извън регулираните пазари. Следователно ликвидният риск е значително по-голям в частност при инвеститорите с по-малки обеми на инвестиции.

Специфичен кредитен риск означава рискът от промяната в стойността на облигацията поради промяна в кредитния рейтинг на емитента и възприятието за него сред участниците в пазара. В критични ситуации (като например, ако емитентът обяви банкрут) този риск може да доведе до неспособност на емитентът да спази задълженията си и по този начин да се изгуби цялата инвестиция. Нивото на значимост на този риск се изразява например чрез рейтинг.

Рейтингите се определят от реномирани рейтингови агенции. Кредитният риск, свързан с емитенти с висок рейтинг (например AAA), е значително по-нисък от риска, свързан с емитент с по-нисък рейтинг (например BB), или изцяло без рейтинг.

Специфичен лихвен риск означава рискът от промяната в стойността на облигацията поради промяна в лихвените проценти на финансовия пазар. Докато пазарните лихвени проценти се покачват, стойностите на облигацията падат и обратно.

с) **Инструментите на паричния пазар** са финансови инструменти, обикновено търгувани на парични пазари. Падежите на инструментите на паричния пазар са по-къси и обикновено не превишават една година. Инструментите на паричния пазар включват съкровищни бонове и депозитни сертификати. Степента на по-голямата част от рисковете е обикновено по-ниска, тъй като това са инструменти на паричния пазар за разлика от облигациите.

д) **Фондовете** са финансови инструменти на така нареченото колективно инвестиране. Колективното инвестиране е събиране и управление на средства от няколко отделни инвеститори и впоследствие колективно инвестиране на тези средства в ценни книжа или други финансови инструменти.

Възвръщаемостта на инвестициите във Фондове е променлива и не може да бъде определена предварително, понеже зависи от възвръщаемостта на отделните Финансови инструменти, държани от съответния Фонд. Част от постигнатия доход може да бъде изплатен като дивиденди в зависимост от правилата на Фонда (Правила на фонда и Проспект).

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело
№ 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

Има няколко основни вида Фондове в зависимост от фокуса на инвестиционната стратегия и метода на инвестиране. Например те могат да бъдат:

- a. Фондове на паричния пазар – обикновено инвестиращи в инструменти на паричния пазар и краткосрочни облигации със среден срок до падеж (или продължителност) от до една година;
- b. Облигационни фондове – обикновено инвестиращи в облигации и други инструменти с фиксиран доход със средна продължителност, надвишаваща една година, и значително ограничен дял на тези инвестиции (максимум 10%);
- c. Фондове за дялови инвестиции – обикновено инвестиращи в множество активи (поне 67%), акции и други капиталови инвестиции;
- d. Смесени фондове – представляват различни комбинации от горепосочените Фондове;
- e. Фондове, инвестиращи в други фондове – обикновено инвестиращи в множество активи (поне 67%) в други фондове;
- f. Фондове за недвижими имоти – инвестират в недвижими имоти и други финансови инструменти, чиито доход, произтича от недвижими имоти.
- g. Борсово търгуван фонд (ETF): финансов инструмент, състоящ се от акции, представляващи участие в специализиран фонд. Фондът управлява портфейла от налични парични средства и финансови инструменти, чрез които цели да възпроизведе възможно най-точно резултатите и доходността от дивиденди на специфични обмени на индекси и стоки. Тъй като ETF фондовете приемат формата на акции, те се оценят и търгуват, за разлика от взаимните фондове, по време на целия период на търгуване на стоковата борса и инвеститорът може да купи или продаде целия ETF портфейл за един ETF по редовен начин;

Инвестициите във Фондове се асоциират с общи или специфични рискове, свързани с индивидуални финансови инструменти. Поради естеството на тези инструменти, предназначени за ограничаване и диверсифициране на рискови експозиции, нивата на индивидуалните рискове, свързани с Фондовете, са обикновено по-ниски и по-диверсифицирани в сравнение с тези на индивидуалните финансови инструменти.

Специфичните рискове се наблюдават при различни правни форми на Фондовете и променливи нива на регулирането им. Най-високото ниво на защита и следователно най-ниското ниво на риск се наблюдава при отворени фондове, регулирани на нивото на държавите-членки на Европейския съюз (така наречените ПКИПЦК). Нивото на регулация, защитата на правото на инвеститора и нивото на диверсификация на риска

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело
№ 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

експозиция може да са значително по-ниски по отношение на Фондовете, регистрирани в други държави (например извън ОИСП).

Специфичните рискове се наблюдават в частност при затворените фондове (инвеститорите нямат правото на откупуване на дялове) или специални фондове (инвестиращи в рисков капитал или недвижими имоти).

Специален режим също урежда инвестирането във Фондове, предназначени за квалифицирани и професионални инвеститори, които изискват определени познания и опит от страна на Клиента. Правните изисквания и ограничения не са толкова стриктни като тези, приложими за стандартните Европейски фондове. Квалифицираните инвеститорски фондове инвестират в широк набор от финансови и нефинансови активи (напр. недвижими имоти, вземания, заеми) и приемат формата на взаимни фондове и инвестиционни фондове със свои собствени правосубектности.

Инвестиционни услуги, свързани с модели на портфейли от PI – консервативният инвеститор и динамичният инвеститор се свързват със следните рискове:

- Колебания на инвестираните суми и съответната възвръщаемост,
- Макроикономическо развитие в Еврозоната,
- Регулаторни промени, ако има такива, в Европейското икономическо пространство,
- Лихвен риск.

Възвръщаемостта на инвестирана сума не е гарантирана и предишните доходи не са гаранция за бъдещи доходи. Целта на инвестиционната стратегия може да не бъде достигната поради обективни причини въпреки положената дължима грижа от страна на PI.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело
№ 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

1. ЦЕЛ НА СТРАТЕГИЯТА ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА НАРЕЖДЕНИЯ

При изпълнение на Клиентски нареждания, свързани с финансови инструменти, PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s. („PI“) ги изпълнява съгласно Член 73р от Закон 566/2001 относно ценните книжа и инвестиционните услуги и относно изменението на определени закони, с измененията към него („Закона“), по начин, позволяващ на PI да постигне възможно най-добрия резултат за Клиента. Във връзка с това задължение PI прилага ефективни процедури, включително Стратегия за изпълнение на нареждания („Стратегията“), за да постигне възможно най-добрите резултати за Клиентите.

Стратегията се прилага за всички Клиенти независимо от тяхната категория (непрофесионален клиент, професионален клиент или допустим контрагент) и всички финансови инструменти, във връзка с които PI притежава лиценз за предоставяне на инвестиционни услуги на Клиенти.

PI предоставя на Клиентите си Стратегията, преди да предлага инвестиционна услуга, като Клиентите дават своето предварително съгласие за Стратегията чрез подписването на съответния договор.

2. ДЕФИНИЦИЯ НА ТЕРМИНИ

- Клиент: физическо или юридическо лице, на което PI предоставя услуга,
- Непрофесионален Клиент: Клиент на PI, категоризиран като непрофесионален клиент в съответствие с член 8а на Закона,
- Професионален клиент: Клиент на PI, категоризиран като професионален клиент в съответствие с член 8а на Закона, който е подал молба за преназначаване към категорията на професионалните клиенти;
- Допустим контрагент: Клиент на PI, категоризиран като допустим контрагент спрямо изрично споразумение между PI и Клиента в съответствие с член 73и на Закона, който е подал молба за преназначаване към категорията на допустимите контрагенти;
- Нареждане на клиента: нареждане на Клиента за купуване или продаване на финансов инструмент, получено от PI за изпълнение или предаването му към трета страна за изпълнение за сметка на Клиента,
- Финансов инструмент: инструмент на финансовия пазар, посочен в „Информацията относно финансови инструменти“,
- Място на изпълнение: регулиран пазар, многостранна система за търговия, организирана система за търговия, систематичен участник, пазарен оператор, друг доставчик на ликвидност или лице, извършващо действие в държава, която не е членка,

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело № 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

- Регулиран пазар: многостранна система, организирана от пазарен оператор, която свързва или позволява свързването на интересите на няколко лица при закупуването и продажбата на финансови инструменти в рамките на системата в съответствие с определените правила и по начин, който води до сключване на сделки с финансови инструменти, позволени за търгуване спрямо нейните правила, която извършва дейност редовно и в съответствие със законодателството,
- Многостранната система за търговия („MTF“) е система, организирана от търговец на ценни книжа или пазарен оператор, която комбинира или позволява комбинирането на интереси на няколко лица при закупуването и продажбата на финансови инструменти чрез системата съгласно определените правила и по начин, водещ до сключване на сделка с финансови инструменти,
- Организирана система за търговия („OTF“) е система за търговия, позволяваща взаимодействията между търсенето и предлагането за няколко на брой страни и водеща до сключването на сделка. Системата не позволява търгуването на акции;
- Систематичен участник: търговец на ценни книжа, който търгува на организирана, периодична и систематична база и за своя сметка чрез изпълнение на нареждания на клиенти извън регулиран пазар, OTF или MTF,
- OTC пазари („Извънборсови“) – всички пазари извън регулираните пазари, систематични участници и MTF, в частност пазари, на които изисканата ликвидност се предоставя от пазарния оператор, друг доставчик на ликвидност или лице, извършващо подобни дейности в държава, която не е членка. PI трябва да получи предварително изрично съгласие на Клиента за изпълнение на сделки на OTC пазара или под формата на общо съгласие за всички сделки на Клиента или отделни съгласия, приложими за отделни сделки.

3. ОБХВАТ НА СТРАТЕГИЯТА

Стратегията се прилага за всички Клиент, т.е. непрофесионални Клиенти, професионални Клиенти и допустими контрагенти. Стратегията се прилага за инвестиционни услуги и дейности, извършени от PI в съответствие с член 6 на Закона:

- Получаване и препращане на нареждания на клиенти по отношение на един или няколко финансови инструмента,
- Изпълнение на нареждания от Клиенти за тяхна сметка;
- Управление на портфейл;
- Пласиране на финансови инструменти без твърд ангажимент.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело
№ 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

Прилага се също за финансови инструменти, попадащи в обхвата на разрешението за инвестиционни услуги.

PI не прилага Стратегията в следните ситуации:

- Когато Клиент подаде нареждане с изрична инструкция, касаеща например мястото за изпълнение на нареждането, в който случай PI процедира в съответствие с изричната инструкция;
- Във връзка с изричните инструкции Клиентът разбира, че неговите изрични инструкции е възможно да попречат на PI да предприеме предложените и приложени мерки за постигането на възможно най-добрия резултат при изпълнението на нареждания, отчитайки параметрите съдържани в тях,

4. ПРАВИЛА ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА НАРЕЖДЕНИЯ НА КЛИЕНТИ

При изпълнение на нареждания за сметка на Клиента PI се задължава да предприеме всички необходими стъпки да осигури възможно най-добрия изход от изпълненото нареждане (така нареченото „Най-добро изпълнение“) за сметка на Клиента.

При изпълнение на нареждания за сметка на Клиента PI решава относителната значимост на критериите, заложи в точка 5 от Стратегията, спрямо която относителната значимост на критерия се определя от налична пазарна информация и от експертизата и опита на PI, натрупани на финансовите пазари, за да може PI да спазва „Най-доброто изпълнение“ при изпълнение на нареждания за сметка на Клиента.

При изпълнение на нареждания PI анализира налични места на изпълнение, за да определи местата, позволяващи най-добър възможен ефект за постигането на резултати на постоянна база. В допълнение PI отчита критерия, заложен в точка 5 на Стратегията, при избора на място за изпълнение на нареждане.

