



## **ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ,**

**ПРЕДОСТАВЯНА ПО ЧЛ. 9, АЛ. 1 ОТ НАРЕДБА № 38 НА КФН**

**I. Обща информация, предоставяна по чл. 9, ал. 1 от Наредба № 38 от 25 юли 2007 г. за изискванията към дейността на инвестиционните посредници (Наредба № 38)**

**1.1.** ДЕЛТАСТОК е със седалище и адрес на управление: гр. София 1784, България, бул. „Цариградско шосе” № 115 Г, Офис сграда „Мегапарк”, тяло „Е”, етаж 6,; тел.: 02/811 50 50; 0700 18 180.

ДЕЛТАСТОК има регистриран клон в чужбина на следния адрес: гр. Букурещ, Румъния, Bucharest City Center, 17 CA Rosetti Str., Sector 2, etaj 3 Birou 310, тел: 004 021 527 04 30, факс: 004 021 527 03 10. Клонът е регистриран от Румънската Национална комисия за ценни книжа, с адрес: Romania, Bucharest, Splaiul Independenței No. 15, District 5.

ДЕЛТАСТОК има право да извършва дейност при условията на свободно предоставяне на услуги във всички Държави-членки на Европейския съюз. Актуална информация за държавите, в които ДЕЛТАСТОК е открило клонове и в които извършва дейност, може да бъде намерена по всяко време на Интернет страницата тук.

E-mail: office@deltastock.bg; office@deltastock.com

Интернет страница: www.deltastock.bg; www.deltastock.com

**1.2.** ДЕЛТАСТОК притежава лиценз № РГ-03-0146 от 27.03.2000 г., издаден от Комисията за финансов надзор за извършване като инвестиционен посредник на инвестиционни услуги на територията на Република България и в чужбина. Надзорът върху дейността на ДЕЛТАСТОК в качеството му на инвестиционен посредник се осъществява от Комисията за финансов надзор, с адрес: гр. София, ул. „Будапеща” № 16; www.fsc.bg.

**1.3.** За комуникация и кореспонденция с ДЕЛТАСТОК, както и размяна на документация и всяка друга информация, се употребява български, английски, руски, румънски, френски, испански, италиански и немски език.

**1.4.** Комуникация между ДЕЛТАСТОК и клиентите се извършва по един от следните начини:

- а)** чрез посещения в офисите на ДЕЛТАСТОК;
- б)** чрез размяна на документи с електронен подпис;
- в)** по телефона;
- г)** по електронна поща;
- д)** чрез интернет страницата на посредника;
- е)** чрез електронна платформа за търговия.

Нарежданията се изпращат и приемат по един от следните начини:

- а)** лично или чрез пълномощник в офисите на ДЕЛТАСТОК;
- б)** по телефона или друг дистанционен способ;
- в)** чрез електронна платформа за търговия.

**1.5.** ДЕЛТАСТОК предоставя потвърждения за сключените сделки и отчети по извършваните инвестиционни услуги и дейности на своите клиенти, като условията и сроковете за тези известия за различните финансови инструменти са

определени в конкретния договор с клиента, и са съобразени с правилата на пазара, където тези финансови инструменти се търгуват.

Когато клиентът използва електронна платформа за търговия, ДЕЛТАСТОК изпраща потвърждение за всяка сделка, сключена по нареждане на непрофесионален клиент. Това се прави при първа възможност, но не по-късно от първия работен ден, следващ сключването на сделката. Потвърждението е част от дневния отчет.

ДЕЛТАСТОК съставя и представя дневен отчет за сключените от клиента сделки чрез електронната платформа за търговия или на посочения от клиента адрес на електронна поща, ако съответната платформа не позволява чрез нея да се представят отчети. Когато през съответния работен ден няма сключена сделка и няма открита позиция по сметката на клиента, ДЕЛТАСТОК не изготвя дневен отчет.

Когато ДЕЛТАСТОК държи активи на клиент, предоставя на посочения от клиента адрес на електронна поща най-малко веднъж годишно отчет, освен ако съдържанието на този отчет не е отразено в друг периодичен отчет до клиента. В случай, че през дадена календарна година няма промяна на активите на клиента, за годишен се счита последния предоставен отчет.

