

ПРЕАМБЮЛ

Настоящите Общи условия са неразделна част от Договора за управление на портфолио (наричан по-долу „**Договор**“). Те определят правилата за управление на портфолиото съгласно Договора.

I. ДЕФИНИЦИИ

Закон за ценните книжа – Закон № 566/2001 г. за ценните книжа и инвестиционните услуги и за изменение на някои нормативни актове, с последващи изменения.

Търговски кодекс – Търговски закон № 513/1991 г., с последващи изменения.

Граждански кодекс – Граждански закон № 40/1964 г., с последващи изменения.

ЗФПФКУ – Закон № 186/2009 г. за финансовото посредничество и финансовите консултантски услуги и за изменение на някои закони, с последващи изменения.

ЗМИП – Закон № 297/2008 г. за предотвратяването на изпирането на пари, финансирането на тероризма и за изменение на някои закони, с последващи изменения.

ПИ – PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s., адрес на управление: ул. „Айнщайнова“ № 24, 851 01 Братислава, район Петржалка, единен идентификационен код 52 413 179, вписано в Търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, номер на вписване 6941/B.

Клиент – юридическо или физическо лице, което е сключило действителен Договор с ПИ.

Уебсайт – Уебсайтът на ПИ: www.partnersinvestments.bg

Ценна книга – финансов инструмент или ценна книга по смисъла на Закона за ценните книжа.

Чуждестранен пазар – пазар на ценни книжа, намиращ се извън територията на Словашката република, на който ПИ притежава договорно право да урежда сключени на него сделки. Чуждестранен пазар следва да се разбира като фондова борса, извънборсов пазар на ценни книжа (ОТС пазар) или електронна извънборсова система (ECN).

ECN (Електронни комуникационни мрежи) са извънборсови електронни системи за търговия, предназначени за съпоставяне на поръчки за покупка и продажба на ценни книжа.

Чуждестранен регистър – място, на което се съхраняват чуждестранни ценни книжа.

Брокер (чуждестранен търговец на ценни книжа) – лицензиран търговец на ценни книжа, действащ от името на Клиента на съответния Чуждестранен пазар, с когото ПИ поддържа търговски отношения.

ОТС пазар (извънборсов пазар) – пазар на ценни книжа, на който участниците на пазара

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

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava - mestská časť Petržalka, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III,
раздел Sa, дело № 6941/B, Тел.: +421-2-32 002 732, имейл: info@partnersinvestments.bg

търкуват помежду си извън централизирана борса посредством различни средства за комуникация.

ОТС търговия – търговия с ценни книжа чрез ОТС пазари, т.е. извън централизирана борса.

ЕЦБ – Европейската централна банка

T+2 сетълмънт е съкращение, което означава сключване на сделка плюс два работни дни, т.е. финалното уреждане на сделки с ценни книжа, сключени на датата на сделката (T), се осъществява на втория работен ден след тази дата. В този срок не се включват съботи, недели, официални празници и дни, в които банковите и/или борсовите пазари не работят.

Клиентска сметка – клиентската сметка, по която се съхраняват ценни книжа, водена от ПИ. Воденето на клиентската сметка се осъществява отделно и независимо от отчетността за собствените ценни книжа и парични средства на ПИ, както и отделно от друго имущество и средства, които ПИ държи за други свои клиенти. ПИ открива отделна клиентска сметка на Клиента както по всеки отделен Договор, така и относно всеки друг договор за ценни книжа, сключен между ПИ и Клиента.

Клиентски активи – клиентски активи съгласно член 81 от Закона за ценните книжа.

Нареждане за превод към банката – нареждане, изпратено от Клиента към банката за превод на парични средства от банковата сметка на Клиента към банковата сметка на ПИ, посочена в Договора. Банковата сметка на Клиента, от която се извършва преводът към сметката на ПИ, трябва да бъде открита на името на Клиента, на законния представител на непълнолетен Клиент или на съпруг/съпруга на Клиента (в случаите, когато Клиентът няма сметка на свое име).

Поръчка за продажба на ценни книжа – инструкция за продажба на ценни книжа от която и да е от клиентските сметки на Клиента, с последващо нареждане за превеждане на средствата, получени от продажбата на ценните книжа, по банковата сметка на Клиента, посочена в Договора, или по друга банкова сметка на Клиента, определена от Клиента.

Нареждане за частична продажба на ценна книга – Нареждане за частична продажба на ценна книга на Клиента, при която се определя сума, която Клиентът желае да получи от продажбата на част от ценната книга по която и да е от неговите Клиентски сметки, както и последващо превеждане на получените средства от тази продажба по банковата сметка на Клиента, посочена в Договора, или по друга банкова сметка на името на Клиента, определена от него.

Възнаграждение на ПИ – възнаграждението на ПИ, определено в Тарифата на ПИ за услуги (наричана по-долу „Тарифа за услуги“), която представлява приложение към Договора и което Клиентът е длъжен да заплати на ПИ за предоставяне на инвестиционни услуги.

Разходи – Разходите, поети от ПИ при изпълнението на задълженията на ПИ (в частност възнаграждения на трети лица), изрично посочени в Тарифата за услуги.

Фонд за гарантиране на инвестициите – фонд, създаден по реда на чл. 80 и следващите от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, който се финансира чрез вноски на инвестиционни посредници, включително ПИ, с цел обезщетяване на клиенти при недостъпни активи, предоставени на ПИ за изпълнение на инвестиционни услуги.

Свързан посредник – физическо или юридическо лице, което с цел насърчаване на продажбите на услугите на ПИ като инвестиционен посредник, от свое име и за своя сметка и отговорност, срещу възнаграждение, предоставя и извършва една или повече от следните инвестиционни услуги и дейности:

1. Отправя покана към клиенти за сключване на сделки;
2. Приема и предава поръчки на клиенти;
3. Предлага финансови инструменти.

ПГБГ – „ПАРТНЪРС ГРУП БГ“ ЕООД, бул. „Витоша“ № 1, ет. 2, София 1000, ЕИК: 204 779 330

Клиентска зона – зона за Клиенти, находяща се на уебсайта, по-конкретно <https://clients.partnersinvestments.bg>, в която всеки Клиент влиза със своето потребителско име (име за вход) и парола. Клиентската зона разполага с функцията „Пощенска кутия“ (Message Box), която се използва основно за комуникация между ПИ и всеки клиент, т.е. за предоставяне от страна на ПИ на информация на съответния клиент (например извлечения, уведомления, потвърждения и др.).

II. ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ

1. В случай че ПИ открие няколко клиентски сметки за даден клиент, тези сметки се различават както по номера на клиентската сметка, така и чрез цифрово обозначение в наименованието ѝ. При прекратяване на всеки договор, ПИ закрива и съответната клиентска сметка, с която е свързан договорът.
2. Клиентът или неговият представител са длъжни, съгласно чл. 73а, ал. 1 и 2 от Закона за ценните книжа, да предоставят на ИП и/или да позволят на ИП да получи чрез копиране, сканиране или друг подходящ начин за съхранение лични данни в обема, определен в чл. 73а, ал. 1 от закона. Съгласно чл. 73а, ал. 3 от Закона за ценните книжа, ИП има право, дори без съгласието или уведомяването на клиента или неговия представител, да изисква, получава, записва, съхранява, използва и обработва лични и други данни в обхвата, определен от чл. 73а, ал. 1 от закона. Данните, обхванати от чл. 73а, ал. 1 до 3 от Закона за ценните книжа, се предоставят от ИП на Брокера за обработка.

