

ОПИСАНИЕ НА МЕРКИТЕ, КОИТО ПИБ АД ПРЕДПРИЕМА, ЗА ДА ГАРАНТИРА ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ ИЛИ ПАРИ НА КЛИЕНТИ И НА СИСТЕМИТЕ ЗА КОМПЕНСИРАНЕ НА ИНВЕСТИТОРИТЕ ИЛИ ГАРАНТИРАНЕ НА ВЛОГОВЕТЕ

Безналичните финансови инструменти на клиенти се съхраняват по клиентски подсметки към регистъра на Първа инвестиционна банка АД (ПИБ АД, Банката) в Централен депозитар АД или в чуждестранна депозитарна институция по обща клиентска сметка, открита на името на ПИБ АД. Държавни ценни книжа, емитирани от Министерството на финансите, се водят в регистъра на Българската народна банка по обща сметка за клиенти на ПИБ АД.

Банката открива и поддържа сметки за финансови инструменти на името на всеки клиент по регистър при Банката. По този начин финансовите инструменти на клиентите на Банката са отделени от финансовите инструменти, държани за собствена сметка на Банката.

Банката не отговаря пред кредиторите си с финансовите инструменти и паричните средства на клиентите си, както и с финансовите инструменти, които са базови спрямо депозитарни разписки.

1. Банката полага дължимата грижа и предприема необходимите действия при избора на депозитар, при който да съхранява финансови инструменти на клиенти, за да гарантира държането и съхранението на финансови инструменти на клиентите си, като: отчита опита и пазарната репутация на лицето, както и законодателните изисквания или пазарни практики, свързани с държането на съответните финансови инструменти, които могат да се отразят неблагоприятно на правата на клиентите.

2. депозира финансови инструменти на клиенти само в лица в юрисдикции, в които лицата и съхранението на финансови инструменти за сметка на трето лице подлежат на специално регулиране и надзор.

3. не депозира финансови инструменти на клиент при лице в трета държава, която не регулира държането и съхранението на финансови инструменти за чужда сметка,

освен ако е изпълнено някое от следните условия:

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

3.2. финансовите инструменти се държат от името на професионален клиент и този клиент изиска в писмена форма от Банката да ги депозира в депозитарна институция в посочената трета държава

4. извършва периодичен преглед и оценка на лицето и на условията по договора с него във връзка със съхранението на финансовите инструменти на своите клиенти.

Фонд за компенсиране на инвеститорите във финансови инструменти

Фондът осигурява изплащане на компенсация на клиентите на Банката при условията и по реда на Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) в случаите, когато Банката, в качеството ѝ на инвестиционен посредник, не е в състояние да изпълни задълженията си към клиентите поради причини, пряко свързани с финансовото ѝ състояние.

Съгласно ЗППЦК на клиента се изплаща компенсация за вземанията, възникнали в резултат на невъзможност Банката да върне клиентските активи в съответствие със законите и договорните условия.

Клиентски активи по смисъла на ЗППЦК са паричните средства, финансовите инструменти и другите активи на клиентите на Банката, които тя държи, администрира или управлява за тяхна сметка във връзка с предоставените от нея услуги по чл. 6, ал. 2 и 3 от ЗПФИ, включително лихви, дивиденди и други подобни плащания, с изключение на влоговете по смисъла на Закона за гарантиране на влоговете в банките, които се обхващат от Фонда за гарантиране на влоговете в банките.

Размерът на вземането се определя към датата на постановяване на решението по чл. 77б, ал. 1 от ЗППЦК в съответствие със законите и договорните условия, включително тези, отнасящи се до прихващанията, като оценката на клиентските

активи се извършва при условия и по ред, определени в наредба. Фондът изплаща компенсация на всеки клиент на инвестиционен посредник в размер на 90 на сто от стойността на вземането, но не повече от 40 000 лв.