Ако Клиентът изиска спазване на изрична инструкция и PI изпълни нареждането на Клиента съгласно неговите изрични инструкции, задължението на PI да спазва принципа за „Най-доброто изпълнение“ се счита за изпълнено.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело
№ 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

5. КРИТЕРИЙ ЗА „НАЙ-ДОБРОТО ИЗПЪЛНЕНИЕ“

За да изпълни нареждане с възможно най-добрия резултат, PI отчита критерия, заложен от Закона. Изискването на Клиента за изпълнение на изрична инструкция е единственото изключение.

При изпълнение на нареждания PI оценява в най-голяма степен следните критерии:

- Цена на финансовия инструмент;
- Разходи за изпълнение на нареждането;
- Време, необходимо за изпълнение на нареждането;
- Вероятност за изпълнение на нареждането и условия на сетълмънт;
- Обем на нареждането и вид; и/или
- Други фактори, които са важни за изпълнение на нареждането.

PI определя относителната значимост на отделните критерии, когато изпълнява нареждания на Клиента. Относителната значимост на тези критерии се определя от следното:

- Характеристики на Клиента (категоризиран като професионален или непрофесионален клиент),
- Характеристики на нареждането (обхватът от задължения е коригиран в съответствие с изричните инструкции на Клиента);
- Характеристики на финансовия инструмент, предмет на нареждането;
- Характеристики на мястото за изпълнение, където нареждането се изпълнява.

При определяне на относителната значимост на индивидуалните критерии PI отчита всички критерии и обосновани гледни точки, приложими при изпълнението на нареждания на Клиента, с цел да се постигне най-добрият резултат за същия. Най-доброто изпълнение на нареждания се постига предимно с оглед на цената на финансовия инструмент, разходите за изпълнение на нареждането, такси на пазара или друга трета страна, скорост на изпълнение на нареждането и ликвидност на финансовия инструмент с оглед на мястото на изпълнение.

Доколкото се отнася за непрофесионалните Клиенти, най-добрият възможен резултат се определя въз основа на цената на финансовия инструмент и всички разходи, заплатени от Клиента, включително такси, платени на трети страни, включени в изпълнението на нареждането, ликвидност на финансовия инструмент и скорост на изпълнение на нареждането с оглед на мястото на изпълнение.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело
№ 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

Доколкото се отнася за професионалните Клиенти, РІ също допуска други фактори в допълнение на цената и разходите при определянето на най-добрия възможен резултат при изпълнение на нареждане, подадено от професионален Клиент.

При тези случаи РІ изпълнява нареждането на Клиента, свързано с финансови инструменти, търгувани само на ОТС (извънборсови) пазари, РІ прилага като приоритетен критерий вероятността за изпълнение и сетълмънт на нареждането на Клиента. При определени обстоятелства за изпълнение на нареждане РІ може да определи по свое усмотрение и по отношение на определени Клиенти, нареждания, финансови инструменти или места на изпълнение и други важни критерии в частност условията, приложими за сетълмънт на нареждането, обем на нареждането и вид и/или непреки разходи, необходими в случая за изпълнение на нареждането на Клиента.

РІ не носи отговорност за неизпълнение на нареждане на Клиента и/или за това, че не са положени максимални усилия за спазване на задълженията спрямо Стратегията при случаите, в които не се извършва изпълнение или сетълмънт поради нарушение в задълженията от страна на Клиента.

При оценяването на най-добрия възможен резултат РІ не сравнява резултатите, постигнати чрез прилагане на Стратегията, с такива, които е било възможно да бъдат постигнати за Клиента от друго дружество въз основа на прилагането на стратегията на съответното дружество или различното структуриране на такси и комисионни.

6. ИЗБОР НА МЯСТО НА ИЗПЪЛНЕНИЕ ЗА ОТДЕЛНИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

Правилата за изпълнение на нареждане включват информация относно различни места на изпълнение на нареждания за сметка на Клиента, на които РІ може да ги изпълни. Изброените места за изпълнение на нареждания на Клиенти са предимно пазари, на които РІ може да изпълнява нареждания за Клиенти с най-добрия възможен резултат на постоянна база. Текущият списък с места за изпълнение е на разположение на уебсайта на РІ.

РІ може да използва които и да е от следните пазари за изпълнението на нареждания на Клиенти:

- Регулирани пазари,
- Многостранни системи за търговия (MTF);
- Организиранни системи за търговия (OTF);
- Систематични участници;
- Пазарни оператори;

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело
№ 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

- Други доставчици на ликвидност;
- Лица, извършващи подобни действия в държава, която не е членка.

С изключение на това, когато изрична инструкция е подадена от Клиента, PI изпълнява нареждания и избира съответно място за изпълнение, както следва:

- При изпълнение на конкретни нареждания PI отчита специфични фактори на съответния пазар и тези, свързани със съответните финансови инструменти, и в частност при пазари с ниска ликвидност;
- За някои финансови инструменти PI изпълнява нареждания само веднъж на едно място за изпълнение;
- При случаите, в които PI избира конкретно място за изпълнение, PI изпраща инструкция за изпълнение на нареждане към това място я го оставя до частичен или окончателен сетълмънт, изтичане или прекратяване на инструкцията;
- PI действа като място за изпълнение, когато на основата на критерия за оценка, посочен в точка 5 на Стратегията, PI стига до извода, че постигнатият по този начин резултат е най-добрият резултат при изпълнение на нареждането;
- Нареждането на Клиента се изпълнява извън регулиран пазар, OTF или MTF, при условие че е спазено задължението за изпълнение на нареждането при най-добрите условия. PI изпълнява нареждане извън регулиран пазар, OTF или MTF само ако Клиентът е предоставил на PI своето предварително изрично съгласие.
- Когато финансовите инструменти се търгуват на един или няколко регулирани пазара, до които PI няма директен достъп, PI препраща нареждането към трета страна (чрез която PI влиза в такива регулирани пазари), считайки критерия, посочен в точка 5 на Стратегията, при условие че PI стига до извода, че резултатът от изпълнение на нареждането по този начин ще доведе до най-добрия възможен резултат от изпълнение на нареждането за Клиента;
- PI пренасочва нареждане към трета страна при случаите, в които PI стига до извода, че тази трета страна представлява най-доброто място за изпълнение за Клиента.

PI не получава възнаграждение, отстъпка или нефинансова облага за насочване на инструкции на Клиенти до конкретно място за изпълнение, като това би противоречало на изискванията за конфликт на интереси или правилата, приложими за получаване и уреждане на такси, комисионни или непарични облаги.

След изпълнение на нареждане или сделка за сметка на Клиента PI информира Клиента относно мястото за изпълнение на нареждането. Редовни отчети посочват цената, разходите, времето и вероятността за изпълнение на нареждането за отделни финансови инструменти.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело
№ 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

PI изготвя и публикува веднъж годишно за всеки вид финансов инструмент обобщение на информацията, събрана от петте места за изпълнение с най-добри резултати по отношение на годишните търговски обеми, на които нарежданията на Клиентите са изпълнени предходната година и данни за качеството на изпълнението на нарежданията.

7. МЕТОДИ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА НАРЕЖДАНИЯ

Освен ако PI не е получило изрична инструкция от Клиента, PI изпълнява нарежданията по един от следните начини:

- Изпълнение на нареждане като PI е мястото за изпълнение или на мястото за изпълнение, до което PI има пряк достъп,
- При случаите, в които PI няма директен достъп до място за изпълнение, PI препраща нареждането до трета страна, която го изпълнява на мястото за изпълнение.

8. ИЗРИЧНА ИНСТРУКЦИЯ, ПОДАДЕНА ОТ КЛИЕНТА

Ако Клиентът подаде изрична инструкция, PI изпълнява нареждането в съответствие със същата. С настоящото PI информира Клиента, че след получаването на тяхната изрична инструкция:

- PI няма да успее да осигури най-добрия възможен резултат от изпълнение на нареждането чрез прилагане на правилата на Стратегията, при случаите, в които PI изпълнява нареждания в съответствие с изрична инструкция на Клиента;
- PI не гарантира изпълнение на нареждането и завършване на трансакцията;
- Резултатът, постигнат след изпълнение на нареждането по този начин въз основа на изричната инструкция на Клиента, се счита за най-добрият възможен.

При случаите, в които изричната инструкция на Клиента засяга само част от нареждането (напр. мястото за изпълнение), PI прилага Стратегията за тези части от нареждането, които не са засегнати от изричната инструкция на Клиента, при условие че естеството на сделката го позволява.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело
№ 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

9. ОЦЕНКА И КОРЕКЦИЯ НА СТРАТЕГИЯТА

PI редовно проследява и оценя Стратегията, за да идентифицира и премахва недостатъци. В частност PI редовно оценя ефективността на Стратегията и дали местата за изпълнение, включени в нея, позволяват постигането на най-добри възможни резултати за Клиентите и да определи дали мерките, приложими за изпълнение на нарежданията, следва да бъдат коригирани. Стратегията се обновява поне веднъж годишно и/или когато има значителни промени, засягащи способността на PI да постигне най-добри възможни резултати за Клиентите си при изпълнение на техните нареждания. PI информира Клиентите си относно всяка значителна корекция на Стратегията чрез публикуване на актуализирана версия на уебсайта на PI.

10. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ИНФОРМАЦИЯ

PI доказва на Клиентите си, по тяхно искане, че PI е изпълнило техните нареждания в съответствие със Стратегията и за да докаже съответствие с това задължение на Националната банка на Словакия по нейно искане. При случаите, в които PI изпълнява нареждания за непрофесионални Клиенти, ще предостави на тези клиенти обобщение за съответната политика, фокусирано върху общите разходите, направени от тях.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело
№ 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

1. ОСНОВНИ РАЗПОРЕДБИ

- 1.1 Процедурата за жалби, установена от PARTNERS INVESTMENTS, o.s.p., a.s. („PI“ или „Дружеството“), определя стъпките, които се предприемат, когато Клиент подаде жалба във връзка с предоставянето от PI на инвестиционни услуги и спомагателни услуги.
- 1.2 . Процедурата за жалби е приложена в съответствие с член 26 на Делегиран регламент (ЕС) № 2017/565 на Комисията, методологична насока № 2/2014 на отдела за надзор на финансовия пазар на Националната банка на Словакия (NBS) от 30-ти септември 2014 г. и вътрешния регламент на политиката за уреждане на жалби.
- 1.3 Всеки Клиент, или техен упълномощен представител, може да подаде жалба с подпис на Клиента като отговорно лице, положен върху пълномощното, за да бъде официално заверено. Жалба означава израз на недоволство, адресиран към PI от физическо лице или юридическо лице, във връзка с предоставените услуги или извършване на дейности, които са обект на надзор от NBS съгласно Закон 566/2001 относно ценните книжа и инвестиционните услуги, с измененията към него.
- 1.4 Процедурата за жалби не се прилага при случаите, в които PI е получило жалба, отнасяща се до субект, различен от PI. В такъв случай PI изпраща отговор на жалбоподателя и го информира относно компетентния субект, който е обект на жалбата.
- 1.5 Процедурата за жалби не важи при случаите, в които PI е получило жалба, отнасяща се до услуги и дейности, различни от тези, които са обект на надзор от NBS. В такива случаи PI изпраща отговор на жалбоподателя, заявяващ, че жалбата не се отнася до услугите или дейностите, извършени от PI, и информира Клиента относно съответния субект (в случай че PI знае кой е той).

