

Правила на УД „Делтасток управление на активи“ ЕАД за подаване на заявки и подписване на договори за покупка, и подаване на поръчки за обратно изкупуване на дялове от договорен фонд, организиран и управляван от дружеството чрез интернет

I. Общи положения

1. Настоящите „Правила на УД „Делтасток управление на активи“ ЕАД за подаване на заявки и подписване на договори за покупка, и подаване на поръчки за обратно изкупуване на дялове от договорен фонд, организиран и управляван от дружеството“ /Правилата/ регламентират отношенията между УД „Делтасток управление на активи“ ЕАД /Управляващото дружество, дружеството, УД/ и клиентите /инвеститорите/ - физически лица по повод покупката и обратното изкупуване на дялове от договорни фондове, организирани и управлявани от него чрез размяната на документи и изявления по електронен път и използването на електронен подпис по смисъла на чл. 13 от Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги /ЗЕДЕУУ/.

2. С подписването на заявката за покупка, съответно на договора за покупка на дялове по указания в настоящите Правила начин, инвеститорът удостоверява, че е запознат със същите и приема те да се прилагат в отношенията между страните.

II. Регистрация и идентификация на клиента. Електронна заявка за покупка

3. За целите на регистрацията на клиент и подаването на електронна заявка за покупка/поръчка за обратно изкупуване на дялове от договорен фонд, УД извършва идентификация на инвеститора като събира изискуемата по закон информация.

3.1. УД „Делтасток управление на активи“ ЕАД, със седалище и адрес на управление гр. София, бул. Цариградско шосе №115 Г, вх. 6, ет. 6 е администратор на лични данни, регистриран в Комисията за защита на личните данни под № 426114.

3.2. Информацията, която Управляващото дружество събира, обработва и съхранява от инвеститора е свързана с покупката и обратното изкупуване на дялове от договорните фондове, организирани и управлявани от дружеството и се основава на действащата нормативна уредба във връзка с противодействието на изпирането на пари и финансирането на тероризма.

4. Информацията, която Управляващото дружество събира от инвеститорите включва индивидуализиращите данни за лицето като имена, личен идентификационен номер /ЕГН, ЛНЧ и др./, постоянен и настоящ адрес, данни за документа за самоличност, както и друга необходима информация като:

а/ документи, включително съдържащи данни от кредитна и/или дебитна карта, издадени от кредитна институция, получила лиценз в държава членка на Европейския съюз, или страна по Споразумението за Европейско икономическо пространство или която е със седалище от държава членка на Групата за финансово действие срещу изпирането на пари /FATF/, на Азиатско-тихоокеанската група срещу изпирането на пари /APG/, на Евразийската група за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма /EAG/ или на Комитета от експерти по оценка на мерките срещу изпирането на пари /MONEYVAL/ към Съвета на Европа;

б/ документ, удостоверяващ начисляване или плащане на комунална услуга.

От документите по б. „а“ и б. „б“ следва да е виден титулярят на сметката, съответно партията.

в/ данни за произхода на средствата – в предвидените от закона случаи;
г/ данни, дали лицето попада в обхвата на чл. 5а от Закона за мерките срещу изпирането на пари /ЗМИП/ във връзка с чл. 8а от Правилника за прилагане на закона или свързано с такова лице;

д/ данни за целите на автоматичния обмен на финансова информация на основание чл. 142т, ал. 1 от Данъчно-осигурителния процесуален кодекс (ДОПК).

4.1. Управляващото дружество може да изиска и друга допълнителна информация, свързана с идентификацията на клиента с оглед на конкретния случай и/или съобразно изискванията на нормативните актове.

4.2. В случай, че част от предоставената информация е променена, инвеститорът е длъжен незабавно да уведоми писмено Управляващото дружество, както и да представи съответните доказателствени документи за конкретното обстоятелство.

5. Инвеститорът дава съгласието си с отделна декларация, че предоставените лични данни могат да бъдат предоставени, обработвани, съхранявани и ползвани от „Делтасток управление на активи“ ЕАД, неговите служители, адвокати, счетоводители, одитори и др. външни консултанти и лица, работещи за Дружеството и свързаните с него лица, както и оторизира Дружеството срещу задължението на третите лица да спазват правата за поверителност и конфиденциалност, да разкрива пред тях факти и обстоятелства, представляващи търговска тайна по смисъла на чл. 90 от Закона за пазарите на финансови инструменти и такива, защитени от Закона за защита на личните данни /ЗЗЛД/.

