

**ОБЩИ УСЛОВИЯ
НА УПРАВЛЯВАЩО ДРУЖЕСТВО
„ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД,
ПРИЛОЖИМИ КЪМ ДОГОВОРИТЕ ЗА УПРАВЛЕНИЕ С
ИНВЕСТИЦИОННИТЕ ДРУЖЕСТВА И ДРУГИТЕ ИНВЕСТИТОРИ
И КЪМ ДОГОВОРИТЕ ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНВЕСТИЦИОННИ
КОНСУЛТАЦИИ (СЪВЕТИ)**

ПРЕАМБЮЛ

На основание чл. 95, ал. 2, т. 4 от Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране (ЗДКИСДПКИ), чл. 139, ал. 3 и 4 от Наредба № 44 от 20.10.2011 г. за изискванията към дейността на колективните инвестиционни схеми, управляващите дружества, националните инвестиционни фондове и лицата, управляващи алтернативни инвестиционни фондове (Наредба № 44) и чл. 47, във връзка с чл. 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 на Комисията от 25 април 2016 г. за допълване на Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на организационните изисквания и условията за извършване на дейност от инвестиционните посредници и за даването на определения за целите на посочената директива (Делегиран Регламент (ЕС) 2017/565), Съветът на директорите (СД) на управляващо дружество „Ди Ви Асет Мениджмънт“ ЕАД (УД/управляващото дружество/Дружеството) прие настоящите Общи условия, приложими към договорите за управление с инвестиционните дружества и другите инвеститори и към договорите за предоставяне на инвестиционни консултации (съвети) (ОУ).

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 1. (1) Управляващо дружество „Ди Ви Асет Мениджмънт“ ЕАД е със:

- **Седалище и адрес на управление:** гр. София, п.к. 1113, ж.к. „Изток“, ул. „Тинтява“ № 13Б, ет. 2;
- **Капитал:** 1 400 000 (един милион и четиристотин хиляди) лева;
- **Лиценз за извършване на дейност като управляващо дружество** - Решение № 135-УД/21.08.2002 г. на ДКЦК и Решение № 487-УД/29.07.2005 г. на Комисия за финансов надзор (КФН);
- **Компетентен орган, издал лиценза** - Комисия за финансов надзор, България, гр. София, ул. „Будапеща“ № 16;
- **Вписано в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел към Агенцията по вписванията с ЕИК:** 130994276;
- **LEI:** 549300U9TE44KB7LLW50
- **Телефон:** 935 06 11;
- **Факс:** 935 06 17;
- **E-mail:** office@dvam.bg
- **електронна страница в интернет:** www.dvam.bg

(2) В качеството си на лицензирано управляващо дружество „Ди Ви Асет Мениджмънт“ ЕАД има за предмет на дейност управление на дейността на колективни инвестиционни схеми, включително:

1. управление на инвестициите;

2. администриране на дяловете или акциите, включително правни услуги и счетоводни услуги във връзка с управление на активите, искания за информация на инвеститорите, оценка на активите и изчисляване цената на дяловете или акциите, контрол за спазване на законовите изисквания, водене на книгата на притежателите на дялове или акционерите, разпределение на дивиденди и други плащания, издаване, продажба и обратно изкупуване на дялове или акции, изпълнение на договори, водене на отчетност;

3. маркетингови услуги.

(3) Управляващото дружество предоставя и следните допълнителни услуги:

1. управление, в съответствие със сключен с клиента договор, на индивидуален портфейл, включително такъв на институционален инвеститор, включващ финансови инструменти, по собствена преценка, без специални нареждания на клиента;

2. предоставяне на инвестиционни консултации (съвети) относно финансови инструменти.

Чл. 2. (1) Настоящите Общи условия са приложими при предоставяне на услугите и извършване на дейностите, предлагани от управляващото дружество в рамките на предмета си на дейност и действащото законодателство.