- 1.6. ДЕЛТАСТОК отделя своите финансови инструменти и парични средства от тези на клиентите си и не отговаря пред кредиторите си с финансовите инструменти и паричните средства на своите клиенти, както и с ценни книжа, които са базови спрямо депозитарни разписки.
- 1.7. В Република България е създаден Фонд за компенсиране на инвеститорите, който е юридическо лице със седалище и адрес на управление: гр. София, ул. „Цар Шишман” № 31; [www.sfund-bg.com](http://www.sfund-bg.com). Фондът осигурява изплащане на компенсация на клиентите на инвестиционни посредници, какъвто е и ДЕЛТАСТОК, включително и на техните клонове в приемащите държави, при условията и по реда на Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК). Фондът изплаща компенсация на клиентите за вземанията, възникнали в резултат на невъзможност инвестиционния посредник да върне клиентските парични средства, финансови инструменти или да удовлетвори други вземания на клиентите при спазване на реда, ограниченията и процедурите, предвидени в българското право. Определени активи, които не са финансови инструменти, може да не са защитени от Фонда по реда на действащото законодателство. При поискване от клиент, ДЕЛТАСТОК ще му предостави подробна информация относно условията и реда за компенсиране на инвеститорите съгласно ЗППЦК.
- 1.8. ДЕЛТАСТОК създава условия за избягване на конфликти на интереси, а когато такива конфликти възникнат, осигурява тяхното справедливо разрешаване. Служителите на ДЕЛТАСТОК са длъжни да следят за наличие на конфликти на интереси по смисъла на чл. 41, ал. 1 от Наредба № 38 в процес на изпълнение на тяхната работа и при възникване на такива да предприемат съответните действия съобразно Политиката за третиране на конфликти на интереси и сключване на лични сделки на „Делтасток” АД.

Когато възникне конфликт на интереси между клиента и ДЕЛТАСТОК (или лице, пряко или непряко свързано с ДЕЛТАСТОК чрез контрол), се предпочита интересът на клиента пред този на ДЕЛТАСТОК или пред интереса на лице, пряко или непряко свързано с ДЕЛТАСТОК чрез контрол.

Когато възникне конфликт на интереси между клиент и служител на ДЕЛТАСТОК, се действа в защита интересите на клиента, като на служителя може да се откаже извършването на съответната услуга.

Когато възникне конфликт на интереси между клиенти на ДЕЛТАСТОК, се прилагат следните принципи:

- а) равнопоставеност на интересите на клиентите и недопускане на предимство на интереса на един клиент пред интереса на друг, особено в случаи, когато има вероятност един клиент да бъде предпочетен заради по-големият обем услуги, които ползва от ДЕЛТАСТОК или друга сходна причина;
- б) разкриване на информация пред клиента за наличието на потенциални и конкретни конфликти на интереси, ако с това няма да се наруши законово изискване за спазване на поверителност и да се застрашат интересите на друг клиент, и ако по този начин най-добре ще бъде защитен интересът на засегнатия клиент;
- в) спазване на строга поверителност от страна на ДЕЛТАСТОК и неговите служители за извършваните сделки с конфликтен характер с цел избягване на реално възникване на конфликт на интереси, както и на риска от извършване на сделки на базата на вътрешна информация.

ДЕЛТАСТОК, по отношение на конфликтите на интереси, прилага Политика за третиране на конфликти на интереси и сключване на лични сделки на „Делтасток“ АД, която е налична на интернет страницата на инвестиционния посредник.

## **II. Информация, предоставяна на непрофесионални клиенти по реда на Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) и Наредба № 38**

**2.1.** ДЕЛТАСТОК, съгласно наличния лиценз, може да извършва следните услуги и дейности:

**2.1.1.** Инвестиционни услуги и инвестиционни дейности по чл. 5, ал. 2 от ЗПФИ и Приложение 1, Раздел А от Директивата в рамките на Европейския съюз и Европейското икономическо пространство, както и в трети държави, както следва:

- а) приемане и предаване на нареждания във връзка с един или повече финансови инструменти, включително посредничество за сключване на сделки с финансови инструменти;
- б) изпълнение на нареждания за сметка на КЛИЕНТИ;
- в) сделки за собствена сметка с финансови инструменти;
- г) управление на портфейл;
- д) предоставяне на инвестиционни консултации на КЛИЕНТ;
- е) поемане на емисии финансови инструменти и/или първично публично предлагане на финансови инструменти при условията на безусловно и неотменимо задължение за придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка;

ж) първично публично предлагане на финансови инструменти без безусловно и неотменимо задължение за придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка.