5.1. Освен на горепосочените категории получатели на лични данни Управляващото дружество има право да предоставя събираната информация на компетентните държавни органи и лица при спазване изискванията на действащото законодателство.

6. Всеки клиент има право на достъп до отнасящи се за него лични данни.

6.1. В случаите, когато при осъществяване правото на достъп на физическото лице могат да се разкрият лични данни и за трето лице, Управляващото дружество е длъжно да предостави на съответното физическо лице достъп до частта от тях, отнасяща се само за него.

6.2. При упражняване на правото си на достъп инвеститорът има право по всяко време да поиска от дружеството:

а/ потвърждение за това, дали отнасящи се до него данни се обработват, информация за целите на това обработване, за категориите данни и за получателите или категориите получатели, на които данните се разкриват;

б/ съобщение до него в разбираема форма, съдържащо личните му данни, които се обработват, както и всяка налична информация за техния източник;

в/ информация за логиката на всяко автоматизирано обработване на лични данни.

6.3. Управляващото дружество предоставя информацията по т.б.2. безплатно.

7. Клиентът има право по всяко време да поиска от дружеството да:

а/ заличи, коригира или блокира негови лични данни, обработването на които не отговаря на изискванията на Закона за защита на личните данни;

б/ уведоми третите лица, на които са били разкрити личните му данни, за всяко заличаване, коригиране или блокиране, извършено в съответствие с б. „а“, с изключение на случаите, когато това е невъзможно или е свързано с прекомерни усилия.

7.1. Правото на достъп до личните данни и правата по т. 7 се осъществяват с писмено заявление до администратора на лични данни при спазване изискванията на чл. 29 от ЗЗЛД.

7.2. Управляващото дружество ще промени или заличи личните данни на клиента съгласно неговите указания, освен в степента, реда и начина, в които дружеството е длъжно да ги запази поради регулаторни или правни изисквания, за да предоставя на клиента

исканите от него услуги, или поради факта, че ги е предоставяло на клиента в минал период и сега следва да съхранява определена информация в нормативно определен срок.

8. За целите на покупка и последващо обратно изкупуване на дялове инвеститорът следва да се регистрира като клиент на Управляващото дружество чрез попълването на съответните индивидуализиращи данни в електронната заявка на сайта на дружеството – www.dsam.bg.

8.1. Електронната заявка съдържа задължителни полета, които следва да бъдат попълнени с информацията по т. 4 и конкретни данни за поръчката за покупка на дялове.

8.2. След попълването на заявката клиентът я подписва, заедно със съпътстващите я документи /договор и декларации/ с електронен подпис по смисъла на чл. 13 ЗЕДЕУУ, като с подписването декларира, че е разбрал и се съгласява, че същият е еквивалентен на физическия му подпис и се съгласява електронните записи да се използват като доказателство за сертифицирането му/договорните отношения.

8.3. Електронният подпис, с който инвеститорът подписва документите, и с който се счита, че е изпълнен актът на подписването, се състои от пълните му имена по документ за самоличност и датата, на която е генерирана заявката.

9. След получаването на електронната заявка заедно с представените документи, договор и декларации, подписани с електронния подпис, Управляващото дружество извършва проверка на идентификацията на клиента и представените документи и го регистрира в базите данни, водени за клиентите.

9.1. Дружеството изисква от клиента декларация по чл. 4, ал. 7 във връзка с чл. 6, ал. 5, т. 3 от Закона за мерките срещу изпирането на пари относно произхода на средствата преди извършването на операция или сделка, когато:

а/ клиент извършва операция или сделка на стойност над 30 000 лв. или тяхната равностойност в чуждестранна валута;

б/ клиент извършва операция или сделка, когато плащането е над 10 000 лв. и се извършва в брой;

в/ когато възникне съмнение за изпиране на пари или за наличие на средства с престъпен произход или финансиране на тероризъм;

г/ в други, посочени от закона или вътрешни правила на дружеството случаи.

Декларацията се представя в оригинал, саморъчно подписана от клиента чрез куриерски услуги с адрес на доставка – седалището и адресът на управление на дружеството – гр. София, п.код 1784, бул. Цариградско шосе № 115Г, вх. 6, ет. 6.

9.2. Управляващото дружество изисква представянето на:

а/ документ, включително съдържащ данни от кредитна и/или дебитна карта, издаден от кредитна институция, получила лиценз в държава – членка на Европейския съюз, или страна по Споразумението за Европейско икономическо пространство или със седалище от държава-членка на Групата за финансово действие срещу изпирането на пари /FATF/, на Азиатско-тихоокеанската група срещу изпирането на пари /APG/, на Евразийската група за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма /EAG/ или на Комитета от експерти по оценка на мерките срещу изпирането на пари /MONEYVAL/ към Съвета на Европа и/или

б/ документ, удостоверяващ начисляване или плащане на комунална услуга.