(2) В случай, че настоящите Общи условия съдържат информация, която УД трябва да предостави на непрофесионални клиенти съгласно изискванията на релевантното действащо законодателство, информацията се счита за предоставена, ако клиентът удостовери, че се е запознал с Общите условия и ги приема.

II. ОБЩИ ИЗИСКВАНИЯ И ОГРАНИЧЕНИЯ КЪМ ДЕЙНОСТТА НА УД

КАТЕГОРИЗАЦИЯ НА КЛИЕНТИТЕ

Чл. 3. (1) При предоставяне на допълнителните услуги по чл. 1, ал. 3 от настоящите Общи условия (допълнителните услуги/ услугите по чл. 1, ал. 3) УД уведомява своите нови клиенти, както и съществуващите си клиенти, когато ги е категоризирало наново, за тяхната категоризация като непрофесионален клиент или професионален клиент, съгласно изискванията на Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ). Категоризацията се извършва въз основа на информацията, предоставена от клиента.

(2) С оглед изпълнение на задълженията си по ал. 1, УД прилага Правила за категоризация на клиентите.

(3) Преди предоставянето на съответната услуга, УД въз основа на информацията с която разполага, информира клиента, че ще бъде третиран съобразно определената му категоризация.

(4) УД може по искане на съответния клиент, който се счита за професионален съгласно ЗПФИ, да третира същия като непрофесионален.

(5) Клиент, който не попада в категориите клиенти, които се считат за професионални клиенти, може да поиска писмено да бъде третиран като такъв само при условие, че са

изпълнени критериите и процедурите съгласно Раздел II на Приложение към § 1, т. 10 от ЗПФИ и след извършване от УД на оценка на опита и знанията на клиента от гледна точка на това дали същият може да взема инвестиционни решения и да поема рисковете, свързани с конкретните услуги. УД предприема необходимите действия и всички разумни стъпки, за да е сигурен, че клиентът отговаря на изискванията на т. 1 от Раздел II на Приложение към § 1, т. 10 от ЗПФИ.

(6) Клиент на УД има право да иска да бъде категоризиран по различен начин от първоначално определения, по принцип или за конкретна услуга. Определянето на различна категория се извършва въз основа на писмено споразумение с УД. С това споразумение се определя степента на защита, която се предоставя на клиента в зависимост от категоризацията, както и дали тя се прилага за една или повече конкретни услуги.

(7) В случай че клиент изрази желание да бъде определен по начин, различен от този, който следва съгласно приложимите за него нормативни критерии според посоченото в ЗПФИ, което води до по-ниска степен на защита, УД го уведомява и му предоставя на траен носител информация относно всички ограничения на равнището на защита, до които би довела различната категоризация, включително ясно предупреждение относно последиците от такова искане и видовете защита, които клиентът може да загуби.

(8) Клиентът има право по всяко време да поиска изменения на условията на споразумението, за да си осигури по-висока степен на защита.

(9) Клиентът е длъжен да информира УД за всяка промяна в обстоятелствата, които е декларирал пред УД, която би могла да доведе до промяна на неговата категоризация. В случай че УД установи, че клиентът е престанал да отговаря на условията, при които е категоризиран като професионален клиент, предприема необходимите мерки за отразяване на промяната.

ОЦЕНКА ЗА УМЕСТНОСТ

Чл. 4. (1) Когато предоставя на клиент услугата управление на портфейл или предоставяне на инвестиционни консултации (съвети), УД извършва оценка за уместност на съответната услуга, за да може да действа в най-добър интерес на клиента. За целта УД изисква от клиента/потенциалния клиент информация за неговите знания и опит относно тези услуги, финансовото му състояние, способността му да понася загуби и инвестиционните му цели, включително допустимото за него равнище на риск. Оценката за уместност представлява процес на събиране на информация относно даден клиент и последваща оценка от страна на УД дали даден инвестиционен продукт е подходящ за този клиент, основана и на задълбоченото разбиране от УД на продуктите, които може да препоръча на клиента, или в които може да инвестира от негово име.