2.1.2. Допълнителни услуги по чл. 5, ал. 3 от ЗПФИ и Приложение 1, Раздел Б от Директивата в рамките на Европейския съюз и Европейското икономическо пространство, както и в трети държави, както следва:

а) съхраняване и администриране на финансовите инструменти за сметка на КЛИЕНТИ, включително попечителска дейност (държане на финансови инструменти и на пари на КЛИЕНТИ в депозитарна институция) и свързаните с нея услуги като управление на постъпилите парични средства/ предоставените обезпечения;

б) предоставяне на заеми за извършване на сделки с един или повече финансови инструменти, при условия, че лицето, което предоставя заема, участва в сделката при условия и по ред, определени с наредба;

в) консултации на дружества относно капиталовата структура, промишлената стратегия и свързани с това въпроси, както консултации и услуги, свързани със сливания и покупка на предприятия;

г) инвестиционни изследвания и финансови анализи или други форми на общи препоръки, свързани със сделки с финансови инструменти;

д) свързани с поемане на емисии финансови инструменти.

2.2. ДЕЛТАСТОК предлага на своите клиенти само услугите и дейностите по т.2.1.1, буква "а" и буква "б", които за целите на настоящия документ нарича "инвестиционни услуги и дейности".

2.3. Предмет на инвестиционните услуги и дейности могат да бъдат всякакви финансови инструменти по смисъла на чл. 3 от ЗПФИ.

Информация за финансовите инструменти, предмет на предоставяните от ДЕЛТАСТОК инвестиционни услуги и дейности, а също и за рисковете, свързани с инвестициите в тези финансови инструменти, е налична в документа "Общо описание на финансовите инструменти и рисковете, свързани с тях", който е наличен на интернет страницата на инвестиционния посредник.

2.4. ДЕЛТАСТОК извършва инвестиционни услуги и дейности и сключва сделки с финансови инструменти както за сметка на клиенти, така и за своя сметка.

2.5. ДЕЛТАСТОК извършва инвестиционни услуги и дейности за сметка на клиент въз основа на писмен договор с него. Договорът и общите условия, приложими към него съдържат и информация относно основните права и задължения на клиента и на инвестиционния посредник.

Образец на договора и приложимите към него общи условия са налични на интернет страницата на инвестиционния посредник.

2.6. ДЕЛТАСТОК получава от клиента възнаграждение за извършваните инвестиционни услуги и дейности.

Възнагражденията на инвестиционния посредник, както и разходите и таксите по сделките, са установени в актуалната "Тарифа за лихви, такси и комисиони на

инвестиционен посредник ДЕЛТАСТОК" и в информацията на съответните секции на интернет страницата на инвестиционния посредник.

Възможно е за клиента да възникнат и други разходи, включително данъци, във връзка със сделките с финансови инструменти или предоставени инвестиционни услуги и дейности, които не са наложени от ДЕЛТАСТОК и не се плащат чрез него. Навременното плащане на тези разходи и/или данъци е изцяло отговорност и задължение на клиента.

ДЕЛТАСТОК предупреждава, че всеки резултат по клиентските сметки, който е във валута различна от местната за клиента, може да бъде увеличен или намален в следствие на колебания на валутните курсове.

Тарифата за лихви, такси и комисиони на инвестиционен посредник ДЕЛТАСТОК е налична на интернет страницата на дружеството.