Фондът не изплаща компенсация:

1. на членовете на управителния и контролния орган на Банката, както и на нейните прокуристи, ако има такива;
2. на лицата, които притежават пряко или непряко 5 или над 5 на сто от гласовете в общото събрание на Банката или могат да я контролират, както и на лицата, принадлежащи към същата група, към която принадлежи и Банката, за която се изготвят консолидирани отчети;
3. на регистриран одитор, одитирал годишния финансов отчет на Банката;
4. на съпрузите, роднините по права линия без ограничения, по сребрена линия до втора степен включително и по сватовство до втора степен включително на лицата по т. 1, 2 и 3;
5. на инвестиционните посредници;
6. на кредитните институции;
7. на застрахователите;
8. на пенсионните и осигурителните фондове;
9. колективните инвестиционни схеми, националните инвестиционни фондове, алтернативните инвестиционни фондове, управлявани от лица, управляващи алтернативни инвестиционни фондове, и дружествата със специална инвестиционна цел;
10. на държавата и държавните институции;
11. на общините;
12. на Фонда за компенсиране на инвеститорите във финансови инструменти, Фонда за гарантиране на влоговете в банките и Гаранционния фонд по чл. 518 от Кодекса за застраховането;
13. на инвеститорите, които са се възползвали от обстоятелства, свързани с посредника и довели до влошаването на финансовото му състояние, както и на инвеститорите, допринесли за това състояние;
14. на други професионални клиенти;
15. за вземания, възникнали от и/или свързани със сделки и действия, представляващи "изпиране на пари" по смисъла на чл. 2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари, ако деецът е осъден с влязла в сила присъда.

Фонд за гарантиране на влоговете в банките

Фондът гарантира пълно изплащане на влоговете на едно лице в една банка независимо от броя и размера им до 196 000 лв.

"Влог" е кредитно салдо, което се получава в резултат на средства, оставени по сметка, или от временни положения в резултат на обичайни банкови сделки, което Банката е длъжна да плати съгласно приложимите закони и договорни условия, с изключение на кредитно салдо, за което е изпълнено някое от следните условия:

а) съществуването му може да се докаже само с финансов инструмент по смисъла на чл. 4 от Закона за пазарите на финансови инструменти, освен ако е спестовен продукт, удостоверява с депозитен сертификат, издаден на поименно посочено лице и съществуващ към 2 юли 2014 г.;

б) главницата му не подлежи на изплащане по номинална стойност;

в) главницата му подлежи на изплащане по номинална стойност само по силата на специална гаранция от или на споразумение с кредитната институция или трето лице;

г) не е собствен капитал по смисъла на определението в чл. 4, параграф 1, т. 118 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ, L 176/1 от 27 юни 2013 г.), наричан по-нататък "Регламент (ЕС) № 575/2013", или дългови ценни книжа, издадени от банка, и задължения, възникнали от запис на заповед или в резултат на писмено съгласие на банка платец да приеме нареждането на издателя на менителница.

Не се изплащат гарантираните размери на влоговете в Банката на:

1. други банки, когато са направени от тяхно име и за тяхна сметка;
2. финансови институции по чл. 3 от Закона за кредитните институции;
3. застрахователи и презастрахователи по чл. 12 от Кодекса за застраховането;
4. пенсионноосигурителни дружества и управляваните от тях фондове за допълнително пенсионно осигуряване и фондове за извършване на плащания;
5. инвестиционни посредници;

6. колективни инвестиционни схеми, национални инвестиционни фондове, алтернативни инвестиционни фондове и дружества със специална инвестиционна цел;

7. бюджетни организации по § 1, т. 5 от допълнителните разпоредби на Закона за публичните финанси;

8. Фонда за компенсирание на инвеститорите, Фонда за гарантиране на влоговете в банките и Гаранционния фонд по чл. 518 от Кодекса за застраховането.

Допълнителна информация относно схемата за компенсирание на влоговете е налична на интернет страницата на Фонда за гарантиране на влоговете в банките - www.dif.bg, както и в Информационния бюлетин за вложителите, изготвен по образец съгласно Закона за гарантиране на влоговете в банките (ЗГВБ), приложение към Общите условия за откриване и водене на банкови сметки и за предоставяне на платежни услуги на Банката, които са обявени на интернет страницата на ПИБ АД – www.fibank.bg и налични в банковите салони.

Обстоятелствата, обуславящи изключенията по-горе се установяват към датата на издаване на акта по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ.

Настоящото Описание на мерките, които ПИБ АД предприема, за да гарантира финансовите инструменти или пари на клиенти и на системите за компенсирание на инвеститорите или гарантиране на влоговете, е неразделна част от Общите условия, приложими към договори с клиенти на Първа инвестиционна банка АД за инвестиционни услуги и дейности с финансови инструменти.