2. ПОДАВАНЕ НА ЖАЛБА

- 2.1 Клиентът може да подаде жалба писмено (писмо, факс, имейл) или устно. Всяка жалба, подадена по имейл, се разпечатва от Дружеството. Устно подадената жалба се излага в писмен запис, който се подписва от жалбоподателя и упълномощен представител на Дружеството. Жалбоподателят може да подаде устна жалба на място в помещенията на Дружеството. Използването на телекомуникации за подаване на устна жалба не е позволено.
- 2.2 Всяка жалба трябва да съдържа данни, идентифициращи Клиента:
 - а) Име (търговско име),

PARTNERS INVESTMENTS, o.s.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело
№ 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

- b) Дата на раждане (идентификационен номер на организация),
- c) Адрес (регистрирано седалище),
- d) Данни за връзка с Клиента (напр. телефонен номер, имейл),
- e) Дата на подаване на жалбата.

В допълнение Клиентът декларира в жалбата конкретно, разбираемо, коректно и надлежно какво е естеството на жалбата заедно с съответните дати, номера и суми и доказва твърденията си по надежден начин в частност чрез подаване на правнозначимо доказателство, придобито от Клиента за негова сметка. В жалбата Клиентът също декларира правата, които упражнява срещу PI със същата.

- 2.3 Ако в жалбата на Клиента липсват които и да е от подробностите, посочени в точка
- 2.2 на този член, PI призовава Клиента да предостави съответните данни в 30 дни от връчването на известие за това. Ако Клиентът не успее да коригира недостатъците в жалбата в рамките на периода от време, посочен в предходното изречение, PI не се задължава да обработи жалбата и да разгледа нейната обосновка, на което PI обръща внимание в известието си. Ако Клиентът отстрани недостатъците в жалбата си, периодът за обработването ѝ започва в съответствие с описаното в член 3.
- 2.4 Клиентът предоставя на PI цялото необходимо съдействие за изясняване и преглед на подадената жалба. Ако Клиентът откаже такова сътрудничество, въпреки че е поискал от PI същото, PI не се задължава да извършва каквото и да е допълнително проучване относно жалбата или да разгледа нейната обосновка и PI обръща внимание на това в известието си).

3. УСЛОВИЯ ЗА УРЕЖДАНЕ НА ЖАЛБИ

- 3.1 Дружеството урежда жалба на Клиент в рамките на тридесет (30) дни от деня на подаването ѝ от Клиента. Ако жалбата на Клиент не съдържа подробностите съгласно точка 2.2 в настоящия член 2, периодът от време, определен за уреждане на жалбата започва от деня, в който Клиентът е отстранил недостатъците на същата. В изключително сложни случаи Дружеството урежда жалба на Клиент в рамките на деветдесет (90) дни от деня на подаването ѝ от Клиента и информира Клиента за това преди изтичането на периода за уреждане на жалбата съгласно първото изречение.
- 3.2 При случаите, в които уреждането на жалба изисква сътрудничеството или мнението на друг субект, периодът от време за уреждане на жалбата се преустановява за времето, през което този субект обработва жалбата.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело
№ 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

4. ПРОЦЕДУРА ЗА УРЕЖДАНЕ НА ЖАЛБИ

- 4.1 Жалбите, подадени от Клиентите на Дружеството, се обработват в отдел на Дружеството, отговорен за жалбите спрямо тяхното съдържание и същество. Служителите в отдела на Дружеството, компетентни в уреждането на жалби на Клиенти, имат правото да изискат от други отдели на Дружеството да предоставят сътрудничество и съдействие при обработка на същите.
- 4.2 Дружеството определя отдела, който урежда жалбата въз основа на нейното съдържание или същество.
- 4.3 Решение на първа инстанция по жалбата се подписва или от ръководителя на отдела на Дружеството, отговорен за уреждането на жалбата или от главния изпълнителен директор.
- 4.4 Решения на втора инстанция по жалбата се подписват от главния изпълнителен директор или членовете на Управителния съвет.
- 4.5 При обработването на жалби РІ прилага следните процедури:
- a) РІ събира и преглежда всички налични доказателства и информация, отнесени към жалбата;
 - b) РІ обсъжда с жалбоподателя по ясен, опростен и разбираем начин;
 - c) РІ предоставя на жалбоподателя отговор на неговата жалба в рамките на периода от време, посочен в настоящия член 3;
 - d) При случаите, в които РІ отхвърля жалба частично или като цяло, РІ дава подробни пояснения за позицията си на жалбоподателя и го информира за допълнителни възможности за изпълнение на жалбата.

5. РЕШЕНИЯ ПО ЖАЛБИ НА ПЪРВА ИНСТАНЦИЯ

- 5.1 Решенията относно жалби са в писмен вид и се доставят на Клиента или като писмо или по имейл. Решението по жалба посочва дали се приема като основателна, или се отхвърля от Дружеството. При случаите, в които Дружеството приеме жалба на Клиент, решението съдържа обосновката и начинът, по които коригиращи действия, изискани от Клиента в жалбата, ще бъдат изпълнени. При случаите, в които Дружеството отхвърли жалбата на Клиент, решението съдържа обосновката, обясняваща защо жалбата не е била приета.
- 5.2 Ако Клиентът поиска Дружеството да предостави информация или при случаите, в които естеството на жалбата на Клиента прави невъзможно да се вземе решение

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело
№ 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

за приемане или отхвърляне на жалбата, отговорът на Дружеството към Клиента, в който Дружеството предоставя на Клиента информацията, изискана от него, или всякакъв друг отговор на жалбата на Клиента, се счита за решение съгласно точка 5.1 от настоящия член.

6. ПРЕГЛЕД НА ВТОРА ИНСТАНЦИЯ НА РЕШЕНИЕ ПО ЖАЛБА. ПОВТАРЯЩИ СЕ ЖАЛБИ.

- 6.1 Ако жалбата на Клиент не е приета в решение на Дружеството на първа инстанция, Клиентът може да подаде обжалване срещу него. Главният изпълнителен директор на Дружеството е отговорен за преглеждане на повтаряща се жалба и преглежда също оригиналната жалба и взема решение за подаденото обжалване. Ако главният изпълнителен директор приеме повтарящата се жалба, решението на първа инстанция се отхвърля и главният изпълнителен директор посочва в своето решение начина, по който коригиращите действия, изискани от Клиента, ще бъдат изпълнени. Ако главният изпълнителен директор откаже повтарящата се жалба на Клиента, решението на главния изпълнителен директор е окончателно.
- 6.2 Вземането на решения от главния изпълнителен директор по подадени обжалвания е основателно уредено от точка 5.2 на член 5.
- 6.3 Процедурата съгласно точка 6.1 и 6.2 се прилага в случаите, при които управителният съвет взема решение по подадено обжалване на жалба вместо главния изпълнителен директор.
- 6.4 Ако PI заеме позиция по отношение на жалбоподателя, която не съответства изцяло на изискванията на жалбоподателя, PI се ангажира да предостави на жалбоподателя цялостна обосновка относно позицията си и да го информира относно допълнителни възможности за обработване на жалбата, например чрез механизъм за алтернативно разрешаване на спорове или чрез съответните държавни органи.

7. ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ НА ЖАЛБОПОДАТЕЛИ И ПУБЛИЧНО ОПОВЕСТЯВАНЕ

- 7.1 По искане на жалбоподателя PI предоставя информация относно стъпките, предприети от поднадзорния субект в уреждането на жалби.
- 7.2 PI публикува на уебсайта си текущата версия на „Процедурата за жалби“ и точна, ясна и актуална информация относно процедури за уреждане на жалби, налична за жалбоподателите и интернет потребителите.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело № 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

8. ИЗВЪНСЪДЕБНО УРЕЖДАНЕ НА ЖАЛБИ

- 8.1 Непрофесионалните клиенти може да използват платформа за онлайн решаване на спорове („ОПС“) за уреждане на жалбите си на избран от тях език. Непрофесионалните клиент могат да използват ОПС, достъпна на: <http://ec.europa.eu/consumers/odr/> като алтернатива за уреждане на своите жалби. За подаване на своите жалби непрофесионалните клиент попълват електронен формуляр на жалба в ОПС. Информацията, подадена от тях, трябва да бъде достатъчна за определянето на компетентния субект за алтернативно разрешаване на спорове. Непрофесионалните клиенти могат да приложат документи в подкрепа на жалбите си.
- 8.2 Друг метод за извънсъдебно разрешаване на спорове е алтернативно разрешаване на спорове между непрофесионален потребител Клиент и Дружеството чрез субект за алтернативно разрешаване на спорове. Съгласно Член 24 (1) (а) от Закон 391/2015 относно алтернативното разрешаване на потребителски спор и относно изменението на определени закони (Закона), Министерството на икономиката на Словашката република публикува на <http://www.economy.gov.sk/obchod/ochrana-spotrebiteľa/alternatívne-riesenie-spotrebiteľských-sporov-1/zoznam-subjektov-alternatívneho-riesenia-spotrebiteľských-sporov> списък със субекти за алтернативно разрешаване на спорове. Клиентите имат правото да подадат молба за алтернативно разрешаване на спорове към субект за алтернативно разрешаване на спорове при случаите, в които Дружеството е отказало или не е успяло да уреди жалба в рамките на периода, заложен в настоящия член 3. Целта е да се сключи писмено споразумение за разрешаване на спора между Клиента и Дружеството.
- 8.3 Третият начин за извънсъдебно разрешаване на спора е назначаването на безпристрастна трета страна – медиатор. Клиентът и Дружеството търсят разрешение чрез медиатор на неформално и закрито заседание. Медиацията се обуславя от двете страни, които желаят да постигнат споразумение. Медиаторът е физическо лице, регистрирано в Списъка на медиаторите, поддържан от Министерството на правосъдието на Словашката република. Министерството на правосъдието на Словашката република публикува Списъка на медиаторите на <https://www.justice.gov.sk/Stranky/Nase-sluzby/Civilne-pravo/Mediatori/Uvod.aspx>. Медиацията, основните принципи, организацията и резултатите от медиацията се уреждат от Закон 420/2004 относно медиация и относно изменението на някои закони, с измененията към него.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело № 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

- 9.1 Ако има промени в законодателството или необходимост от по-ефективен процес за уреждане на жалби, който да бъде приложен, РІ има правото едностранно да промени „Процедурата за жалби“ по всяко време.
- 9.2 РІ публикува всички писмени изменения на „Процедурата за жалби“ на формуляра на уебсайта на Дружеството преди тяхната дата на влизане в сила, но не по-късно от датата им на влизане в сила.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело
№ 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

ЧЛЕН 1

1.1. PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s. („PI“ или „Дружеството“) определя следните мерки и процедури:

- за предотвратяване, минимизиране и справяне с всякакви възможни конфликти на интереси при предоставяне на инвестиционни услуги, спомагателни услуги и провеждане на инвестиционни дейности,
- За защита на поверителна информация,
- За изпълнение на специални трансакции,
- За предотвратяване на пазарна манипулация,
- За поддържане на поверителност и защита на данни.