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

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava - mestská časť Petržalka, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III,
раздел Sa, дело № 6941/B, Тел.: +421-2-32 002 732, имейл: info@partnersinvestments.bg

3. ПИ открива клиентска сметка на името на Клиента за всеки сключен между тях договор, включително за всеки друг договор за ценни книжа. В клиентската сметка се отразяват резервации на ценни книжа и парични средства. Парични средства и ценни книжа се съхраняват единствено по клиентски сметки. ПИ не начислява лихва върху салдото по клиентската сметка на Клиента. В рамките на обслужването на клиентската сметка, ПИ предоставя на Клиента спомагателна инвестиционна услуга по съхранение, при която ПИ, в качеството си на попечител, съгласно приложимото законодателство, извършва правни действия от свое име и за сметка на Клиента спрямо трети лица, когато е необходимо за упражняване и запазване на правата, свързани с ценните книжа.
4. ПИ има право да възложи изпълнението на своето задължение на трето лице, освен ако в приложим нормативен акт е предвидено друго.
5. Цялата информация, която ПИ и Клиентът получат един за друг и за трети лица в хода на изпълнение на Договора, ще бъде съхранявана поверително, освен ако тази информация е публично достъпна. Двете страни са обвързани с това задължение. Задължението за поверителност остава в сила и след прекратяване на договорното правоотношение. Това не се прилага, когато ПИ или Клиентът са задължени да предоставят информация на компетентни държавни органи или трети лица съгласно приложимото законодателство.
6. Ако Клиентът е физическо лице, което почине по време на действието на Договора, ПИ прилага съответните разпоредби на Закона за ценните книжа, по-специално чл. 18 и чл. 18б, които уреждат прехвърлянето и управлението на ценни книжа след смъртта на титуляра на сметката. Ако в резултат на решение относно наследството ценните книжа от управляваното портфолио на починалото лице бъдат придобити от няколко наследници като съсобственици въз основа на първоначалния Договор, ПИ има право да прекрати Договора, освен ако наследниците не постигнат споразумение в едномесечен срок от датата на влизане в сила на решението за наследството, съгласно което правата по първоначалния Договор се придобиват само от един наследник, който ще продължи изпълнението му.
7. ПИ осигурява на Клиента достъп до неговата Клиентска сметка чрез Клиентската зона, където Клиентът може да получава информация за своето портфолио, парични средства, сетълмънт на сключени сделки, както и да разглежда актуални версии на Общите условия, Ценова листа, Инвестиционна стратегия и друга документация на Уебсайта. За тази цел ПИ генерира потребителско име (логин) и парола за Клиента, в Клиентската зона, които се предоставят според установения ред. Потребителското (логин) име и паролата ще бъдат уникални. Достъпът до Клиентската зона е предназначен основно за информационни цели. Предоставеният достъп до актуалните Общи условия включва и информация по чл. 73д и чл. 73п от Закона за ценните книжа, която ПИ публикува на

Уебсайта и която представлява неразделна част от настоящия Договор.

8. Ако някоя от разпоредбите на Договора, Общите условия или приложенията към тях стане невалидна поради промени в законодателството на Словашката република, това не засяга валидността на останалите разпоредби на Договора и настоящите Общи условия.
9. Съгласно правилата за класифициране на клиенти в различни категории, ПИ е класифицирал всички свои клиенти (включително и този клиент) като „непрофесионален клиент“. Клиентът може да подаде писмено заявление за прекласифициране в друга категория, различна от „непрофесионален клиент“, само ако отговаря на условията, определени в Закона за ценните книжа. ПИ информира клиентите си, че преминаването към категория, различна от „непрофесионален клиент“, води до по-ниско ниво на защита.

III. ПРОЦЕДУРА ЗА СКЛЮЧВАНЕ НА ДОГОВОР

1. С подписването на Договора Клиентът потвърждава съгласието си с неговите условия. Клиентът няма право да променя текста на Договора преди подписването му. Преди сключване на Договора, Клиентът трябва да бъде идентифициран, като идентификацията се извършва или (i) в присъствието на Клиента, или (ii) при отсъствие на Клиента – с използване на технически средства, които осигуряват надеждност, съизмерима с физическо присъствие. В този случай Платежната институция или упълномощеният от нея Свързан посредник прилага засилени мерки за комплексна проверка съгласно чл. 12, ал. 2, буква „а“ от ЗМИП, както следва:
 - а) Идентификация на клиента с два лични документа, като поне единият от тях съдържа снимка на притежателя.
 - б) Изискване Клиентът да предостави писмено потвърждение, издадено от друга финансова институция (напр. банка), регистрирана на територията на Словашката република или на друга държава членка на ЕС, удостоверяващо, че Клиентът е неин клиент; или
 - в) Извършване на първо плащане от сметка, открита на името на Клиента в банка, регистрирана на територията на Словашката република или в банка от друга държава членка на ЕС, при условие че Клиентът е предоставил документ, удостоверяващ наличието на такава сметка (например извлечение от банкова сметка).
- С цел избягване на всякакво съмнение, всички документи за самоличност или други документи, предоставяни от Клиента на ПИ с оглед идентификация и проверка на самоличността, следва да бъдат издадени на словашки език (с изключение на документи,

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

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava - mestská časť Petržalka, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III,
раздел Sa, дело № 6941/B, Тел.: +421-2-32 002 732, имейл: info@partnersinvestments.bg

издадени на чешки език), освен ако ПИ не разпорежи друго по изключение. В случай, когато съответните документи за самоличност или други документи са били преведени или са издадени, или когато автентичността на подписите върху тях е удостоверена извън пределите на Словашката република, ПИ има право да изисква по-висока степен на удостоверяване на тези документи или на приложените подписи: (супер-легализация) или чрез Апостил, както и официален превод на тези документи на словашки език (с изключение на документи за самоличност, издадени на чешки език). Освен това ПИ допуска от чуждестранни клиенти единствено такива документи за самоличност или други документи, изготвени на чужд език, които съдържат необходимата информация, изписана с латински букви.

2. ПИ се задължава да събере необходимата информация относно знанията и опита на Клиента в областта на инвестициите, неговото финансово състояние, способността му да понася загуби, склонността му към риск и инвестиционните му цели. Въз основа на тази информация ПИ препоръчва на Клиента конкретен тип портфолио, който съответства на финансовите му възможности и рисков профил. С цел предоставяне на необходимото съдействие, Клиентът следва да попълни **Инвестиционен въпросник**, който, след като бъде попълнен, става неразделна част от Договора. Въз основа на информацията, предоставена в Инвестиционния въпросник, ПИ оценява инвестиционния опит и познания на Клиента, неговите намерения и финансово състояние, и предлага подходяща инвестиционна стратегия за управление на портфолиото. Съответната инвестиционна стратегия, по която ПИ ще управлява портфолиото на Клиента, се счита за неразделна част или приложение към Договора. Клиентът няма право да избере по-рискова инвестиционна стратегия от препоръчаната от ПИ въз основа на информацията в Инвестиционния въпросник, но може да избере стратегия с по-нисък риск, препоръчана от ПИ като подходяща въз основа на попълнения въпросник. Клиентът се задължава да попълни също декларации, свързани с мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма, които са неразделна част от Договора.
3. ПИ има право да използва информацията, предоставена от Клиента, като не носи отговорност във връзка с неточни или неверни данни, предоставени от Клиента.
4. След като Клиентът се регистрира в системата на ПИ, попълни и оцени Инвестиционния въпросник и се запознае с условията на Договора и всички негови приложения, Клиентът и ПИ сключват Договора по един от следните начини:
 - а) В присъствието на Клиента:
 - (i) Подписване на хартиен екземпляр на Договора с ръчно положени подписи от Клиента и ПИ, изготвен в два оригинални екземпляра. Ако Клиентът е дал съгласие на ПИ за обработка на биометрични данни, единият екземпляр от Договора остава за Клиента, а другият за ПИ след сключване на Договора. Едновременно с това

Клиентът предоставя на ПИ копие от документ за самоличност (напр. лична карта или паспорт).