От документите по букви „а“ и „б“ трябва да е виден титулярят на сметката, съответно партидата.

9.3. В случай на необходимост Управляващото дружество има право да изисква и събира и допълнителни документи и информация.

9.4. Управляващото дружество регистрира клиента като такъв след получаването на цялата необходима информация във връзка с идентификацията му и с оглед на конкретната сделка.

9.5. Клиентът носи отговорност за верността и пълнотата на въведените данни и предоставената информация.

9.6. Преводите, направени във връзка с предоставяне на услуги за покупка и продажба на дялове от договорен фонд, управляван от „Делтасток управление на активи“ ЕАД, се правят само от и към платежна сметка, водена от кредитна институция, описана в т.9.2., б. „а“ от настоящите правила, по която клиентът е титуляр.

III. Покупка на дялове чрез подаване на електронна заявка

10.1. Поръчки за покупка могат да се подават по всяко време. Поръчките се смятат за приети на съответния работен ден, ако са подадени до 17.00 ч. на същия. Тези, които са подадени след 17.00 ч. ще се считат за приети на следващия работен ден. Поръчки, подадени в неработен ден, ще се считат за приети на първия следващ работен ден. Поръчките за покупка могат да бъдат отменени до 16.00 ч. в деня на подаването им.

10.2. С подаването на електронната заявка клиентът предоставя на Управляващото дружество следните документи чрез подписването с електронен подпис /освен ако не са изисквани допълнителни документи в зависимост от конкретния случай/, неразделна част от заявката, както следва:

- а/ договор за еднократна или многократна покупка на дялове;
- б/ декларация за политическа видна личност /на основание чл. 5а ЗМИП/;
- в/ декларация при покупка на дялове;
- г/ декларация по ЗЗЛД;
- д/ декларация по чл. 142т, ал. 1 от ДОПК;

10.3. За целите на идентификацията си клиентът изпраща на Управляващото дружество по електронна поща:

- а/ копие от документ за самоличност /заверено „вярно с оригинала“, дата и подпис/ и
- б/ документ по т.9.2. от настоящите Правила;

10.4. За целите на идентификацията си клиентът изпраща на Управляващото дружество декларацията по т.9.1. на адреса на управление на дружеството чрез куриер.

Документите по т.10.3 и 10.4 могат да бъдат изпратени на УД най-късно в срок до 7 дни от подписването на заявката.

11. След извършването на успешна идентификация и регистрация на клиента в базите данни на дружеството и след получаване на съответните суми за покупка на дяловете и заплащане на дължимите такси съгласно Проспекта и Правилата на Фонда, УД предприема действия по подписване на договора за еднократна, съответно многократна покупка на дялове и регистрацията на инвеститора в Централен депозитар АД.

11.1. Заплащането на закупените дялове и дължимите такси се извършва по някой от начините, указани в договора – чрез внасяне на сумата по сметка на Договорния фонд, изрично посочена в договора или чрез заплащането ѝ в офиса на дружеството по място на седалището и адреса на управление. Счита се, че дължимата сума е постъпила, когато същата бъде отразена, като заверка по откритата сметка на Фонда, при Банката-депозитар.

11.2. След успешното приключване на сделката Управляващото дружество изпраща потвърждение за сключването ѝ по избрания от клиента в договора начин.

11.3. Покупката на дяловете се извършва по реда и в сроковете, указани в правилата на фонда, обявени в Проспекта и останалите документи, регламентиращи дейността му, с които клиентът следва предварително да се е запознал и да приеме с подписването на договора.

11.4. Управляващото дружество предоставя депозитарна разписка на клиента за притежаваните от него дялове по указания в конкретния договор начин, в случай, че клиентът изрично е заявил желание за това.

12. Не се допуска сключване на договор чрез размяна на електронни изявления, подписани с електронен подпис по смисъла на чл. 13 от ЗЕДЕУУ по реда на настоящите Правила чрез пълномощник.

13. Управляващото дружество си запазва правото да откаже подписването на договор в случай, че не са представени изискуемите документи за идентификация или предоставената информация поражда съмнение за идентичността на инвеститора или е налице съмнение за нарушение на нормите на действащото законодателство.

14. В случай на непълнота на представените документи или открити несъответствия между тях и/или представените данни Управляващото дружество не регистрира клиента и не подписва договора до отстраняване на съществуващите различия и непълноти.