ЧЛЕН 2

2.1 **Съответните лица** са определени от PI като:

- Членове на управителния съвет, акционери, служители на ръководни позиции или обвързани инвестиционни посредници,
- Членовете на управителния съвет на обвързан инвестиционен посредник, членове, акционери или служители на ръководни позиции на обвързан инвестиционен посредник,
- Служители на PI или на обвързани инвестиционни посредници и други физически лица, предоставящи услуги на PI или контролирани от тях или от неговите обвързани инвестиционни посредници, участващи в предоставяне на инвестиционни и спомагателни услуги, и в изпълнението на инвестиционни дейности на PI,
- Физически лица, участващи в предоставянето на услуги на PI или неговите обвързани инвестиционни посредници въз основа на споразумение за делегиране за целите на предоставяне на инвестиционни и спомагателни услуги и за изпълнението на инвестиционните дейности на PI.

2.2 **Близки лица на съответното лице** – преки роднини, братя и сестри, съпруг/съпруга и други лица със семейни или други подобни отношения със Съответното лице, при възникване на вреда, върху които се възприема от Съответното лице като вреда върху него.

2.3 **Лични трансакции** – трансакция на финансов инструмент, изпълнена от Съответното лице, или от негово име, при условие че едно от следните условия е спазено:

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело
№ 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

- а) Съответното лице действа извън обхвата на правата и задълженията по силата на трудовото му правоотношение,
- б) Трансакцията се изпълнява за сметка на някое от следните лица:
 - Съответното лице
 - Близко лице на Съответното лице и някое друго лице, считано по законодателството на друга държава-членка, че е лице с позиция, равностойна на такава на съпруг/съпруга или друга близко лице на Съответното лице, което е пребивавало със Съответното лице в общо домакинство за поне една година преди извършването на трансакцията;
 - Лице във връзка със Съответното лице, което поражда пряк или непряк интерес в Съответното лице, различен от такса за трансакция или комисионна, за резултатите на трансакцията.

2.4 Поверителна информация – точна информация, която не е все още публикувана и се отнася до, пряко или непряко, един или няколко емитента на финансови инструменти или финансов инструмент или няколко финансови инструмента, чието разкриване би повлияло значително тарифата или цената на съответните финансови инструменти.

За лицата, наети за изпълнение на нареждания, отнасящи се до финансови инструменти, също означава информация, предоставяна от Клиент по отношение на същите, които не са все още изпълнени, която е точна и се отнася пряко или непряко до един или няколко емитента или един или няколко финансови инструмента и чието публично оповестяване с голяма вероятност значително би повлияло цената на съответните финансови инструменти, цените на спот договорите, отнасящи се до стоки, и/или цени на свързани дериватни финансови инструменти.

На такива лица не е позволено:

- а) Да вземат участие или да се опитват да вземат участие в търговия с използване на вътрешна информация;
- б) Да отправят препоръки към друго лице да взема участие в търговия с използване на вътрешна информация или
- в) Да оповестяват поверителна информация, да са упълномощени.

2.5 Точна информация – информация, която посочва съчетание от обстоятелства, които са се случили или може да се случат, или събитие, което е възникнало или може да възникне, което е достатъчно специфично, за да позволи да се направи заключение относно вероятното въздействие на съчетанието от обстоятелства или събития върху цената на финансови инструменти.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело
№ 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

В случаи при лица, изпълняващи нареждания, свързани с финансови инструменти, Поверителната информация също включва точна информация, предоставена на такива лица от Клиенти, която пряко или непряко се отнася до няколко емитента на финансови инструменти или няколко финансови инструменти и чието оповестяване значително засяга стойността на цената на съответните финансови инструменти.

2.6 Вътрешно лице – юридическо или физическо лице, което е получило Поверителна информация в следствие на някое от следните:

- a) Тяхната позиция като член на уставен, управителен или надзорен орган на емитент;
- b) Тяхното участие в регистрирания капитал на емитента;
- c) Техния достъп до информация по силата на трудовото им правоотношение, професия или позиция,
- d) От извършване на престъпление.

2.7 Пазарната манипулация е определена в настоящия член 6.

2.8 Законът е Закон 566/2001 относно ценните книжа и инвестиционните услуги, с измененията към него.

ЧЛЕН 3 – ИДЕНТИФИЦИРАНЕ НА КОНФЛИКТ НА ИНТЕРЕСИ

3.1 Конфликтът на интереси е взаимен сблъсък на интереси, който може да се получи или е открит при предоставянето на инвестиционни услуги, спомагателни услуги и изпълнението на инвестиционни дейности между Дружеството, неговите Съответните лица и лица, свързани с Дружеството чрез отношение, включващо пряк или непряк контрол от една страна и Клиентите от друга страна, или между Клиенти на Дружеството, или между Дружеството и Съответно лице, при което едната страна злоупотребява или възнамерява да злоупотреби с позицията си или с информация за своя собствена необоснована полза за сметка на другата страна. Това в частност означава, че при следните ситуации, в които Дружеството, неговите Съответни лица, изпълнявайки своите задължения по силата на трудово си правоотношение/позиция или лица, свързани с Дружеството чрез пряк или непряк контрол, и всеки от тях по отделно или всички те съвместно:

- a) Е възможно да осъществят финансови ползи или предотвратяват финансови загуби за сметка на Клиент;
- b) Е възможно да имат интерес в резултата от инвестиционни услуги, спомагателни услуги, предоставяни на Клиента, или резултат от трансакция, изпълнена за

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело № 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

сметка на Клиента, и при случаите, в които този интерес се различава от интереса на Клиента за същите;

с) Имат финансов или друг мотив да поставят приоритет на интереса на друг Клиент или група от Клиенти пред интереса на съответния Клиент;

d) Извършват същите дейности като Клиента;

е) Са получили или е възможно да получат облага във формата на парични средства, стоки или услуги във връзка с инвестиционна или спомагателна услуга, предоставена на Клиента, от лице, което не е Клиент, или не е използвана обичайната комисионна или такса за предоставената услуга.

3.2 Дружеството се задължава да предприеме всички необходими действия в откриването на взаимни конфликти на интереси между него и членовете на неговото висше управление, служители, финансови агенти, лица, свързани с търговеца на ценни книжа на базата на директен контрол или недиректен контрол, и своите клиенти или между Клиентите, които възникват при предоставянето на инвестиционни услуги, спомагателни услуги или при извършването на инвестиционни дейности или при тяхното комбиниране. Ако конфликтът на интереси не може да бъде избегнат при предоставянето на инвестиционни услуги, спомагателни услуги или извършване на инвестиционни дейности, Клиент бива известен за естеството и източника на конфликт преди предоставянето на съответната услуга или извършването на дейност и в случай на предоставяне и извършване на същата, интересите на Клиента се поставят с приоритет пред интересите на Дружеството и в случай на конфликт на интереси, се осигурява равностойно и справедливо третиране на всички Клиенти.

3.3 PI идентифицира и проследява ситуациите по-долу, в които е възможно да възникне конфликт на интереси:

a) **PARTNERS INVESTMENTS е възможно да осъществят финансови ползи или предотвратяват финансови загуби в ущърб на Клиент;**

b) PI има интерес в резултата от инвестиционни услуги, предоставяни на Клиента, или резултат от трансакция, изпълнена от името на Клиент и **този интерес се различава от интереса на Клиента за същите;**

с) PI има финансов или друг мотив **да постави приоритет на интереса на друг Клиент или група от Клиенти** пред интереса на съответния Клиент;

d) **PARTNERS INVESTMENTS извършва търговски дейности в същата сфера като клиента;**

е) PI или служител **получава или ще получи стимул от лице, което не е клиент, във**

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело
№ 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

формата на парични или непарични облаги или услуги във връзка с предоставяната на Клиента услуга.

3.4 Конфликт на интерес между Дружеството и негово Съответно лице при изпълнение на лични трансакции от една страна и Клиенти от друга страна може да възникне в частност от следното:

- а) Изпълнение на нареждане на Клиент по такъв начин, че Дружеството купува/продава финансови инструменти от собствения си портфейл на Клиента. Такава ситуация е непозволена съгласно лиценза на РІ за предоставяне на инвестиционни услуги,
- б) Изпълнение на нареждане на Клиент по такъв начин, че Дружеството купува/продава финансови инструменти от портфейла на един Клиент към портфейла на друг Клиент. Такава ситуация е непозволена съгласно лиценза на РІ за предоставяне на инвестиционни услуги,
- в) Извършване на Лични трансакции чрез закупуване/продажба на финансови инструменти от/към портфейли на Клиенти. Такава ситуация е непозволена съгласно лиценза на РІ за предоставяне на инвестиционни услуги,
- г) Използвайки информацията за бъдещо нареждане на Клиента за изпълнение на Лични трансакции или трансакции за портфейла на Дружеството. РІ не извършва никакви трансакции за собствения си портфейл;
- д) Използвайки Поверителна информация за изпълнение на Лични трансакции или трансакции за сметка на Дружеството. РІ не извършва трансакции за собствения си портфейл,
- е) При неспазване на процедурите, налични за обработка на нарежданията на Клиентите, при предпочитане на един Клиент пред друг, за да се постигне по-висока печалба за Дружеството;
- ж) При неправилно използване на информация, която Съответно лице е получило при изпълнение на работата/функцията си, която не включва предоставяне на инвестиционни услуги, спомагателни услуги или извършване на инвестиционни дейности.

3.5 Възникнал е конфликт на интереси между Клиенти, най-вече когато един Клиент е предпочетен пред друг Клиент (напр. с цел получаването на полза във формата на парични средства, стоки или услуги, които не са обичайната комисионна и които Дружеството или неговите Съответни лица получават от предпочитан Клиент или от лице, различно от намесените в трансакцията страни).

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело
№ 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

- 3.6 Участието в търговия с използване на вътрешна информация възниква, когато лице притежава Поверителна информация и използва тази информация за придобиването на или освобождаването от финансови инструменти, за които тази информация се отнася, за негова сметка или пряко или непряко за сметка на трета страна. За участие в търговия с използване на вътрешна информация също се смята използването на Поверителна информация за отказване или промяна на нареждане, отнасящо се до финансов инструмент, за който тази информация е приложима или при случаите, в които нареждането е подадено преди Съответното лице да получи Поверителната информация.
- 3.7 Отправянето на препоръки към друго лице да взема участие в търговия с вътрешна информация или предоставяне на стимул на друго лице за същото се счита, че е извършено, когато лице притежава Поверителна информация и въз основа на тази информация лицето отправя препоръка на друго лице да придобие или прехвърли финансови инструменти, за които се отнася информацията, или предоставя стимул на друго лице да изпълни придобиване или прехвърляне, или на базата на информацията препоръчва друго лице да откаже или коригира нареждане, свързано с финансовия инструмент, за който се отнася информацията, или предоставя стимул на друго лице да изпълни такова отказване или корекция.

ЧЛЕН 4 – МЕРКИ ЗА ПРЕДОТВРЯВАНЕ/УРЕЖДАНЕ НА КОНФЛИКТ НА ИНТЕРЕСИ

- 4.1 Дружеството е приложило адекватни мерки във вътрешните си правила за предотвратяване и минимизиране на възможни конфликти на интереси и злоупотреба с Поверителна информация.

Организационни мерки, достъп до информация

Организационните правила на Дружеството, заложили в компетенциите на всеки отдел с „защитни стени“, отделящи (по отношение на размера на Дружеството) дейностите, свързани с предоставянето на инвестиционни и спомагателни услуги, от изпълнението на инвестиционни дейности. Организационната структура на Дружеството диверсифицира достъпа на Съответните лица до информация. Други съответни вътрешни корпоративни регламенти, уреждащи процедури за предоставяне на инвестиционни или спомагателни услуги и за предоставяне на инвестиционни дейности, включват мерки за предотвратяване на конфликт на интереси.