- (ii) Подписването се извършва електронно чрез технически средства, които регистрират характеристиките на подписа, по-конкретно скорост, натиск, ритъм, щрих, ускорение, темпо и наклон (BioSign – дигитален ръкописно положен подпис), като такъв подпис се счита за валиден по чл. 40, ал. 4 от Гражданския кодекс, при условие че Клиентът е дал съгласие за обработка на биометрични данни в Договора. След като и двете страни подписат, ПИ генерира подписания Договор във формат PDF с BioSign и го изпраща на имейла на Клиента. След сключване на Договора Клиентът предоставя на ПИ и копие на документ за самоличност (напр. лична карта или паспорт).
- b) Ако Клиентът не присъства физически и идентификацията и проверката са извършени съгласно точка 1 (ii) от настоящите Общи условия, ще се прилагат следните процедури:
 - (i) ПИ изпраща Договора като прикачен файл по имейл до Клиента за подпис или по пощата (в два екземпляра), заедно с необходимите приложения и инструкции за изпълнение. След това Клиентът полага ръчен подпис на двата екземпляра на Договора, като подписите трябва да бъдат нотариално заверени, и прилага всички изисквани приложения съгласно указанията на ПИ. Двата екземпляра на Договора се изпращат от Клиента по пощата на адреса на седалището на ПИ, посочен в Договора. Заедно с подписания Договор и приложенията, определени от ПИ в инструкциите, Клиентът изпраща по пощата до ПИ копия от два документа за самоличност (лична карта, паспорт или шофьорска книжка), копие от извлечение от банкова сметка на негово име, издадено не по-рано от три месеца, както и при необходимост други документи (например извлечение от Търговския регистър или друг съответен регистър, издадено не по-рано от 3 (три) месеца за Клиент, който е юридическо лице) заедно с приложенията, указани от ПИ в инструкциите. След получаване на двата екземпляра на Договора, ПИ подписва и двата оригинала, задържа единия, а другия изпраща обратно на Клиента на постоянния адрес, посочен в Договора; или
 - (ii) ПИ изпраща Договора на имейл адреса на Клиента заедно с всички необходими приложения и инструкции. Клиентът подписва Договора, включително приложенията, по електронен път чрез средство, позволяващо удостоверяване на съдържанието на правното действие и идентификация на подписващото лице съгласно чл. 40, ал. 4 от Гражданския кодекс. След това Клиентът изпраща на ПИ по имейл като прикачени файлове копия от два документа за самоличност (лична карта, паспорт или шофьорска книжка), копие от извлечение от банкова сметка на негово име, издадено не по-рано от три месеца, както и при необходимост

други документи (напр. извлечение от Търговския регистър или друг регистър, издадено не по-рано от три месеца за Клиент, който е юридическо лице), както и приложенията към Договора, определени от ПИ в инструкциите. ПИ генерира сключения Договор във формат PDF и го изпраща на имейл адреса на Клиента.

Клиентът потвърждава, че в случаите по буква (б) от тази разпоредба на Общите условия, ако ПИ не получи подписания от него Договор с всички изискуеми приложения и документи съгласно инструкциите на ПИ, както и ако Клиентът не извърши първо плащане от собствена сметка на свое име, ПИ има право да откаже предоставянето на услугата по управление на инвестиционно портфолио. Клиентът също потвърждава, че действията за сключване на Договора по тази разпоредба се изпълняват от ПИ самостоятелно или чрез Свързани посредници. За целите на тази разпоредба като Договор се приема и проект на договор за управление на портфолио. Всички документи, изисквани от ПИ за сключване на Договора, следва да бъдат предоставени в оригинал като официално заверени копия или като копия, удостоверени от Свързан посредник.

5. След сключване на Договора, ПИ изготвя нареждане за плащане към Клиента, въз основа на което Клиентът инициира преводно нареждане към банката с цел превеждане на средства за покупка на ценни книжа по посочената в нареждането банкова сметка на ПИ. ПИ има право да откаже или да върне плащане, ако в платежното нареждане е въведена неправилна променлива и/или конкретен символ, ако плащането противоречи на условията на Договора или ако ПИ не може еднозначно да го свърже с конкретно платежно нареждане.
6. След постъпване на средствата на Клиента съгласно предходния параграф от този член на Общите условия и след вътрешна обработка на договора, ПИ създава потребителско име (логин) и парола за достъп до клиентската зона. Клиентът получава достъп до всичките си клиентски сметки. Логинът се изпраща по имейл на адреса, посочен в договора, а паролата се изпраща чрез SMS на предоставения в договора мобилен номер. Тези разпоредби се прилагат само за нови клиенти на ПИ при първоначално създаване на договорни отношения за предоставяне на инвестиционни услуги (сключване на договор или друг договор за ценни книжа). При сключване на последващи договори за ценни книжа, ПИ не изпраща нови данни за достъп до клиентската зона.
7. Потребителското име (логин) и паролата за клиентската зона са уникални и трябва да се съхраняват от Клиента на сигурно място, без да се предоставят на трети лица. На Клиента е известно, че ПИ не отговаря за вреди, произтичащи от неспазване на тези задължения.
8. При сключване на Договора и през целия период на неговото действие, Клиентът е длъжен да уведомява ПИ без неоправдано забавяне за всички обстоятелства, които

са съществени и необходими за организиране на сделки с ценни книжа по Договора, както и за всяка промяна в предоставените на ПИ данни във връзка със сключването му (например промяна на лични или контактни данни, промени в данни по декларации по мерките срещу изпирането на пари, съществени промени в Инвестиционния въпросник и други, които са от значение за определяне на пригодността на инвестиционната услуга или на съответните ценни книжа).

9. Клиентът е задължен да предостави на ПИ без неоправдано забавяне, след отправено изрично искане от ПИ, всички документи, необходими за сключване на Договора, за изпълнение на задълженията по него или за представителство на Клиента пред трети лица.
10. Клиент на ПИ може да бъде и малолетно или непълнолетно лице, за което законният представител сключва договор с ПИ и извършва всички действия, свързани с изпълнението на договора, до навършване на пълнолетие от непълнолетното или малолетно лице. В тази връзка законният представител декларира, че:
 - (i) неговата/нейната правоспособност не е ограничена;
 - (ii) той/тя е законният настойник на непълнолетното/малолетното лице; и
 - (iii) той/тя не е лишаван/а от родителски права и задължения, както и упражняването на неговите/нейните родителски права и задължения не е било ограничавано или временно прекъсвано.

Декларациите, посочени в предходното изречение, се считат за подновени от законния представител при всяко правно действие, извършено от негово име в интерес на малолетния/непълнолетния във връзка с ПИ. Данните по Договора, които поради естеството си не могат да бъдат попълнени с информация за малолетния/непълнолетния (като имейл адрес или телефон за контакт), се предоставят от законния представител с негови/нейни данни при сключването на Договора. Правомощията на законния представител да действа от името на малолетния/непълнолетния се прекратяват с навършване на пълнолетие на последния, като ПИ след този момент незабавно блокира достъпа на законния представител до Клиентската зона и Клиентската сметка на малолетния/непълнолетния. Освен това, при навършване на пълнолетие, законният представител следва да информира лицето за задължението му да актуализира въведените с данни на законния представител данни при сключване на Договора (например имейл адрес или телефон за контакт) и да ги предостави на ПИ, така че след навършване на пълнолетие ПИ да предостави на лицето нова парола за достъп до Клиентската зона и съответно до актуализираната Клиентска сметка чрез новия телефонен номер. За тази цел Свързан посредник може да се свърже със законния представител след навършване на пълнолетие от малолетния/непълнолетния.

IV. КЛИЕНТСКА СМЕТКА

1. ПИ открива клиентска сметка на клиента, по която се превеждат неговите парични средства.
2. Търговската система на ПИ отчита всички движения по клиентските активи и извършва ежедневно преизчисляване на тяхната стойност.
3. Клиентската сметка се води предимно в основната валута евро, освен ако в договора не е посочено друго.
4. В информационната си система ПИ извършва отделна регистрация на клиентските активи, които подлежат на защита чрез системата за защита на клиентите, предоставяна от Фонда за гарантиране на инвестициите.

V. ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА ТЪРГОВИЯ С ЦЕННИ КНИЖА

1. ПИ има право да сключва договори от името на Клиента или от свое име и за сметка на Клиента с цел разпореждане с ценни книжа в интерес на Клиента, включително договори за покупка или продажба на ценни книжа или други договори, насочени към увеличаване на стойността на клиентските активи чрез инвестиране в други ценни книжа.
2. Клиентът може да бъде съсобственик на ценни книжа заедно с други клиенти на ПИ, като с подписването на Договора изразява съгласие за това.
3. Клиентът потвърждава, че ПИ има право да сключва сделки като част от управлението на портфолио на клиента, заедно с идентични сделки на други клиенти, чрез една обединена транзакция.
4. При покупка или продажба на удостоверения за акции, ценни книжа и дялове в колективни инвестиционни фондове, съхранявани в портфолиото на клиента, сделките се свързват автоматично. Това не влияе върху качеството на предоставяната услуга от ПИ и не води до поемане на каквито и да е рискове.
5. ПИ има право самостоятелно да управлява портфолиото на Клиента, включително да извършва покупка, продажба или първоначално придобиване на ценни книжа в интерес на Клиента, както и да оперира с паричните му средства. Решенията относно размера и времевия хоризонт на инвестициите в ценни книжа се вземат изцяло по преценка на ПИ. ПИ не се задължава да инвестира всички парични средства на Клиента в ценни книжа.
6. В рамките на управлението на портфолио, ПИ има право да извършва взаимни сделки между портфолиата на различни клиенти, т.е. да продава ценни книжа от портфолиото на един клиент и едновременно да закупува ценни книжа за портфолиото на друг

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

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava - mestská časť Petržalka, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III,
раздел Sa, дело № 6941/B, Тел.: +421-2-32 002 732, имейл: info@partnersinvestments.bg

клиент. При ценни книжа, допуснати до търговия на регулиран или еквивалентен пазар, взаимните сделки се осъществяват по пазарна цена. Ако към момента на сключване на взаимната сделка не може да бъде определена текуща пазарна цена на регулиран или еквивалентен пазар, за цена на сделката се приема последната известна цена или цената, публикувана от емитента. ПИ има право да купува или продава част от ценните книжа на клиента чрез взаимни сделки, както и чрез други методи (например чрез първично записване или придобиване от емитента). Това може да доведе до наличие на две различни цени на покупка или продажба на ценните книжа за клиента.

7. Клиентът има право да подава към ПИ поръчка за продажба на ценни книжа или нареждане за частична продажба на ценна книга по всяко време през периода на договорните отношения.
8. След изпълнение на поръчка за продажба на ценни книжа или нареждане за частична продажба на ценна книга, ПИ е длъжен да преведе средствата по банковата сметка на клиента в срок до 10 (десет) работни дни, считано от датата на сетълмънт на продажбата. ПИ не носи отговорност за забавяне на превода, ако то е причинено от закъснение на брокера или емитента по сетълмънта на сделката. Клиентът може да подава поръчки за продажба на ценни книжа или нареждания за частична продажба чрез клиентската зона. Ако клиентът желае да промени банковата сметка, посочена в договора, и да използва друга своя сметка, промяната следва да бъде направена през клиентската зона. ПИ има право да използва и едностранно да прихваща средствата, получени от продажбата на ценни книжа от портфолиото на клиента, преди тяхното превеждане, за погасяване на дължими и изискуеми вземания към клиента по договора или по други договори за ценни книжа, сключени между ПИ и клиента.
9. Клиентът има право да анулира или промени подадена поръчка за продажба на ценни книжа, доколкото тя все още подлежи на отмяна или изменение. Клиентът не може да анулира или променя поръчка за продажба на ценни книжа, която вече е изпълнена. Тези правила се прилагат съответно и за нареждане за частична продажба на ценни книжа.
10. При постъпило нареждане от Клиента за частична продажба на ценни книжа, ПИ има право да осъществи продажбата с цел набиране на средства в размер, посочен от Клиента в нареждането. Сумата на набраните по този начин средства може да надвиши заявената, тъй като при продажба на финансови инструменти ПИ не може да гарантира постигането на точно определена сума. С подписването на договора Клиентът декларира, че е запознат с риска от възможни загуби или непостигане на инвестиционните цели и че поема изцяло за своя сметка всички потенциални загуби.
11. ПИ не се задължава да изпълни поръчка за продажба на ценни книжа или има право да я изпълни само частично, ако текущата стойност на ценните книжа в портфолиото

на клиента е недостатъчна за покриване на възнаграждението на ПИ и разходите съгласно ценовата листа на услугите.

12. Клиентът потвърждава, че не е подавал поръчки към ПИ за покупка или продажба на ценни книжа по отношение на услугата за управление на инвестиционно портфолио, предоставяна от ПИ, тъй като ПИ взема самостоятелни инвестиционни решения като част от тази услуга. Това не засяга предходните разпоредби на този раздел от Общите условия, които уреждат правото на Клиента да подава поръчка за продажба на ценни книжа или нареждане за частична продажба на ценна книга с цел осигуряване на средства от управляваното от ПИ портфолио на Клиента.
13. По отношение на извънборсовите сделки, Клиентът потвърждава, че срокът за сетълмънт и доставка на ценните книжа по неговата сметка може да надвишава стандартния срок за сетълмънт T+2.

VI. ОПРЕДЕЛЯНЕ НА СТОЙНОСТ, ВЪЗВРЪЩАЕМОСТ И СЕТЪЛМЪНТ НА ПОРТФОЛИО

1. Услугите по този Договор се предоставят при заплащане на таксата на ПИ. Съставните части на таксата на ПИ са посочени в Ценоразписа на услугите, освен ако не е договорено друго между ПИ и Клиента.
2. Прилага се принципът на най-високата достигната стойност за определяне на размера на съставната част на таксата за ПИ, дължаща се на ПИ за оценката на активите на Клиента, като подробности и пример за изчислението са посочени в Ценоразписа на услугите.
3. Ценоразписът на услугите е присъединен към Договора като приложение и е неразделна част от него. С подписването на Договора Клиентът декларира, че разполага с Ценоразписа на услугите, запознат е с него и е съгласен с текста му. Актуалната версия на Ценоразписа на услугите, включително приложенията към него, е на разположение на уебсайта.
4. ПИ има право да променя едностранно Ценоразписа на услугите, като се задължава да информира Клиента чрез уебсайта, както и по електронната поща (на имейл адреса) на Клиента, за всяка промяна в Ценоразписа на услугите и за възможността за писмено прекратяване на Договора поради тази причина, част от който като приложение е Ценоразписът на услугите, не по-късно от 30 дни преди датата на влизане в сила на промяната. Ако Клиентът не е съгласен с промяната в Ценоразписа на услугите, след уведомяване за промяната на същия, съгласно предходното изречение на тази клауза от Търговските условия, той има право да прекрати Договора във формата и по начина, посочени в член XV, алинея 6 от настоящите Търговски условия, с незабавно влизане в сила, като Клиентът е длъжен да връчи уведомление до ПИ преди датата на влизане

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

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava - mestská časť Petržalka, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III,
раздел Sa, дело № 6941/B, Тел.: +421-2-32 002 732, имейл: info@partnersinvestments.bg

в сила на промените в Ценоразписа на услугите. Ако Клиентът не прекрати Договора преди датата на влизане в сила на промените в Ценоразписа на услугите, счита се, че той е приел тези промени в Ценоразписа на услугите и взаимоотношенията между ПИ и Клиента се уреждат по този изменен Ценоразпис на услугите, от датата на влизане в сила на новата версия на Ценоразписа на услугите.