IV. Обратно изкупуване на дялове чрез подаване на електронна заявка

15.1. Поръчки за обратно изкупуване могат да се подават по всяко време. Поръчките се смятат за приети на съответния работен ден, ако са подадени до 17.00 ч. на същия. Тези, които са подадени след 17.00 ч. ще се считат за приети на следващия работен ден. Поръчки, подадени в неработен ден, ще се считат за приети на първия следващ работен ден. Поръчките за обратно изкупуване могат да бъдат отменени до 16.00 ч. в деня на подаването им.

15.2. В случай, че клиентът желае да заяви обратно изкупуване на притежаваните от него дялове от съответния договорен фонд, организиран и управляван от УД „Делтасток управление на активи“ ЕАД, то същият подава следните документи:

а/ В случай, че инвеститорът желае пълно обратно изкупуване на всички притежавани от него дялове от съответния договорен фонд, то същият подава поръчка за обратно изкупуване на дяловете и заявление за прекратяване на съответния договор;

б/ В случай, че инвеститорът желае частично обратно изкупуване на част от притежаваните от него дялове от съответния договорен фонд, то същият подава поръчка за обратно изкупуване на дяловете;

15.3. С подаването на поръчка за обратно изкупуване клиентът предоставя на Управляващото дружество и декларация към Поръчка за обратно изкупуване на дялове, с която инвеститорът заявява:

а/ че е запознат с последната публикувана цена на обратно изкупуване на дяловете на ДФ;

б/ че подава поръчката за обратно изкупуване по своя собствена инициатива;

в/ че не притежава вътрешна информация по смисъла на чл. 7 от Регламент (ЕС) № 596/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 16 април 2014 г. относно пазарната злоупотреба (Регламент относно пазарната злоупотреба) и за отмяна на Директива 2003/6/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и директиви 2003/124/ЕО, 2003/125/ЕО и 2004/72/ЕО на Комисията.

г/ дали извършва по занятие сделки с финансови инструменти, както и извършвал ли е такива сделки в едногодишен срок преди подаване на поръчката за обратно изкупуване.

д/ че сделката предмет на поръчката не представлява прикрита продажба.

е/ че дяловете – предмет на поръчка за продажба не са блокирани в депозитарната институция, в която се съхраняват, както и върху тях не е учреден залог или не е наложен запов.

15.3.1. С подаването на поръчка за обратно изкупуване на дялове на Фонда чрез интернет с електронен подпис по смисъла на чл. 13 ЗЕДЕУУ, се счита, че инвеститорът е подал поръчката лично и че потвърждава актуалността на предоставените от него лични данни на Управляващото дружество и обстоятелствата относно заемане на висша държавна

длъжност или свързаност с такива лица съгласно ЗМИП. При промяна на личните данни или на другите обстоятелства, които са декларирани и заявени пред УД инвеститорите трябва да представят преди подаване на поръчки копие от новия си документ за самоличност, съответно нови или актуализирани декларации чрез куриер на адрес – адреса на управление на Управляващото дружество. Преди представяне на документите, доказващи промяната в личните им данни, клиентите нямат право да подават поръчки за обратно изкупуване на дялове. При неизпълнение на това задължение същите носят правна отговорност съгласно действащото законодателство.

16. След получаването на поръчка за обратно изкупуване на дялове Управляващото дружество извършва проверка относно идентичността на лицето, което фактически я е подало и лицето, което притежава дяловете по сметка в Централен депозитар АД и е регистрирано в базите данни на дружеството.

16.1. В случай, че е налице идентичност, то УД предприема действия по извършване на обратното изкупуване по указания начин и в указаните срокове съгласно правилата на фонда и публикувания Проспект.

16.2. В случай, че е налице несъответствие между данните, въведени в системата на УД и в Централен депозитар АД и тези, които са предоставени от инвеститора с подадената поръчка за обратно изкупуване, то продажба на дяловете не се извършва до отстраняването им.

16.3. В случай, че дяловете се намират по подсметка на инвестиционен посредник, то те следва да се прехвърлят по подсметка на УД при подаването на поръчката за обратно изкупуване.

17. След успешното приключване на сделката Управляващото дружество изпраща потвърждение за обратното изкупуване на клиента.

18. Дължимите суми за обратно изкупените дялове се превеждат по банковата сметка на инвеститора, от която са постъпили сумите за закупуването им.

V. Допълнителни разпоредби

§1. Настоящите Правила са приети от Съвета на директорите с решение по Протокол № 43/27.03.2018 г.