Дружеството е приложило и съответства на следните правила за управление на конфликтите на интереси:

- „**Защитни стени**“, т.е. ефективни **процедури за предотвратяване или контрол**

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело
№ 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

на обмена на информация между назначените Съответни лица, участващи в дейности, които носят риск от конфликт на интереси, ако обменът на тази информация може да е в ущърб на интересите на един или повече Клиенти. Организационната структура на Дружеството е уредена да съответства с правилата за разделяне на несъвместими функции, като разделянето на служителите и систематично предотвратяване на нежелания поток от информация между отделните организационни единици;

- **Отделен и независим контрол на служителите, чиито основни задачи включват извършване на дейности за сметката на Клиенти или предоставяне на услуги на Клиенти** и чиито интереси може да са в конфликт, или на лица, които промотират различни интереси по друг начин, включително интереси на PI, които може да са в конфликт. PI разполага с установени организационни единици в управлението и контролната си система, които отделно и независимо контролират съответствието и разполагат с достатъчно правомощие да идентифицират конфликти на интереси и прилагат мерки за елиминирането и управлението им.
- **Премахване на взаимовръзки, свързани с възнаграждения**, при което PI е премахнало всякаква директна връзка между възнаграждението на служители, които предимно извършват една дейност, и възнаграждението на служители и/или доход, генериран от други служители, които предимно извършват друга дейност, когато е възможно да възникне конфликт на интереси от отношенията между тях;
- **Договорености, които предотвратяват или ограничават всяко лице от упражняване на неправомерно влияние върху начинът**, по който служител изпълнява инвестиция или спомагателни услуги или дейности;
- **Мерки за предотвратяване и контрол** на едновременно или последователно участие на служител в извършването на отделна инвестиция или спомагателни услуги или дейности, при които такова участие може да наруши правилното разрешаване на конфликти на интереси.

Ако организационните или административни мерки, приложени от PI за предотвратяване на неблагоприятни ефекти от конфликти на интереси за интересите на Клиента, са недостатъчни, с достатъчна увереност, за да се предотвратят рисковете за нарушаване на интересите на Клиент, PI информира ясно Клиента за общото естество и/или източника на конфликта на интереси и мерките, приложени за намаляване на такива рискове преди изпълнението на трансакция за сметка на Клиента.

Клиентът има правото да реши, без необосновани пречки, дали неговите отношения с PI ще продължат, или – не.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело
№ 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

Мерки при служителите

На Дружеството не е позволено да нарушава нормативни уредби за финансовия пазар, като например: „Служителят, централен депозитар, не може да бъде служител на РІ или да има друго трудово правоотношение с РІ. Член на правителството на Словашката република, директорът на органа за централна публична администрация, които не е член на правителството на Словашката република, член на Националния съвет на Словашката република, служител на органа за централна публична администрация на Словашката република, Националната банка на Словакия, Кабинета на президента на Словашката република, Кабинета на националния съвет на Словашката република, Върховната одитна институция на Словашката република, Конституционния съд на Словашката република, Върховния съд на Словашката република, Кабинета на главния прокурор на Словашката република, Словашката разузнавателна служба, не може да бъде член на Управителния съвет или Надзорния съвет или служител на Дружеството. Това е неприложимо, когато служител от органа на централната публична администрация е назначен от своя работодател да заеме позиция в съответните органи.“

Други мерки за предотвратяване на конфликт на интереси

Съответните лица са задължени да се запознаят с и да спазват ограниченията, забраните и задълженията, заложи в тези насоки, които се отнасят до изпълнението на Лични трансакции, забрана за използване на Поверителна информация, забрана за пазарна манипулация или нарушение на задължението за поверителност.

4.2 Ако възникне всякакви обстоятелства, въпреки мерките, приложени за предотвратяване на конфликти на интереси, при което тези мерки не са достатъчни, за да предотвратят вреди за Клиента, Дружеството предприема следните действия:

- а) Запознава Клиента (на траен носител) с естеството и източниците на конфликт на интереси, преди да осъществи сделка от негово име, до степен, до която Клиентът може да състави правилна преценка и да вземе решение за последващото действие;
- б) Винаги поставя с приоритет на интересите на Клиента пред интересите на Дружеството и неговите Съответни лица;
- в) Осигурява равностойно и справедливо третиране на всички Клиенти при случаите, в които установеният конфликт на интереси е между Клиенти.

4.3 Регистрация на конфликти на интереси

Служител на дружеството известява отдела за съответствие за естеството и източника на всякакъв конфликт на интереси. Тези известия служат за поддържане на архиви за конфликтите на интереси.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело № 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

Отделът за съответствие поддържа и редовно актуализира архиви, отнасящи се до инвестиционни и спомагателни услуги и инвестиционни дейности, извършвани от Дружеството или за негова сметка, в рамките на които или е възникнал конфликт на интереси и представлява риск от нарушаване на интересите на един или няколко Клиенти, или е възможно да възникне конфликт на интереси. Отделът за съответствие подава годишни отчети, обхващащи ситуациите, посочени в тази разпоредба.

ЧЛЕН 5 – ПРАВИЛА, ПРИЛОЖИМИ ЗА ЛИЧНИТЕ ТРАНСАКЦИИ

5.1. На **Съответни лица**, ангажирани с дейности, които могат да породят конфликт на интереси, или такива с достъп до Поверителна информация, **е забранено** следното:

а) **Участие в Лична трансакция**, освен ако:

- тези лица не разполагат с предварително писмено позволение от главния изпълнителен директор за извършването на такава трансакция;
- трансакцията не включва никакви злоупотреби или незаконно разкриване на Поверителна информация;
- трансакцията не противоречи и няма да противоречи на задълженията на Дружеството съгласно приложимо законодателство;

б) **Отправя препоръки или стимулира** лице да действа извън обхвата на правата и задълженията по силата неговото трудово правоотношение или споразумение за предоставяне на услуга да изпълнява сделка с финансови инструменти,

с) **Предоставя** по друг начин, от този за изпълнение на своето трудово правоотношение или споразумение за предоставяне на услуга, на трета страна всякаква информация или становища при случаи, в които Съответните лица са или трябва да са наясно след подобно оповестяване, че третата страна може:

- да извърши трансакция с финансови инструменти; или
- отправи препоръка на друго лице да извърши такава трансакция.

5.2. В случаите, които не са обхванати от точка 5.1, **Съответните лица могат да сключват Лични трансакции, при условие че** те спазват всички мерки за конфликт на интереси, задължения за известяване и са съобразени с всички основни етични принципи. Съответните лица също така в частност:

- поставят приоритет на интересите на Клиентите пред интересите на Дружеството и Личните трансакции;
- поставят приоритет на интересите на Дружеството пред Личните трансакции;

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело
№ 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

- се въздържат от използване на Поверителна информация за своя необоснована полза;
- се въздържат от получаване на всякакви финансови ползи и/или ползи в натура, които не представляват обичайна комисионна;
- известяват Дружеството за всяка Лична трансакция, която изпълняват, до степента и по начина, посочен в настоящото.

5.3. Разпоредбите, заложи в Точка 5.1 и 5.2, не се прилагат за Лични трансакции с дялове на отворен взаимен фонд, ценни книжа на европейски фондове или чуждестранни субекти за колективно инвестиране, при които законодателството на държавите-членки осигурява равнозначно ограничение и разпределение на риска при инвестирането на своите активи, ако лицето, за чиято сметка са изпълнени трансакциите, не носи отговорност във връзка с управлението на отворен взаимен фонд, европейски фонд или чуждестранен субект за колективно инвестиране.

5.4. Съответните лица се задължават да спазва ограниченията и забраните относно изпълнението на Лични трансакции и произтичащи от тези две правила и общоприложимото законодателство. Неспазването на тези забрани и неизпълнението на задълженията се счита за особено сериозно нарушение на трудовата дисциплина и може да доведе до незабавно прекратяване на трудовото правоотношение.

5.5. На финансовите анализатори и Съответните лица, прилагащи инвестиционни препоръки или извършващи инвестиционни проучвания, **е забранено** следното:

- Изпълнение на Лични трансакции или търгуване за сметка на друго лице, включително Дружеството, с финансови инструменти, които са обект на инвестиционно проучване, или с финансови инструменти при случаите, в които финансовият анализатор или друго лице разполага със знание за вероятния период от време за или съдържание от извършването на инвестиционното проучване, и това знание не е публично оповестено и не може да бъде лесно изведено от публично достъпна информация, докато адресатите на инвестиционното проучване не са имали възможността да извършат действия с тях. Това правило не се прилага при случаите, в които те действат добросъвестно като пазарни оператори в рамките на нормалната длъжностна характеристика на пазарен оператор или при случаите, в които те изпълняват незааявено нареждане, подадено от Клиент;
- Разпространение на инвестиционни препоръки или инвестиционно проучване на територията на PI, където са поставени информационни защитни стени между анализатори и други служители на PI;
- Изпълнение на Лични трансакции с финансови инструменти, отнасящи се до инвестиционно проучване, или със свързани финансови инструменти, в

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело
№ 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

противоречие с настоящите препоръки. Това правило не важи при изключителните случаи, в които главният изпълнителен директор е дал предварително писмено съгласие за такава Лична трансакция;

- Получаването на всякакви финансови или други стимули от лица, които имат личен интерес по темата на инвестиционно проучване;
- Обещания към емитенти за благоприятни резултати от проучването.

Преди публикуване на резултати от инвестиционно проучване или подаване на чернова на инвестиционно проучване към Клиент, на Съответни лица, които не са финансови анализатори, и на други лица **е забранено да** преглеждат черновата на инвестиционното проучване, за да проверят коректността на конкретни заключения в него или за други цели, при които черновата съдържа препоръка или целева цена. Правилото не важи за прилагане на проверка за съответствие със задълженията съгласно общоприложимото законодателство.

5.6. PI спазва **изискванията, приложими за цените на емисия** от финансови инструменти, чрез установени системи, контроли и процедури за идентифициране на конфликти на интереси, които произтичат от възможна занижена или завишена оценка на цената на емисията или ангажирането на Съответните лица в процеса, както и за предотвратяването на такива конфликти на интереси и разрешаването им. По конкретно PI прилага вътрешни мерки същевременно, за да осигури следното:

- а) Че цената на предлагането не промотира интереси на други Клиенти или PI, така че те да са в конфликт на интереси с емитиращия Клиент;
- б) Избягването на всякаква ситуация, при която лица в PI, отговорни за предоставяне на услуги на Клиенти, са директно включени във вземането на решения при консултации в сферата на корпоративното финансиране по отношение на задаването на цена за емитиращия Клиент или за развързката на същото.