- 2.7.** При предоставяне на инвестиционните услуги и дейности ДЕЛТАСТОК изисква от клиента информация за неговите знания и опит по отношение на предоставяната услуга. Въз основа на тази информация инвестиционният посредник преценява дали предлаганата услуга е подходяща за клиента и дали той притежава необходимите опит и знания, за да разбере рисковете, свързани с продукта или инвестиционната услуга, която се предлага или иска. Ако се прецени, че услугата няма да е подходяща, ДЕЛТАСТОК предупреждава за това писмено клиента.
- 2.8.** ДЕЛТАСТОК извършва класификация на клиентите си в три категории: приемливи насрещни страни, професионални и непрофесионални клиенти. Процедурата за класификация, предвидена за всяка категория, както и правото на клиентите да искат промяна на категорията се уреждат във „Вътрешна политика за категоризация на клиентите на ДЕЛТАСТОК”, налична на интернет страницата на инвестиционния посредник.
- 2.9.** При извършване на инвестиционни услуги и дейности за сметка на клиенти ДЕЛТАСТОК действа честно, справедливо и като професионалист в съответствие с най-добрите интереси на своите клиенти, като изпълнява незабавно, честно и точно приетите клиентски нареждания, включително като спазва реда на постъпване на идентични нареждания. ДЕЛТАСТОК третира равностойно своите клиенти.
- 2.10.** ДЕЛТАСТОК извършва сделки с финансови инструменти за сметка на клиенти само въз основа на подадени от клиентите нареждания. ДЕЛТАСТОК изпълнява клиентските нареждания, като взема под внимание посочените от клиента конкретни параметри на нареждането. Сделките с финансови инструменти се извършват съгласно правилата и изискванията, приложими за мястото на изпълнението им, а за дериватите – и за мястото на изпълнението на базовите им активи, както и съгласно приложимото за съответните финансови инструменти и/или базови активи законодателство. Относителната значимост на факторите за изпълнение на клиентското нареждане, както и списъкът на местата за изпълнение на нарежданията са посочени в "Политика за изпълнение на клиентски нареждания на ДЕЛТАСТОК".



ДЕЛТАСТОК предупреждава, че всички специални инструкции на клиента могат да попречат на инвестиционния посредник да предприеме необходимите действия за постигане на най-добър резултат при изпълнение на нареждания на клиента в съответствие с "Политика за изпълнение на клиентски нареждания на ДЕЛТАСТОК", за тази част от нареждането, до която се отнасят специалните инструкции.

ДЕЛТАСТОК, по отношение на изпълнението на клиентски нареждания, прилага "Политика за изпълнение на клиентски нареждания на ДЕЛТАСТОК", която е налична на интернет страницата на инвестиционния посредник.

**2.11.** ДЕЛТАСТОК няма право да изпълнява нареждане на клиент или сделка за собствена сметка, като ги обединява с други клиентски нареждания, освен когато са спазени следните условия:

- а)** обединението на нарежданията и сделките няма да е във вреда на който и да е от клиентите, чиито нареждания се обединяват;
- б)** инвестиционният посредник е разяснил на всеки клиент, чиято поръчка се обединява, че обединяването може да е неизгодно за клиента във връзка с конкретното нареждане;
- в)** инвестиционният посредник е приел и ефективно прилага политика за разделяне на нареждания, която съдържа достатъчно подробни, ясни условия за справедливото разделяне на обединените нареждания и сделки, включително указваща как обемът и цената на нарежданията определят разделянето им и уреждането на случаите на частично изпълнение.

ДЕЛТАСТОК, по отношение на обединяването и разделянето на клиентски нареждания, прилага "Политика за обединяване и разпределяне на клиентски нареждания на ДЕЛТАСТОК", която е налична на интернет страницата на инвестиционния посредник.

**2.12.** ДЕЛТАСТОК няма право да изпълни нареждане на клиент за сделки с финансови инструменти, ако това би довело до нарушение на ЗПФИ, Наредба № 38 и/или други действащи национални и Общностни нормативни актове, а също и на договора с клиента и приложимите към него общи условия.

**2.13.** ДЕЛТАСТОК не съхранява при себе си финансовите инструменти на своите клиенти.

ДЕЛТАСТОК съхранява финансовите инструменти на своите клиенти в депозитарна институция по клиентски сметки към сметката на ДЕЛТАСТОК или по сметки, открити към сметката на трето лице.

ДЕЛТАСТОК, когато това е приложимо, уведомява клиента на декларирания от него траен носител или чрез интернет страницата си, за възможността депозитарната институция, в която са съхраняват финансовите му инструменти, да има право на обезпечение, право на задържане или на прихващане върху клиентските финансови инструменти или парични средства.

**2.14.** ДЕЛТАСТОК не съхранява при себе си паричните средства на своите клиенти. ДЕЛТАСТОК депозира паричните средства на свои клиенти в лице по чл. 34, ал. 3 от ЗПФИ, а именно: централна банка; кредитна институция; банка, лицензирана в трета държава; колективна инвестиционна схема, отговаряща на изискванията

на чл. 34, ал. 3, т. 4 от ЗПФИ.

ДЕЛТАСТОК съхранява паричните средства на своите клиенти в следните банки: Първа инвестиционна банка АД, България; УниКредит Булбанк АД, България; Общинска банка АД, България; Barclays Bank PLC, Великобритания; UniCredit Bank S.A., Румъния и Banco Santander S.A., Испания.