5. ПИ има право да дебитираща таксата и разходите на ПИ директно от която и да било от Клиентските сметки, държани от Клиента.
6. Таксата на ПИ не включва Разходи, освен ако не са посочени в Ценоразписа на услугите.
7. За първото придобиване на ценни книжа в управлявания портфейл на Клиента се начислява отделно Таксата за първо придобиване на ценни книжа, посочена в Ценоразписа на услугите. Тази такса е възнаграждение за първата покупка на ценни книжа в управлявания портфейл и покрива разходите по сделката, направени от ПИ във връзка със същата. Възнаграждението за следващи покупки или продажби на ценни книжа като част от управлението на портфейла или за продажбата на ценни книжа при прекратяване на Договора, както и възнаграждението за инвестиционната консултантска услуга, предоставена на Клиента съгласно член III (4) от Сроковете и условията, е включено в Таксата за управление на портфейла, посочена в Ценоразписа на услугите.

VII. ПРЕДДОГОВОРНА ИНФОРМАЦИЯ

1. ПИ предоставя на Клиента информация по чл. 73д, ал. 1, букви „а“, „б“, „в“ и „г“ от Закона за ценните книжа преди предоставянето на инвестиционни услуги, чрез документа „Обща информация за клиента или потенциалния клиент преди предоставяне на инвестиционна услуга“ („Преддоговорна информация“), чиято актуална версия е достъпна на Уебсайта.
2. ПИ предоставя на Клиента информация за ценни книжа и свързаните с тях рискове преди предоставянето на инвестиционни услуги чрез документа „Информация за финансовите инструменти и свързаните с тях рискове“, чиято актуална версия е публикувана на Уебсайта.
3. ПИ управлява Портфолиото на Клиента в съответствие с инвестиционната стратегия, която е налична за Клиента като част от Договора или като негово приложение. Инвестиционната стратегия се определя въз основа на Инвестиционния въпросник и предоставените от Клиента данни.
4. ПИ своевременно предоставя на Клиента информация относно мястото на изпълнение, стриктно спазвайки принципа за „най-добро изпълнение“. ПИ изпраща нарежданията

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

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava - mestská časť Petržalka, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III,
раздел Sa, дело № 6941/B, Тел.: +421-2-32 002 732, имейл: info@partnersinvestments.bg

по собствена преценка към Брокера или друг контрагент за покупка или продажба на финансови инструменти, като автоматизирано насочва обвързващите нареждания посредством търговската система на Брокера или съответния контрагент за изпълнение към надлежната фондова борса, ECN (Електронна комуникационна мрежа) или система за създаване на пазар. Списъкът с местата на изпълнение, включително Чуждестранните пазари, е достъпен на Уебсайта в раздел „Предоговорна информация“.

5. ПИ предоставя на Клиента следната информация за инвестиционните услуги, които предлага:
 - а) Инвестиционна услуга по чл. 6, ал. 1, буква „д“ от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, а именно управление на портфолио; и
 - б) Допълнителни инвестиционни услуги по чл. 6, ал. 2, буква „а“ от Закона за пазарите на финансови инструменти включват съхранение и администриране на финансови инструменти за сметка на клиенти, включително попечителство, както и управление на парични средства и финансови обезпечения.
6. Съгласно чл. 73п, ал. 3 от Закона за ценните книжа, ПИ предоставя на Клиента информация за правилата за изпълнение на поръчките чрез публикуването им на Уебсайта.
7. ПИ предоставя на Клиента следната информация относно финансовите обезпечения, свързани с неговите ценни книжа или парични средства:
 - а) ПИ има право едностранно да извършва прихващане на насрещни вземания и да продава ценните книжа на Клиента в случаите, предвидени в чл. VI, т. 9 и т. 10 от Общите условия.
 - б) ПИ не извършва търговия при управление на портфолия (ливъридж ефект), което означава, че за Клиента не възниква допълнителен риск, свързан с използването на ливъридж ефект.
8. В случай че Договорът се сключва по електронен път съгласно чл. III, т. 4, б. „б“, подточка „ii“ от Общите условия, ПИ предоставя на Клиента, в качеството му на потребител, допълнителна информация в съответствие с приложимото законодателство на Словашката република относно предоставянето на финансови услуги от разстояние (Закон № 266/2005) преди сключването на Договор от разстояние, освен ако поради специфични условия сключеният по този начин Договор не се счита за договор от разстояние по смисъла на Закон № 266/2005.

VIII. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА СТРАНИТЕ И ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

1. ПИ се задължава да действа с дължима грижа в интерес на Клиента, като не дава приоритет на сделки за своя собствена сметка.
2. Клиентът удостоверява с обвързваща сила, че разполага с достатъчно финансови средства за търговия с ценни книжа на финансовите пазари, притежава необходимия опит в предлаганата от ПИ търговия и е запознат с рисковете и особеностите на този вид дейност. В тази връзка ПИ, в качеството си на инвестиционен посредник, се ангажира да предоставя услуги на Клиента, съобразявайки се с неговите знания и опит.
3. При извършване на своите дейности ПИ се задължава да избягва конфликт на интереси между себе си и Клиента, както и между Клиента и други Клиенти на ПИ. В случай на конфликт на интереси между ПИ и Клиента, ПИ се задължава да третира приоритетно интересите на клиента пред собствените си интереси.
4. ПИ не използва неверни или подвеждащи данни при извършване на своите дейности, не обещава предимства, чиято надеждност не може да гарантира и не укрива съществени факти.
5. Ако ПИ има задължение към Клиента, той се задължава да осигури необходимите средства за неговото изпълнение.
6. ПИ документира начина на изпълнение на дадена сделка и проверява достоверността на въведените от него данни.
7. Клиентът потвърждава, че ПИ има право през целия срок на Договора, с цел изпълнение на законовите си задължения, (i) да записва всички обаждания на Клиента с подходящо устройство, като в съдържанието могат да се включват корекции на неточности при идентификацията на Клиента, както е посочена в началото на Договора; и (ii) да използва технически средства за записване и проверка на идентификацията на Клиента при дистанционна комуникация съгласно чл. III, т. 4, подточка „ii“ от Общите условия. Клиентът потвърждава, че направените записи се съхраняват за срок от 5 (пет) години или до 7 (седем) години при поискване от Национална банка на Словакия по чл. 75, ал. 5 от Закона за ценните книжа, освен ако приложимото законодателство не предвижда по-дълъг срок.
8. В случай че клиентските активи не са налични, клиентът има право да получи обезщетение от Фонда за гарантиране на инвестициите в евро. Фондът за гарантиране на инвестициите изплаща обезщетение за тези активи до размера и при условията, определени в Закона за ценните книжа.
9. За повече информация относно защитата на клиентските активи, моля, прегледайте документите „Преддоговорна информация“ и „Информация за клиенти относно Фонда

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

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava - mestská časť Petržalka, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III,
раздел Sa, дело № 6941/B, Тел.: +421-2-32 002 732, имейл: info@partnersinvestments.bg

за гарантиране на инвестициите“, публикувани на уебсайта.

10. ПИ изпълнява нарежданията на Клиента при възможно най-благоприятни условия. ПИ предоставя на Клиента цялата съществена информация, свързана със сделката. ПИ няма право и не е упълномощен да предоставя инвестиционни, данъчни, правни или бизнес консултации във връзка с търговията с ценни книжа.