5.7. PI спазва **конкретни изисквания, приложими за пласиране на емисии**. За тази цел PI прилага ефективни вътрешни мерки да осигури, че лица, отговорни за предоставянето на услуги на Клиент, не участват директно във вземането на решения по отношение на препоръките към емитиращи Клиенти, като по този начин се елиминира рискът от конфликт на интереси. В частност следното не е позволено, когато финансовите инструменти са пласирани:

- а) Ладеринг, определено като пласирания, направени за стимулирането на Клиент да плати непропорционално високи такси за несвързани услуги, предоставени от PI, като непропорционално високи такси или комисионни, или да търгува с непропорционално високи обеми при нормално ниво на комисионна като компенсация за приемане на пласирането на емисията. По същия начин продажбата

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело
№ 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

на съпоставими ценни книжа от един издател (напр. ипотечни облигации на една банка) за пет пъти по-високи такси от ценни книжа от друг емитент (напр. ипотечни облигации на друга банка) е забранена;

- б) Спининг, определено като пласирания за висш ръководител или служител с ръководни функции на съществуващ или потенциално емитиращ Клиент при отчитане на бъдещи или вече извършени разпределения на корпоративно финансиране;
- в) Пласирания, направени изрично или подразбиращо се условни от получаването на PI или закупуването на други услуги от PI от инвестиционен Клиент или всякакъв субект, на който служителят с ръководни функции е инвеститорът.
- г) PI въвежда политика на разпределение за пласирането на финансови инструменти, утвърждаваща процедура за създаването на препоръки за разпределение. Политиката за разпределение се предоставя на емитиращи Клиенти преди даването на съгласие за изпълнение на всякакви услуги за разпределение/пласиране. В политиката се посочва съответната налична информация за предложената методология за разпределение за емисиите

5.8. PI разполага с въведена централизирана процедура за идентифицирането на всички операции по записване и пласиране и записва такава информация, включително датата, на която PI е информирано за потенциални операции по записване и пласиране. Архиви за решения за записване и пласиране, приложени за отделни операции, се поддържат, за да се осигури цялостен контролен архив на движенията по сметките на Клиенти и инструкциите, получавани от PI. Всеки Клиент получава ясна обосновка и запис от крайното разпределение. PI подава цялостен контролен запис от всички главни стъпки, предприети при записвания и разпределения по искане на NBS.

ЧЛЕН 6 – ЗАБРАНА ЗА ПАЗАРНА МАНИПУЛАЦИЯ

6.1. За целите на настоящите вътрешни правила пазарната манипулация включва следните дейности:

- а) Сключване на сделки, подаване на нареждания за търгуване или други действия, които:
 - и) дават или могат да дадат фалшиви или подвеждащи сигнали относно предлагането на, търсенето на или цената на финансов инструмент или свързан спот договор за стоки или тръжен продукт въз основа на квоти за емисии; или

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело
№ 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

- ii) осигуряват или могат да осигурят цена за един или няколко финансови инструмента, свързан спот договор за стоки или тържен продукт въз основата на квоти за емисии на необичайно или изкуствено ниво, освен ако лицето, сключващо сделка, подаващо нареждане за търговия или заемащо се с всякакво друго действие, докаже, че такава сделка, нареждане или действие е извършена(о) по основателни причини и съответства на приетата пазарна практика;
- b) Сключването на сделка, подаването на нареждане за търговия или друга дейност или действие, което повлиява на или е възможно да повлияе на цената на един или няколко финансови инструмента, свързан спот договор за стоки или тържен продукт въз основа на квоти за емисии, който прилага фиктивен способ или всякаква друга форма на заблуда или измама;
- c) Разпространяване на информация чрез медии, включително интернет, или чрез други средства, която дава или е възможно да даде подвеждащи сигнали относно търсенето, предлагането или цената на финансов инструмент, свързан спот договор за стоки или тържен продукт въз основа на квоти на емисия, или който хеджира или е възможно да хеджира цената на един или повече финансови инструменти, свързан спот договор за стоки или тържен продукт въз основа на квоти на емисия при необичайно или изкуствено ниво, включително разпространяването на непотвърдени новини, когато лицето, разпространяващо информацията знае или е трябвало да знае, че информацията е невярна или подвеждаща;
- d) Предаване на невярна или подвеждаща информация или предоставяне на неверни или подвеждащи входни данни по отношение на сравнителен показател при случаите, в които лицето, което е направило трансакцията или предоставило входните данни, знае или е трябвало да знае, че същите са неверни или подвеждащи, или всякакво друго действие, което манипулира изчислението на сравнителен показател.

6.2. В допълнение Пазарната манипулация също включва следните действия:

- a) Извършени от лице или лица, действащи съвместно, за осигуряване на господстващо положение над търсенето или предлагането на финансов инструмент, свързани спот договори за стоки или тържни продукти въз основата на квоти за емисия, които имат, или е възможно да имат, ефект на определяне на, пряко или непряко, цени за покупка или продажба или създават, или е възможно да създадат, други несправедливи условия за търговия;
- b) Купуване или продаване на финансови инструменти при отварянето или затварянето на пазара, което оказва, или е възможно да окаже, ефект на подвеждане на

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело
№ 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

инвеститори, действащи на базата на показаните котираны цени, включително и цени на отваряне и затваряне;

- с) Подаването на нареждания към място за търговия, включително всякакво отказване или корекция на същите, чрез всякакви способи за търгуване, включително електронни средства, като стратегии за алгоритмична търговия и търговия с висока честота и които чрез следното оказват един от ефектите, посочени в Член 1(a) или (b):
- i) Чрез смушаване или отлагане на функционирането на системата за търговия на мястото за търговия или чрез вероятност да се предизвика такова;
 - ii) Чрез затрудняването на други лица да идентифицират истински нареждания на системата за търговия на мястото за търговия или чрез вероятност да се предизвика това, включително чрез даване на нареждания, които водят до претоварване или дестабилизиране на дневника за нареждания; или
 - iii) Чрез създаване или вероятност от създаване на неверен или подвеждащ сигнал относно предлагането или търсенето или цената на финансов инструмент, по-специално чрез даване на нареждания за започване или засилване на тенденция;
- д) Чрез извличане на преимущество от случаен или редовен достъп до традиционни или електронни медии чрез разгласяване на мнение за финансов инструмент, свързан спот договор за стоки или тръжен продукт на основа на квотите за емисия (или непряко за неговия емитент), след като предварително са заети позиции за този финансов инструмент, спот договор за стоки или тръжен продукт на основата на квотите за емисия и впоследствие е извлечена изгода от въздействието на огласените мнения върху цената този инструмент, свързан спот договор за стоки или тръжен продукт на основата на квотите за емисия, без едновременно с това да е бил публично разкрит по подходящ и ефективен начин конфликтът на интереси;
- е) Чрез купуването или продаването на вторичен пазар на квоти за емисии или свързани деривати преди търга, провеждан в съответствие с Регламент (ЕС) № 1031/2010, което води до фиксиране на тръжната клирингова цена на търгуваните продукти на необичайно или изкуствено равнище или до подвеждане на оферентите в търга.

6.3. За целите на член 6.1. (a) и (b) и без да се засягат формите на действие, посочени в член 6.1., Приложение I към Регламент (ЕС) № 596/2014 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 16-ти април 2014 г. за пазарна злоупотреба (регламент за пазарна злоупотреба) и за отмяна на Директива 2003/6/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и Директиви 2003/124/ЕО, 2003/125/ЕО и 2004/72/ЕО на Комисията съдържа

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело
№ 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

неизчерпателен списък от индикатори, свързани с употребата на фиктивен способ или друга форма на заблуда или измама, и неизчерпателен списък от индикатори, свързани с неверни или подвеждащи сигнали и за осигуряването на определена цена.

- 6.4. При случаите, в които лицето, посочено в този Член, е юридическо лице, този Член също се прилага в съответствие с националното законодателство, за физически лица, които участват в решението за извършване на дейности за сметка на съответното юридическо лице.
- 6.5. Пазарната манипулация е забранена.

ЧЛЕН 7 – ПРАВИЛА ОТНОСНО ПОВЕРИТЕЛНАТА ИНФОРМАЦИЯ

- 7.1. Всички служители на дружеството, членове на законовия и надзорен орган, както и Вътрешни лица, които имат достъп до Поверителна информация, спазват и поддържат ефективни мерки, системи и процедури за откриване и докладване на съмнителни инструкции и сделки, посочени в тези вътрешни правила.
- 7.2. Главният изпълнителен директор на Дружеството създава списък от всички лица с достъп до Поверителна информация и тези, които са наети от тях по силата на договор, или такива, които извършват дейности по друг начин за тях, и по този начин имат достъп до Поверителна информация, като консултанти, счетоводители и агенции за кредитен рейтинг (списък с лица, притежаващи Поверителна информация) и актуализира незабавно списъка в случай на промяна.
- 7.3. Всяко лице, посочено в листа от лица, притежаващи Поверителна информация, потвърждава писмено на главния изпълнителен директор, че е наясно със съответните правни и нормативни задължения и приложимите санкции по отношение на вземането на участие в търговия с вътрешна информация и неразрешеното оповестяване на Поверителна информация. Списъкът с лица, притежаващи Поверителна информация, включва самоличността на всяко лице, което има достъп до същата, причината, за която лицето е включено в списъка с лица, притежаващи Поверителна информация, датата и часа, на които лицето е получило достъп до същата, и датата на съставяне на списъка с лица с достъп до Поверителна информация.
- 7.4. Главният изпълнителен директор съхранява списъка с лица, притежаващи Поверителна информация, за поне пет години, след като е бил съставен или актуализиран.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело
№ 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

ЧЛЕН 8 – ЗАДЪЛЖЕНИЕ ЗА ПОВЕРИТЕЛНОСТ

- 8.1 Всички служители, членове на законови и надзорни органи, които получават Поверителна информация, се задължават да я третират като поверителна.
- 8.2 Задължението за поверителност остава в сила след края на трудовите правоотношения или договорно изпълнение за всички служители и членове на законови или надзорни органи.
- 8.3 Публичното оповестяване или оповестяването към институции по-долу не се счита за нарушение на поверителността:
- a) Лица, назначени за надзорни дейности;
 - b) Съдилища;
 - c) Правоприлагане по наказателни производства;
 - d) Националната банка на Словакия за надзорни цели;
 - e) Службата на криминалната полиция и службата за финансови разследвания от полицейския корпус за изпълняване на ролите, делегирани им по силата на специален закон;
 - f) Данъчната администрация за целите на данъчното производство;
 - g) Службата за защита на личните данни;
 - h) Словашката разузнавателна служба за целите на неотменните си правомощия по силата на специално законодателство,
 - i) Службата за военно разузнаване за целите на неотменните си правомощия по силата на специално законодателство,
 - j) компетентния орган на Словашката република за изпълнение на отчетни задължения по силата на специално законодателство,
 - k) Националната служба за сигурност за целите на достъп до класифицирана информация по силата на специално законодателство.

По-горното не засяга законовото задължение за нарушение или докладване на престъпление.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело
№ 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

ЧЛЕН 9 – ЗАДЪЛЖЕНИЕ ЗА ОТЧЕТНОСТ

- 9.1 Всяко лице, действащо в съответствие с длъжностната си характеристика или функция, или във връзка с изпълнение на задълженията си при търгуване с финансови инструменти с PI, което има подозрение, че изпълнението на сделка може да се счита за участие в търговия с използването на вътрешна информация или пазарна манипулация, е задължено да го докладва неотложно на Отговорника по съответствието и Националната банка на Словакия (NBS), използвайки имейл адрес stor@nbs.sk, който е създаден за получаването на доклади за подозрителна сделка или нареждане (STOR).
- 9.2 Отчет съгласно подточка 9.1 се подава със STOR шаблона, приложен към Делегиран регламент (ЕС) 2016/957 на Комисията от 9-ти март 2016 г., допълващ Регламент (ЕС) № 596/2014 на Европейския парламент и на Съвета, отнасящ се до нормативните технически стандарти за подходящи мерки, системи и процедури, както и използването на шаблони за известяване за предотвратяването, откриването и докладването на практики за злоупотреба или за подозрителни нареждания или сделки. STOR шаблонът идентифицира подробностите, които трябва да се предоставят, за да се гарантира подходящо докладване на подозрителни нареждания или сделки.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело
№ 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

ПАРТНЪРС ИНВЕСТМЪНТС, о.с.п., а.с. (PARTNERS INVESTMENTS, o.s.p., a.s.), с адрес на управление: ул. „Айнщайнова“ 3541/24, 851 01 Братислава – Петржалка (Einsteinova 3541/24, 851 01 Bratislava – Petržalka), Номер в ТР (CRN): 52 413 179, дружество, вписано в търговския регистър на Общински съд III на Братислава, Търговско отделение, дело № 6941/В (от този момент наричано „ПИ“) в качеството си на администратор на лични данни, обработвани за целите, описани в настоящото уведомление за поверителност.