Във връзка с действията или бездействията на лицата, при които са депозирани паричните средства, и последиците за клиентите от несъстоятелност на тези лица отговорността на тези лица и на ДЕЛТАСТОК се определя съгласно националното законодателство.

Паричните средства на КЛИЕНТИ се съхраняват в горепосочените лица в общи банкови сметки на името на ДЕЛТАСТОК, изрично посочени като сметки, по които се съхраняват клиентски парични средства и като такива, тези средства не подлежат на запориране за задължения на инвестиционния посредник.

- 2.15.** ДЕЛТАСТОК поддържа отчетност и води сметки за финансовите инструменти и паричните средства на клиентите по начин, който му позволява във всеки момент незабавно да разграничи държаните за един клиент активи от активите на останалите клиенти на ДЕЛТАСТОК и от собствените си активи.
- 2.16.** ДЕЛТАСТОК не отговаря пред кредиторите си с финансовите инструменти и паричните средства на своите клиенти.  
Не се допуска принудително изпълнение и учредяване на обезпечения върху паричните средства и финансовите инструменти на клиенти за задълженията на ДЕЛТАСТОК.
- 2.17.** ДЕЛТАСТОК, когато това е приложимо, уведомява клиента на декларирания от него траен носител или чрез интернет страницата си, в случаите, когато сметките му разкрити в ДЕЛТАСТОК, които съдържат или ще съдържат активи и парични средства, подлежат или ще подлежат на уредба от правото на държава, която не е държава-членка на ЕС и да посочва, дали правата на клиента, свързани с активи или паричните средства, могат да се различават поради приложимостта на правото на трета държава.
- 2.18.** ДЕЛТАСТОК има право да задържи придобитите парични средства в резултат на изпълнено нареждане или инструкция на клиента, ако последният изпадне в забава относно дължимата сума за такси, лихви, разноски, комисиони, гаранционна сума или други задължения към ДЕЛТАСТОК. В такива случаи ДЕЛТАСТОК може:
- а)** да прихване клиентските парични средства с паричните задължения на клиента към ДЕЛТАСТОК, включително и със суми, блокирани като гаранции по обезпечения на активи;
  - б)** да покани клиента да изпълни задълженията си, като му даде разумен срок в който да внесе по сметката си дължимата сума;
  - в)** ако задълженията на клиента към ДЕЛТАСТОК и сумите по неговите сметки са в различни валути, ДЕЛТАСТОК може да извършва обмяна по текущите пазарни цени с цел извършване на прихващане.



Всички разноси, включително такси и комисиони, дължими във връзка с удовлетворяване на ДЕЛТАСТОК по описания по-горе ред са за сметка на клиента.

Всички суми, останали след удовлетворяване на вземанията на ДЕЛТАСТОК към клиента по описания по-горе ред, се превеждат по сметката на клиента.

- 2.19.** ДЕЛТАСТОК, по отношение на постъпилите при него жалби от клиентите си, прилага "Правила за управление на жалби от клиенти на „Делтасток“ АД", които са налични на интернет страницата на инвестиционния посредник.
- 2.20.** ДЕЛТАСТОК предупреждава, че инвестирането във финансови инструменти носи значителни рискове.  
ДЕЛТАСТОК обръща внимание на своите клиенти, че търговията на марджин носи висока степен на риск. Съществува възможност клиентът да понесе загуба в размер на или надхвърляща първоначално инвестираната сума. Поради тази причина клиентът не трябва да инвестира пари, които не може да си позволи да загуби.  
Информация за рисковете, свързани с предлаганите за търговия от ДЕЛТАСТОК финансови инструменти е включена в документа "Общо описание на финансовите инструменти и рисковете, свързани с тях", който е наличен на интернет страницата на инвестиционния посредник.
- 2.21.** ДЕЛТАСТОК не предоставя съвети на клиентите си нито при вземане на инвестиционни решения, нито във връзка с регулаторни, правни и/или данъчни въпроси.

Настоящият документ е приет от Съвета на директорите на ДЕЛТАСТОК на заседание, проведено на 20.03.2017 г. и влиза в сила на 03.04.2017 г.



[www.deltastock.com](http://www.deltastock.com)

e-mail: [office@deltastock.com](mailto:office@deltastock.com)