IX. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО РИСКОВЕТЕ, СВЪРЗАНИ С ТЪРГОВИЯТА С ЦЕННИ КНИЖА

1. ПИ изрично информира Клиента за основните обстоятелства и рискове, свързани с търговията с ценни книжа. Клиентът потвърждава, че е запознат с тези рискове и че те могат да доведат до неблагоприятни финансови последици и загуби.
2. Клиентът изрично потвърждава, че поема изцяло риска от загуби, произтичащи от търговия с ценни книжа, като ПИ не носи отговорност за такива загуби, освен ако те не са причинени от нарушение на задълженията на ПИ по Договора или приложимото законодателство.
3. Клиентът изрично изисква от ПИ да инвестира неговите активи в съответствие с инвестиционната стратегия, с която се е съгласил.
4. ПИ уведомява Клиента, че размерът на очакваната доходност от инвестициите зависи от съответния инвестиционен риск и дори при проявена дължима грижа не може да бъде гарантирано, че действителната доходност ще съответства на очакваната; доходността, реализирана в минал период, не представлява гаранция за бъдеща доходност.
5. ПИ не предоставя гаранция на Клиента, нито носи каквато и да е отговорност или задължение за изпълнението на сделка на най-добрата цена, основно поради следните причини: (i) ПИ може да няма достъп до всеки Чуждестранен пазар, на който съответната чуждестранна ценна книга се търгува; или (ii) Брокерът или Чуждестранният пазар могат да пренасочат такава сделка с ценни книжа към други пазари, различни от първоначално посочения в заявката, поради възможност за изпълнение на заявката, постигане на по-добра цена или по-ниски такси за търговия (в такъв случай изпълнението на сделката с ценни книжа може да бъде значително забавено); или (iii) закъснения или неизправности в търговските системи на Брокерите или на Чуждестранните пазари могат да възпрепятстват изпълнението на сделка с ценни книжа, да я забавят или да доведат до това сделката да не бъде изпълнена на най-добра цена.
6. ПИ изрично акцентира за Клиента следните рискове:
 - a) Пазарен риск: риск, произтичащ от промени във валутни курсове, кредитен спред, цени на акции или пазарна волатилност (т.е. изменчивост на цените на ценните книжа);
 - b) Лихвен риск: риск, произтичащ от промени в лихвените проценти; стойността на

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

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava - mestská časť Petržalka, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III,
раздел Sa, дело № 6941/B, Тел.: +421-2-32 002 732, имейл: info@partnersinvestments.bg

инвестицията може да бъде повлияна от промени в пазарните лихвени проценти и да се колебае, ако Портфолиото съдържа ценни книжа, чиято пазарна цена зависи от пазарните лихвени проценти, като например облигации;

- с) Валутен риск: риск, свързан с инвестиране във валута, различна от местната, в това число рискът от обезценяване на валутата, в която активът е деноминиран, спрямо местната валута през инвестиционния период, в резултат на което доходността, изразена в местна валута, да намалее;
 - д) Инфлационен риск: риск, произтичащ от инфлация, т.е. обезценяване на вложените средства;
 - е) Риск, свързан с мястото на изпълнение: риск, свързан с пазара на ценни книжа или мястото, на което се извършват сделки с дадените ценни книжа.
7. За по-подробна информация относно рисковете, моля, позовете се на документа „Информация за финансовите инструменти и свързаните с тях рискове“, актуалната версия на който е достъпна на Уебсайта.

X. СОБСТВЕНОСТ НА СРЕДСТВАТА

1. За всяка отделна сделка, ПИ проверява собствеността върху средствата, предназначени за извършване на сделката. Клиентът декларира собствеността върху тези средства чрез Декларация за собственост на средствата, която е неразделна част от Договора.
2. В случай че клиентът откаже да предостави на ПИ декларация за произход на средствата, ПИ има право да откаже сключването на сделка с клиента.
3. Ако за изпълнение на сделката се използват средства, чийто собственик е лице, различно от Клиента, или сделката се извършва по сметка на лице, различно от Клиента, Клиентът е длъжен в разумен срок предварително да предостави на ПИ писмена декларация с посочени три имена, ЕГН или дата на раждане и постоянен адрес на физическото лице, или наименование, седалище и ЕИК на юридическото лице – собственик на средствата или лицето, по чието нареждане се извършва сделката, както и писмено съгласие от съответното лице средствата да бъдат използвани за сключване или изпълнение на сделката по негова сметка, като подписът на това лице трябва да бъде нотариално заверен. При неспазване на тези изисквания по настоящата точка от Общите условия, ПИ отказва извършването на заявената сделка.

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

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava - mestská časť Petržalka, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III,
раздел Sa, дело № 6941/B, Тел.: +421-2-32 002 732, имейл: info@partnersinvestments.bg

XI. ОБЕЗЩЕТЕНИЯ

1. ПИ носи отговорност пред Клиента съгласно приложимото законодателство за всички вреди, понесени от Клиента вследствие на неизпълнение на задълженията на ПИ по Договора и приложимото законодателство.
2. ПИ не отговаря за:
 - а) вреди, произтичащи от бездействие, нарушения в отчетността, неизправност или грешка на брокер (чуждестранен търговец на ценни книжа), емитент, банка, оператори на чуждестранни пазари, чуждестранни регистри, чуждестранни или местни банки или други съответни лица;
 - б) загуби, които Клиентът понася вследствие на пазарни, лихвени или валутни рискове, инфлация, рискове, свързани с мястото на изпълнение, или други рискове, присъщи на инвестициите в Ценни книжа;
 - в) щети, възникнали в резултат на неизпълнение на задълженията от страна на Клиента;
 - г) всякакви тежести, материални или облигационни, които са възникнали върху придобитите Ценни книжа или други правни недостатъци, които не са вписани в Чуждестранния регистър на ценни книжа.
3. ПИ не носи отговорност за преки или косвени вреди, както и за други неблагоприятни последици, които Клиентът може да понесе, по-специално поради:
 - а) неразрешен достъп на трети лица или намеси в електронната комуникация между ПИ и Клиента;
 - б) неправилна работа или неизправност на софтуера, хардуера или системното оборудване на Клиента;
 - в) компютърни вируси;
 - г) прекъсване, недостъпност, неизправност или повреда на интернет връзката или комуникационните линии;
 - д) дефекти при предаването на данни от Клиента към ПИ.
4. ПИ не носи отговорност за неизпълнение на договорните си задължения, ако това се дължи на обстоятелства извън нейния контрол и на непреодолима сила (от този момент наричано „**Форсмажорно обстоятелство**“). Форсмажорно обстоятелство включва, но не се ограничава до софтуерни дефекти и компютърни вируси (независимо дали са известни или все още не са идентифицирани) в софтуер на трети страни, използван и необходим за изпълнението на задълженията на ПИ по Договора и неговите неразделни части, както и физически експлоатационни условия (например прекъсване на електрозахранването, повреда в телекомуникационна линия, неизправност на

връзката за обмен на данни с Брокера, мълнии, наводнение, земетресение или друго природно бедствие), както и всички военни конфликти и операции и други.

5. Форсмажорно обстоятелство е всяко събитие, което е непреодолимо и непредвидимо, независимо от волята на страната и съгласно законодателството и съдебната практика води до освобождаване от отговорност. Това е препятствие извън контрола на страната, което затруднява или прави невъзможно изпълнението на нейните задължения, при положение че не може разумно да се очаква страната да го предвиди или преодолее към момента на поемане на задължението по чл. 374 от Търговския кодекс и което напълно или частично възпрепятства изпълнението на задълженията ѝ по Договора.
6. В случай на настъпване на Форсмажорно обстоятелство, ПИ не отговаря за забавено или неизпълнено задължение по Договора, ако изпълнението на съответното задължение е невъзможно през целия период на действието на форсмажорното обстоятелство. Всички вреди, произтичащи от форсмажорни обстоятелства, се понасят от всяка от страните поотделно.
7. ПИ се задължава незабавно да пристъпи към изпълнение на задълженията си веднага след прекратяването на форсмажорното обстоятелство. Ако форсмажорно обстоятелство забави изпълнението на някое от договорните задължения, срокът за изпълнение на съответното задължение, както и на зависимите от него във времево отношение задължения, се удължава със срока, по време на който форсмажорното обстоятелство е съществувало или е причинило забавата.