Защитата на Вашата поверителност е важна за нас. Настоящото уведомление за поверителност предоставя подробно описание на личните данни, които ще обработваме за Вас, как и защо обработваме данните и на кого ще ги предоставяме или разкриваме. Моля, прочетете тази информация внимателно.

1. КОЙ Е АДМИНИСТРАТОР?

Администратор е дружество, което отговаря за защитата и обработката на личните данни под каквато и да е форма. Той определя целта и начина на обработване на Вашите лични данни.

Съгласно член 4, алинея 7 от Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 г. относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива 95/46/ЕО (Общ регламент относно защитата на данните) ПИПИ е **администратор** на лични данни за целите на настоящото уведомление за поверителност.

2. КОЙ Е СУБЕКТ НА ДАННИ?

Субект на данни е всяко физическо лице, чиито лични данни се обработват от ПИ.

За целите на настоящото уведомление за поверителност субекти на данни са всички **физически лица, бивши, настоящи или бъдещи клиенти или делови партньори на ПИ, абонати на информационния бюлетин и лица, влизащи в помещенията на ПИ.**

PARTNERS INVESTMENTS, o.s.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело № 6941/В, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

3. ЗАЩО СЪБИРАМЕ И ОБРАБОТВАМЕ ВАШИТЕ ЛИЧНИ ДАННИ?

Вашите лични данни се събират и обработват от нас в съответствие с общоприложимото законодателство за следните цели:

Цел	Правно основание
Предоставяне на финансови услуги на клиенти (обработване на лични данни относно бивши, настоящи и потенциални клиенти с цел предоставяне на финансовите услуги, които представляват основната дейност на ПИ)	Правното основание е изпълнението на договор и прилагането на пред-договорни мерки по смисъла на член 6, алинея 1, буква б) от Общия регламент относно защитата на данните
Спазване на законово задължение (изпълнение на задълженията на ПИ съгласно общоприложимото законодателство)	Правното основание е спазването на законово задължение по смисъла на член 6, алинея 1, буква в) от Общия регламент относно защитата на данните
Маркетинг (изпращане на информационни бюлетини, анкети за удовлетвореността на клиентите, оферти относно продуктите и услугите, предлагани от ПИ, както и продуктите и услугите на дружествата и партньорите на Групата)	Правното основание са легитимните интереси на ПИ по смисъла на член 6, алинея 1, буква е) от Общия регламент относно защитата на данните Когато не можем да разчитаме на нашия легитимен интерес, правното основание ще бъде Вашето съгласие по смисъла на член 6, алинея 1, буква а) от Общия регламент относно защитата на данните
Счетоводни цели (обработване на лични данни на бизнес партньори и подизпълнители, които са физически лица за целите на договорни и делови отношения)	Правното основание е изпълнението на договор и прилагането на пред-договорни мерки по смисъла на член 6, алинея 1, буква б) от Общия регламент относно защитата на данните
Правоприлагане във връзка с правни претенции (обработване на лични данни с цел правоприлагане във връзка с правни претенции при съдебни, извънсъдебни, арбитражни, административни и изпълнителни производства, производства по несъстоятелност и реструктуриране)	Правното основание са легитимните интереси на ПИ по смисъла на член 6, алинея 1, буква е) от Общия регламент относно защитата на данните
Защита на имущество и сигурност (обработване на лични данни чрез система за видеонаблюдение на субектите на данни с цел защита на активите и защита на помещенията на ПИ)	Правното основание са легитимните интереси на ПИ по смисъла на член 6, алинея 1, буква е) от Общия регламент относно защитата на данните
Черен списък (обработване на лични данни на юридически и други физически лица, с които няма да сключваме договор)	Правното основание са легитимните интереси на ПИ по смисъла на член 6, алинея 1, буква е) от Общия регламент относно защитата на данните
Сключване на електронни договори (въз основа на биометричен подпис)	Правното основание е Вашето съгласие по смисъла на член 6, алинея 1, буква а) от Общия регламент относно защитата на данните

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело № 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

4. КАКВИ ЛИЧНИ ДАННИ ОБРАБОТВАМЕ?

За целите, посочени по-горе, ние ще обработваме следните лични данни за Вас:

- **Данни за самоличност** (по-конкретно име и фамилия, длъжност, дата на раждане, единен граждански номер, други данни от документи за самоличност, гражданство, клиентски номер, номер на продукт);
- **Данни за контакт** (по-конкретно постоянен или настоящ адрес, адрес на електронна поща, телефонен номер);
- **Социални и демографски данни** (по-конкретно възраст, пол, семейно положение, образование, информация за доходите, текуща и предходна професия, информация за видни политически личности, рисков профил);
- **Стопански данни** (по-конкретно информация за собственост върху движимо и недвижимо имущество, дългове и инвестиционни активи);
- **Данни за трансакции** (по-конкретно информация за трансакции по сметката, получатели и податели);
- **Данни, необходими за използване на електронни услуги** (по-конкретно адрес на интернет протокол, софтуер, браузър, информация за устройството и бисквитки);
- **Видео- и аудиозаписи** (по-конкретно записи от система за видеонаблюдение);
- **Други данни от значение** (по-конкретно информация за изпълнение на съдебно решение или постановление, производство по несъстоятелност, лична несъстоятелност, данни за изпълнението на Вашите договорни задължения и ангажименти и данни за Вашето платежно поведение);
- **Биометрични данни** (за целите на динамичен биометричен подпис, а именно динамични параметри на движения на ръцете, например скорост, натиск, ритъм, наклон, движение, ускорение и темпо, с цел сключване на договор).

5. КОЙ ЩЕ ИМА ДОСТЪП ДО ВАШИТЕ ЛИЧНИ ДАННИ?

Вашите данни, подлежащи на обработка, могат да бъдат поверени за горепосочените цели на лица, упълномощени да обработват лични данни от наше име по силата на споразумение за обработка на данни, като тези лица се задължават да спазват дадените от нас инструкции. Общият регламент относно защитата на данните не изисква Вашето съгласие за сключването на такова споразумение. За обработка на лични данни се използват следните лица, обработващи данни:

- **ПАРТНЪРС ГРУП БГ ООД** с адрес на управление: гр. София, Бул. Витоша 1, ет. 2, 1000 ЕИК: 204 779 330, Регистрация по ЗДДС: BG204779330

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело № 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

- **Лица, които сътрудничат на ПИ и агенти**, които не са служители на ПИ, но осигуряват дейността и предоставянето на услуги и/или предоставят услуги по клиентско посредничество на ПИ заедно с пълноценни консултации и услуги на нашите клиенти (свързани финансови агенти и независими финансови агенти);
- **Доставчици на ИТ услуги**, които предоставят на ПИ информационно-технологични услуги и инфраструктура, включително услугите, свързани с уебсайта.

Вашите лични данни могат също да бъдат предоставени, въз основа на общоприложимото законодателство или на Вашето съгласие, на **получатели**, които са независими администратори на данни. Такива получатели могат да бъдат:

- **Одитори и данъчни консултанти**, предоставящи на ПИ одиторски услуги и консултации;
- **Банки и техни клонове**, когато клиентите поискат предоставяните от тях услуги (предимно заеми, кредити, лизинг) във връзка с предоставянето на услугите и продуктите на ПИ;
- **Централен депозитар на ценни книжа**;
- **Други търговци на ценни книжа** по искане на клиенти или когато естеството на услугите и продуктите го налага;
- **Фондова борса, Братислава А.С. (Burza cenných papierov v Bratislave, a.s.)**, с адрес на управление: ул. „Висока“ № 17, 811 06 Братислава (Vysoká 17, 811 06 Bratislava), № в Търговски регистър (CRN): 00 604 054;
- **Съдилища, прокурори и правоприлагащи органи**;
- **Криминална полиция, гранична полиция, чуждестранни органи на полицията**, както и **финансова полиция към национална служба „Полиция“**;
- **Административни и полицейски органи**;
- **Надзорни органи**;
- **Данъчни органи**;
- **Съдебни изпълнители**;
- **Администратори и временни администратори** на процедури по несъстоятелност, процедури по реструктуриране, процедури по уреждане на дългове или процедури за опрощаване на дългове, контролиращи управители и други;
- **Адвокати**;
- **Нотариуси**;
- **Експерти, устни преводачи, писмени преводачи**;
- **Други упълномощени органи** по смисъла на съответното общоприложимо законодателство.

Никакви лични данни няма да бъдат предоставяни от нас на лицата, обработващи данни или на други получатели, които не са упълномощени да ги обработват.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело
№ 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

6. КЪДЕ ЩЕ СЕ ОБРАБОТВАТ ВАШИТЕ ЛИЧНИ ДАННИ?

Вашите лични данни ще се обработват само в страните от Европейското икономическо пространство, а именно в **Словашката република** – ПИ няма да пренася Вашите лични данни до трета държава.

7. КАКВИ ПРАВА ИМАТЕ?

Съгласно Общия регламент относно защитата на данните и освен ако в общоприложимото законодателство не е предвидено друго, Вие имате следните права:

- **Право на достъп** до Вашите лични данни и право да получите потвърждение дали обработваме Ваши лични данни и ако това е така, да получите информация какви лични данни, с каква цел, за колко време и други подробности относно, по-специално, администратори, лица, обработващи данни и други получатели;
- **Право на коригиране** или актуализиране на лични данни;
- **Право на заличаване** на лични данни, ако те вече не са необходими за посочената по-горе цел;
- **Право на ограничаване на обработването** на лични данни, например, ако възразите срещу точността на обработваните лични данни, обработването ще бъде ограничено до коригиране на данните;
- **Право на преносимост на данните**, т.е. да получите личните данни, които сте ни предоставили, в структуриран, често използван и машинночетим формат, така че данните да могат да бъдат предадени на друг администратор, при условие че е технически осъществимо, а изискванията, посочени в Общия регламент относно защитата на данните, са спазени;
- **Право на получаване** на Вашите лични данни в същия електронен формат, в който сте ни предоставили данните;
- **Право на възразение срещу** обработването на лични данни и на заявление за прекратяване на обработването на лични данни, когато това е разрешено от общоприложимото законодателство. Имате това право само когато обработваме Вашите лични данни без Вашето съгласие и съгласно член 6, алинея 1, алинеи д) и е) от Общия регламент относно защитата на данните;
- **Право на подаване на жалба** към ПИ или към Службата за защита на личните данни на Словашката република.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело № 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

Можете да упражните тези права:

- **като изпратите имейл** до адреса, посочен в точка 9 от настоящата Политика за поверителност; или
- **като изпратите писмено заявление** с официално заверен подпис на адреса, посочен в точка 9 от настоящата Политика за поверителност.

От Вас може да бъде поискана допълнителна информация, за да бъде обработено заявлението и за да бъдете категорично идентифицирани като субект на данни. Ние ще Ви отговорим в срок до един месец от получаването на информацията, ако са изпълнени всички необходими изисквания, приложими за обработката на Вашето заявление. Отговорът на Вашето заявление е безплатен. В случай на повторно заявление от същото естество или на явно неоснователни или неразумни искания, може да Ви начислим разумна такса за обработката на това заявление или да откажем да действаме по него. Ако нашето разследване установи, че оплакването Ви е неоснователно, ще бъдете информирани за резултатите от него и ние ще Ви разясним нашата позиция. Ако не сте съгласни с нашия отговор и обяснение, имате право да подадете жалба до Службата за защита на личните данни на Словашката република. В този случай имате право да се обърнете към компетентния съд.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело
№ 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

8. ЗА КАКЪВ ПЕРИОД ОТ ВРЕМЕ СЕ СЪХРАНЯВАТ ВАШИТЕ ЛИЧНИ ДАННИ?

Съхраняваме Вашите лични данни **само за необходимия или предписания период от време**. Вашите лични данни ще бъдат обработвани от нас само дотолкова, доколкото е необходимо за изпълнение на целта, за която ПИ обработва личните Ви данни, освен ако общоприложимите законови разпоредби не предвиждат задължение за по-дълго запазване на данните.

Цел	Срок на съхранение
Предоставяне на финансови услуги на клиенти	За срока на договора и след това в продължение на 10 (десет) години след годината на прекратяване/изпълнение на договора (съгласно Закон 431/2002 за счетоводството, с последните изменения, Закон 566/2001 относно ценните книжа и инвестиционните услуги и Закон 186/2009 относно финансовото посредничество и финансовото консултиране). Ако има съдебни производства, личните данни ще бъдат обработвани от нас по време на техния ход.
Маркетинг	За срока на съгласието, т.е. 3 (три) години от неговото предоставяне или до оттеглянето му. Когато личните данни се обработват въз основа на легитимен интерес, Вашите данни ще бъдат съхранявани за срока, необходим за постигане на целта на обработването им, но не повече от 5 (пет) години .
Счетоводни цели	През целия срок на договора и за 10 (десет) години след прекратяването/изпълнението му (съгласно Закон 431/2002 за счетоводството, ведно с всички негови изменения и допълнения). Ако има съдебни производства, личните данни ще бъдат обработвани от нас по време на техния ход.
Правоприлагане във връзка с правни претенции	Срокът, необходим за упражняване на правата и претенциите на ПИ, който не може да бъде по-кратък от давностния срок по Гражданския кодекс или Търговския закон, нито може да надхвърля 10 (десет) години . В случай на заведени съдебни или административни производства, личните данни ще бъдат обработвани от нас по време на хода на тези производства.
Защита на имущество и сигурност	7 (седем) дни от датата на записа от камерата
Черен списък	5 (пет) години от получаване на данните

Вашите лични данни няма да се съхраняват по-дълго от абсолютно необходимото.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело № 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

9. КАК МОЖЕТЕ ДА СЕ СВЪРЖЕТЕ С НАС?

Ако имате въпроси относно обработката на Вашите лични данни, можете да се свържете с нас на:

ПАРТНЪРС ИНВЕСТМЕНТС о.с.п., а.с. (PARTNERS INVESTMENTS, o.s.p., a.s.)

Длъжностно лице по защита на данните

Ул. „Айнщайнова“ № 24, 851 01 Братислава – Петржалка (Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – Petržalka)

Имейл: osobneudaje@partnersgroup.sk

10. КОЛКО ЧЕСТО СЕ АКТУАЛИЗИРА НАСТОЯЩАТА ПОЛИТИКА ЗА ПОВЕРИТЕЛНОСТ?

Настоящата Политика за поверителност се преглежда и актуализира редовно, така че на нашия уебсайт във всеки един момент да бъде налична най-актуалната версия.

PARTNERS INVESTMENTS, o.s.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475

Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело

№ 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

Следните „Условия за използване на уебсайта“, приложими за www.partnersinvestments.bg („Уебсайта“), влизат в сила на деня, в който са публикувани.

Посещавайки уебсайта на Дружеството, посетителят приема условията за използването му. Ако не желаете да приемете условията за използване на уебсайта, моля, напуснете Уебсайта и се въздържайте от бъдещата му употреба!

ДАННИ ЗА КОНТАКТ И РЕГИСТРАЦИЯ НА

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s., седалище: Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, www.partnersinvestments.bg, имейл: info@partnersinvestments.bg, вписано в Търговския регистър на Районен съд Братислава I, раздел: Sa, Дело № 6941/B, CRN: 52 413 179

ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ

„PARTNERS INVESTMENTS“ е името, използвано за маркетингови цели на търговеца на ценни книжа, PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s. На местата, където „PARTNERS INVESTMENTS“ се използва на уебсайта, то се отнася или до

(1) търговеца на ценни книжа PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p. a.s., или

(2) инвестиционни услуги, предоставяни от PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.

Условията за използване на уебсайта са определени от PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s. („PI“), като негов оператор, и Дружеството има правото да ги променя едностранно спрямо необходимото. Всяка промяна на „Условията за използване на уебсайта“ влиза в сила, когато променената версия на същите е публикувана.

Използвайки уебсайта Вие се задължавате да спазвате тези „Условия за използване на уебсайта“ и измененията към тях, ако има такива.

PI има правото да променя информацията, публикувана на Уебсайта, по всяко време и да преустановява и/или спира публикуване на информация, без да се задължава да извести предварително посетителите на същия.

АВТОРСКО ПРАВО

PI е операторът на Уебсайта и държи всички авторски права по отношение на същия и за неговия дизайн, снимки и текстове съгласно Закон 185/2015 относно авторското право, с измененията към него.

Ако на трета страна е предоставено изрично съгласие от PI да използва някои от текстовете на Уебсайта, третата страна споменава уебсайта на PI като източник на информация.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело № 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

ОТГОВОРНОСТ

Уебсайтът служи само за информационни и рекламни цели и за предоставяне на информация относно продуктите и услугите на PI. Предоставената в него информация е само за информационни цели, не е задължаваща и не представлява нито оферта, нито предложение за сключване на договор. По-подробна информация относно услугите и продуктите, предлагани от PI, може да бъде получена от седалището на Дружеството: Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия или по имейл: info@partnersinvestments.bg

Отделните продукти и услуги, представени на Уебсайта, се предоставят от PI и/или договарят от него в обхвата на съответните търговски лицензи и разрешение и в съответствие с тях.

Влизането в уебсайта е за риск на потребителя. PI не носи отговорност нито за точността и актуалността на информацията, представена тук, нито за вреди, причинени от всякакво използване на Уебсайта.

Уебсайтът може да съдържа инвестиционно проучване, финансови анализи или друга форма на общи препоръки, но на посетителите на Уебсайта нямат право да следват и използват информацията и заключенията, когато търгуват сами или за сметка на трета страна, или за своя или нечия друга финансова полза. Посетителите трябва да са наясно със следното, когато преглеждат инвестиционно проучване, финансови анализи и/или други общи препоръки:

- Те не е задължително да бъдат точни или цялостни и е възможно да са повлияни от несигурност;
- Срокът им е възможно е да изтече по всяко време;
- Може да съдържат само интерпретации, оценки, мнения или друга неспецифична информация, без да представят никакви факти;
- Източникът на информация може да е ненадежден или може да има съмнения относно надеждността на представената информация;
- Техните заключения може да са основани на предишни резултати на финансови инструменти или услуги, които не са надежден индикатор за оценката на бъдещо развитие на някакъв финансов инструмент;
- Потенциалният конфликт на интереси при съставянето им е обект на вътрешните правила на PI, уреждащи предотвратяването му.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело № 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

ЗАЩИТА НА ЛИЧНИТЕ ДАННИ

PI обработва лични данни и осигурява тяхната защита на правното основание, посочено в „Информация за защита на личните данни“ – информационен меморандум относно обработването на лични данни на клиента и обработването на лични данни за маркетингови цели, защита на активи, за гарантиране на сигурност и за други цели, (изложен на www.partnersinvestments.bg)

ПРОЦЕДУРА ЗА ПРИЛАГАНЕ НА ПРАВА НА СУБЕКТИ НА ДАННИ СЪГЛАСНО ОРДЗ

PI получава данни от посетители, потребители и клиенти. Всеки, който посещава уебсайта на Дружеството и се съгласява с използването на бисквитки, се счита за посетител, докато потребител е всеки, който се регистрира за предлаганите услуги на Дружеството (например услуга за бюлетин), а клиент е всеки, на когото Дружеството посредничи при инвестиционни и спомагателни услуги.

Класификация въз основа на взаимоотношения и събрани видове данни:

Посетител на уебсайта	Потребител	Клиент	PI
Данни, необходими за използване на електронни услуги	Данни, необходими за използване на електронни услуги	Данни, необходими за използване на електронни услуги	Администратор
Бисквитки	Бисквитки	Бисквитки	Администратор
	Данни за връзка	Данни за връзка	Администратор
		Идентификационни данни	Администратор
		Икономически данни	Администратор
		Социални и демографски данни	Администратор

В случай че служител на Дружеството или някой, който се представя за служител или друг сътрудник на Дружеството, се свърже с Вас без причина, не отговаряйте и не реагирайте на офертите или предложенията му, а ни уведомете без ненужно забавяне на info@partnersinvestments.bg

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело № 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

ТЕХНИЧЕСКА РАЗПОРЕДБА

В никакъв случай външни лица нямат право да работят по Уебсайта, да го променят или да премахват и/или променят която и да е част от него. В случай на нарушаване на това изискване PI има право на обезщетение за всички нанесени вреди.

Външни лица нямат право да „наводнят“ Уебсайта с няколко едновременни заявки за достъп, които биха могли да доведат до спиране на функционирането на сайта. В случай на нарушаване на това изискване PI има право на обезщетение за всички нанесени вреди.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело
№ 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

За позволяване на PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s. да спази задълженията си във връзка с данъчно законодателство и за защитен обмен на данъчна информация съгласно международното споразумение между Словашката република и Съединените американски щати („САЩ“), за да се подобри съответствието с международното данъчно законодателство и прилагането на Акта за спазване на данъчното законодателство във връзка със задгранични сметки (FATCA), с настоящото Клиентът се ангажира да осведоми PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s. дали е с гражданство или местожителство за данъчни цели в САЩ и да подаде документи, доказващи това. Ако Клиентът не успее да спази преходното изречение, PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s. има правото да откаже да сключи договорно отношение или да прекрати всякакво съществуващо договорно отношение.

МЕСТОЖИТЕЛСТВО ЗА ДАНЪЧНИ ЦЕЛИ В САЩ ЗА ЦЕЛИТЕ НА FATCA:

- Граждани на САЩ, включително лице, родено в САЩ, което е с местожителство за данъчни цели в друга държава (без да губи гражданството си в САЩ)
- Лице с постоянна регистрация в САЩ, включително лица с така наречената „зелена карта“
- Лица, чието пребиваване в САЩ е надвишило посоченото ограничение за дни в годината,
- Търговски субект, установен в САЩ, или в съответствие със законите на САЩ.

ТЪРГОВСКИ СУБЕКТ В САЩ:

- Юридически субект, регистриран в САЩ
- Юридически субект с данъчна регистрация в САЩ
- Юридически субект, чиито собственик или действителен собственик е с местожителство за данъчни цели в САЩ.

ГРАЖДАНИН НА САЩ:

- Лице, родено в САЩ
- Лице, чиито родители са граждани на САЩ
- Бивш чужденец, натурализиран като гражданин на САЩ
- Лице, родено в Пуерто Рико, Гуам или Американските Вирджински острови.