XII. ЖАЛБИ

1. Клиентът има право да подаде жалба до ПИ по реда, определен в Процедурата за разглеждане на жалби, без неоправдано забавяне от момента на настъпване на предполагаемото нарушение на задълженията на ПИ.
2. ПИ се задължава да разгледа жалбата съгласно реда, посочен в Процедурата за разглеждане на жалби, публикувана на Уебсайта. Процедурата включва и механизъм за извънсъдебно разрешаване на жалбите на Клиентите.

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

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava - mestská časť Petržalka, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III,
раздел Sa, дело № 6941/B, Тел.: +421-2-32 002 732, имейл: info@partnersinvestments.bg

XIII. КОМУНИКАЦИЯ МЕЖДУ СТРАНИТЕ

1. Комуникацията между Клиента и ПИ се осъществява по електронен път или чрез Свързания посредник или чрез трайни носители (включително Уебсайта и Клиентската зона), освен ако в Договора или настоящите Общи условия е указано друго.
2. ПИ предоставя на Клиента цялата информация, изисквана от приложимото законодателство, включително преддоговорната информация по чл. 73д и чл. 73п, ал. 3 от Закона за ценните книжа, на траен носител, а именно чрез уебсайта и клиентската зона. Клиентът е определил предпочитания начин за получаване на информацията на траен носител и е дал изричното си съгласие за това.
3. ПИ и Клиентът се съгласяват, че по-долу изброените условия ще се считат за изпълнени, когато ПИ предоставя информация на Клиента върху траен носител:
 - a) Предоставянето на информация в тази форма е подходящо съглед на обстоятелствата, при които ще се осъществява договорното отношение между ПИ и Клиента, тъй като договорното отношение между тях ще се осъществява чрез електронна комуникация в интернет (чрез електронни средства за комуникация);
 - b) Подписването на Договора от Клиента е потвърждение на неговото съгласие да получава информацията в тази форма.
 - c) Клиентът е уведомен от ПИ относно адреса на уебсайта и уебстраницата, на която е тази информация е налична, включително местоположението на Клиентската зона в уебсайта;
 - d) Информацията на уебсайта и в Клиентската зона е актуализирана;
 - e) Информацията е достъпна на Уебсайта и в Клиентската зона 24 часа в денонощието;
 - f) Клиентът е предоставил на ПИ своя електронен адрес.
4. ПИ и Клиентът се съгласяват, че освен чрез уебсайта и Клиентската зона, за предоставяне на информация могат да се използват и други трайни носители, изброени по-долу.
 - a) Електронна поща, изпращана на електронните адреси, посочени в заглавната част на Договора;
 - b) Хартиени документи.
5. Клиентът е длъжен незабавно, но не по-късно от следващия работен ден, да уведоми ПИ за всяка промяна в своя адрес или телефонен номер, както и да въведе съответната промяна в Клиентската зона. Ако Клиентът не уведоми ПИ, Клиентът носи всички рискове и вреди, които могат да възникнат вследствие на това. ПИ няма задължение да търси друг телефонен номер или имейл адрес, ако Клиентът не е достъпен на последно предоставения адрес за контакт. Клиентът също така се задължава незабавно да

уведомява ПИ за всяка промяна в други свои лични данни и носи отговорност за всяко неизпълнение на това задължение, както и за всички пряко или непряко причинени вреди вследствие на такова неизпълнение.

6. За избягване на неясноти в комуникацията между страните, Клиентът може да предприема юридически действия за предявяване на финансови или нефинансови претенции (например възстановяване на такси, обезщетения за вреди, начисляване на лихви за забава и други санкции), както и да прекратява Договора (чрез прекратяване или отказ) единствено в писмена форма, подписана и заверена нотариално или от упълномощен посредник от страна на ПИ. Документите трябва да се връчват лично на ПИ, да се изпращат по препоръчана поща с обратна разписка или чрез куриерска услуга на адреса на седалището на ПИ. ПИ има право да връчва посочените юридически действия, подписани от нейните упълномощени представители, на електронния адрес на Клиента.
7. За целите на връчване на уведомления, доклади, юридически действия и друга кореспонденция (наричани по-долу „**документ(и)**“) между Страните, всеки документ се счита за редовно получен в следните случаи:
 - a) при лично връчване се счита, че документът е получен на датата, на която получаващата страна или упълномощено от нея лице приеме документа и отбележи датата на получаване върху оригинала и копието. Другата страна доказва връчването чрез копието, върху което са посочени датата на доставяне и подписът на получателя или датата, на която е отказано приемането на документа.
 - b) При изпращане с препоръчана поща с обратна разписка, документът се счита за получен на датата, посочена върху обратната разписка от получателя или на датата на отказ за приемане, или на датата на изтичане на срока за получаване на документа в пощенската станция, или на датата, отбелязана върху обратната разписка с бележка от пощенски служител, като например „адресатът се е преместил“, „неизвестен адресат“ или друга подобна бележка, при условие че отбелязаното отговаря на действителността;
 - c) При изпращане по куриер – на датата, на която документът е получен от получателя или от негово упълномощено лице, или на датата на отказ за приемане на документа.
 - d) При изпращане по електронна поща, за дата на изпращане се счита датата, на която електронното съобщение е изпратено към електронния адрес на получаващата страна. Всяка страна е длъжна да осигури надлежно регистриране и архивиране на изпратените и получени по този начин електронни съобщения.

XIV. ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕ НА ПИ И УСЛОВИЯ НА ПЛАЩАНЕ

1. Размерът на Възнаграждението на ПИ за увеличението на Клиентските активи се определя въз основа на принципа „достигната най-висока стойност“ (High Watermark). Подробна информация, както и пример за изчисление, са предоставени в Ценовата листа на услугите. За първото придобиване на ценни книжа в управляваното портфолио се дължи отделно Възнаграждение, съгласно Ценовата листа, което покрива разходите, свързани с първата транзакция. Възнаграждението на ПИ за последващи покупки или продажби на ценни книжа, осъществени във връзка с управлението на портфолиото, за продажба на ценни книжа при прекратяване на Договора, както и за инвестиционни консултации по чл. III, ал. 2 от Общите условия, е включено във Възнаграждението за управление на портфолиото, посочено в Ценовата листа на услугите.
2. Информация относно възнаграждението на ПИ и разходите, свързани с инвестиционната услуга и ценните книжа, които не произтичат от настъпването на подлежащия пазарен риск, се оповестява с цел Клиентът да разбере общите разходи, както и кумулативното им въздействие върху доходността на своята инвестиция. По искане на Клиента, ПИ е длъжен да предостави разбивка на отделните позиции. ПИ е задължен да предоставя тази информация на Клиента редовно, поне веднъж годишно, за целия период на съществуване на инвестицията на Клиента.
3. ПИ има право да удържа Възнаграждението на ПИ и Разходите директно от всяка Клиентска сметка.
4. ПИ има право едностранно да изменя Ценовата листа на услугите и се задължава да информира Клиента чрез Уебсайта и с известие, изпратено на електронната поща на Клиента, за всяка промяна в нея и произтичащата възможност за едностранно прекратяване на Договора, към който Ценовата листа на услугите е неразделна част като приложение, в писмена форма не по-късно от 30 (тридесет) дни преди датата на влизане в сила на промяната.
5. Ако Клиентът не е съгласен с промяната на Ценовата листа на услугите, Клиентът има право да прекрати Договора с незабавно действие, след уведомлението за промяната по предходното изречение на настоящия член от Общите условия, по реда и начина, определени в чл. XIII, ал. 6 от настоящите Общи условия; Клиентът следва да предостави писменото си уведомление за прекратяване на ПИ преди датата на влизане в сила на промяната в Ценовата листа на услугите. Ако Клиентът не прекрати Договора до датата на влизане в сила на промените в Ценовата листа на услугите, се счита, че Клиентът е съгласен с промените и взаимоотношенията между ПИ и Клиента се уреждат съгласно изменената Ценова листа на услугите от датата на влизане в сила на новата ѝ версия.

XV. СПЕЦИАЛНИ РАЗПОРЕДБИ НА ОБЩИТЕ УСЛОВИЯ

1. Актуалната пълна версия на Общите условия е достъпна на уебсайта и има обвързващо действие за двете страни. Ако разпоредба от Общите условия противоречи на разпоредба на Договора, разпоредбите на Договора имат предимство.
2. ПИ има право едностранно да изменя Общите условия и се задължава да информира Клиента чрез уебсайта и с изпращане на уведомление до електронната поща на Клиента, относно всяка промяна в Общите условия и произтичащата възможност за едностранно прекратяване на Договора, към който Общите условия са неразделна част като приложение, в писмена форма не по-късно от 30 (тридесет) дни преди датата на влизане в сила на промяната.
3. Ако Клиентът не е съгласен с промяната в Общите условия, Клиентът има право да прекрати Договора с незабавно действие, след уведомлението за промяната по предходната алинея на този член от Общите условия, по реда и начина, определени в чл. XIII, ал. 6 от Общите условия; Клиентът следва да предостави писменото си уведомление за прекратяване на ПИ преди датата на влизане в сила на промяната в Общите условия. Ако Клиентът не прекрати Договора до датата на влизане в сила на промените в Общите условия, се счита, че Клиентът е съгласен с промените и взаимоотношенията между ПИ и Клиента ще се уреждат съгласно изменените Общи условия от датата на влизане в сила на новата им версия.

XVI. ИЗПОЛЗВАНЕ НА СВЪРЗАНИ ПОСРЕДНИЦИ

1. Във връзка с предоставяне на инвестиционни услуги ПИ има право, въз основа на договор със Свързан посредник, да заплаща комисиона на Свързания посредник. Подробностите са регламентирани в „Информация за възнаграждението на Свързания посредник“, публикувана на Уебсайта.
2. Свързаният посредник няма право да извършва юридически действия от името на ПИ, които имат обвързващо действие за ПИ.
3. Свързаният посредник може да предостави проект на Договора на Клиента и да извършва действия по ЗМИП, например идентификация на Клиента и верификация на самоличността.
4. Свързаният посредник не е упълномощен да изменя проекта на Договора, в частност указанията за плащане, посочени в него.

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

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava - mestská časť Petržalka, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III,
раздел Sa, дело № 6941/B, Тел.: +421-2-32 002 732, имейл: info@partnersinvestments.bg

XVII. СПЕЦИАЛНИ РАЗПОРЕДБИ ПРИ ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

1. Страните имат право писмено да се съгласят за прекратяване на Договора.
2. Всяка от страните има правото да прекрати Договора с писмено предизвестие без да посочва причина. Предизвестieto е със срок от 2 (два) месеца, като срокът започва да тече от първия ден на календарния месец, следващ месеца на получаване на уведомлението от другата страна. Подписът на Клиента върху уведомлението трябва да бъде удостоверен по надлежния ред или от Свързан посредник, упълномощен от ПИ за тази цел. В някои случаи в чл. XIV, ал. 5 и чл. XV, ал. 3 от настоящите Общи условия са определени специални срокове на предизвестие. Страните са длъжни от първия ден на срока на предизвестieto да предприемат всички необходими действия за закриване на Клиентската сметка и уреждане на взаимните вземания и задължения. Ако тези действия не бъдат извършени в срока на предизвестieto, задължението за тях остава и след прекратяване на Договора.
3. Всяка от страните може да се оттегли от Договора само в случаите, предвидени в Договора, Общите условия или приложимото законодателство, като трябва да има валидно основание за оттегляне. Оттеглянето представлява едностранно волеизявление. То трябва да бъде в писмена форма, с посочено основание и подписано от оттеглящата се страна, в противен случай е невалидно. Подписът на Клиента върху уведомлението за оттегляне трябва да бъде нотариално заверен или удостоверен по надлежния ред или от упълномощен посредник на ПИ. Оттеглянето от Договора има действие ex nunc, тоест Договорът се прекратява от момента на уведомяване на другата страна. При оттегляне от Договора страните са длъжни да предприемат всички необходими действия за уреждане на взаимните си права и задължения.
4. ПИ има право да се оттегли от Договора в следните случаи:
 - a) Ако Клиентът забави плащане с повече от 90 (деветдесет) дни и не заплати дължима сума дори след допълнителен срок от най-малко 30 (тридесет) дни, за който ПИ е изпратил писмено уведомление.
 - b) При системно нарушение на задълженията на Клиента по Договора и/или по Общите условия;
 - c) При нарушение от страна на Клиента на задължението си да информира ПИ относно промени в данните съгласно чл. III, ал. 8 от Общите условия;
 - d) Ако приложимото законодателство (например ЗМИП) или вътрешните правила на ПИ (включително вътрешните правила относно собствената програма за предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма) изискват от ПИ като финансова институция да откаже установяване на делови отношения, да прекрати съществуващи делови отношения или да откаже изпълнение на сделка

(например при наличие на основателно подозрение, че клиентът или действителният собственик е лице, срещу което са наложени международни санкции по силата на специален нормативен акт и други подобни случаи);

е) Ако ПИ установи, че Клиентът е предоставил умишлено неверни, непълни или некоректни данни, които могат да доведат до нарушение на приложимото законодателство на Словашката република или до риск от санкции за ПИ.

5. Клиентът има право да прекрати Договора в следните случаи:

а) Ако ПИ системно не изпълнява задълженията си по Договора и/или Общите условия;

б) Ако ПИ загуби правомощията си да извършва действия по Договора.

6. Прекратяването на Договора не засяга претенции на страните, възникнали по време на действието му, както и всички техни права и задължения, които по своето естество следва да останат в сила след прекратяването. Това включва по-специално претенциите на ПИ за изплащане на Възнаграждението и Разходите по Договора, както и всички допълнителни претенции, обезщетения, доставки, избор на приложимо право и други.

7. Ако Договорът е сключен електронно по реда на чл. III, ал. 4, б. (ii) от Общите условия, Клиентът, в качеството си на потребител, потвърждава, че поради спецификата на инвестиционната услуга по управление на портфолиото с ценни книжа, чиято стойност се влияе от колебанията на финансовия пазар, извън контрола на ПИ, приложимото законодателство на Словашката република, уреждащо дистанционното предоставяне на финансови услуги (Закон № 266/2005), не предоставя на Клиента право да се откаже от Договор, сключен от разстояние, без основание в срок от 14 (четиринадесет) календарни дни от подписването му. Разпоредбата на последното изречение на чл. VII, ал. 8 от Общите условия се прилага съответно.

XVIII. ОКОНЧАТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

1. Правата и задълженията на ПИ и на Клиента, които не са уредени в Договора, се подчиняват на съответните разпоредби на Закона за ценните книжа, Търговския кодекс и други приложими нормативни актове.
2. Когато в Общите условия се посочва Договор, това е препратка към Договора, ведно с Общите условия, Ценовата листа на услугите и всички негови приложения.
3. Настоящите Общи условия изцяло заместват Общите условия към Договора за управление на портфолио от дата 1 юли 2025 г.. В случай че в Договора между ПИ и Клиента има препратка към Общите условия към Договора за управление на портфолио, тази препратка се счита за препратка към настоящите Общи условия. Настоящите Общи условия влизат в сила от датата на публикуването им на Уебсайта и са приложими от 1 ноември 2025 г.

Братислава, 31 юли 2025 г.

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

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

Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III,
раздел Sa, дело № 6941/B, Тел.: +421-2-32 002 732, имейл: info@partnersinvestments.bg