(2) УД получава от клиента/потенциалния клиент такава информация, каквато е необходима, за да може да бъде направен обоснован извод, че конкретната услуга:

1. Отговаря на инвестиционните цели на клиента, включително допустимото равнище на риск;

2. Е такава, че клиентът е в състояние да понесе финансово всички инвестиционни рискове, съизмерими с неговите инвестиционни цели;

3. Е такава, че клиентът разполага с нужните опит и знания, за да може да разбере рисковете, свързани със сделката или услугата.

(3) Когато УД предоставя някоя от услугите по ал. 1 на професионален клиент, той може да предположи, че клиентът притежава нужното равнище на опит и знания по отношение на продуктите, сделките и услугите, за които е категоризиран като професионален клиент.

(4) Когато УД предоставя инвестиционна консултация (съвет) на професионален клиент, който отговаря на критериите за такъв съгласно Раздел I на Приложение към § 1, т. 10 от ЗПФИ, той може да предположи, че клиентът е в състояние да понесе финансово всички свързани инвестиционни рискове, съизмерими с инвестиционните му цели.

(5) УД няма право да предоставя услугата управление на портфейл или предоставяне на инвестиционни консултации (съвети) на клиент, който не е предоставил информацията по ал. 1.

(6) Във връзка с предоставяне на услугите по ал. 1 УД прилага Политика за извършване на оценка за уместност.

Чл. 5. (1) При извършване на оценката за уместност УД се основава на информацията, предоставена му от клиента/потенциалния клиент, освен ако то е запознато или би следвало да е запознато с това, че информацията е явно неактуална, неточна и непълна. За целта клиентите на УД са длъжни да предоставят точна, пълна и актуална информация.

(2) УД поддържа подходяща и актуална информация за клиентите, така че да може да изпълнява изискванията за извършване на оценка за уместност.

ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

Чл. 6. (1) УД предоставя на клиента/потенциалния клиент своевременно, преди предоставянето на услугите по чл. 1, ал. 3 общо описание на естеството и риска на финансовите инструменти, отчитайки по-конкретно категоризацията на клиента като непрофесионален клиент или професионален клиент.

(2) Описанието обяснява естеството на конкретния вид на съответния инструмент, функционирането и резултатите от функционирането на финансовия инструмент в различни условия, включително благоприятни и неблагоприятни условия, както и рисковете, характерни за този конкретен вид инструмент, с достатъчно подробности, които да позволят на клиента/потенциалния клиент да вземе инвестиционни решения

на информирана основа.

(3) Общо описание на естеството и риска на финансовите инструменти се предоставя на всеки клиент преди сключване на договор за предоставяне на услуга по чл. 1, ал. 3, като информацията е достъпна по всяко време и на интернет страницата на УД (www.dvam.bg).

СКЛЮЧВАНЕ НА ДОГОВОР

Чл. 7. (1) Управляващото дружество предоставя допълнителните услуги по чл. 1, ал. 3 за сметка на клиента въз основа на писмен договор с него.

(2) Договорът по ал. 1 се сключва единствено след като бъде извършена комплексна проверка на потенциалния клиент, съответно на неговия представител, по реда на Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП), Правилника за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари (ППЗМИП) и Вътрешните правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма на УД „Ди Ви Асет Мениджмънт“ ЕАД.

(3) Сключване на договор по ал. 1 чрез пълномощник е допустимо само ако се представи нотариално заверено пълномощно или нотариално заверено копие на такова пълномощно, което съдържа представителна власт за извършване на управителни и/или разпоредителни действия с финансови инструменти.

(4) УД съхранява в досието на клиента оригиналното пълномощно по ал. 3, съответно нотариално заверено копие от него. Ако пълномощното е с многократно действие, УД съхранява копие от него, заверено от пълномощника и от лицето, което сключва договора за УД. Заверката се извършва с полагане на надпис „Вярно с оригинала“, дата и подпис на лицата.

(5) УД отказва да сключи договора по ал. 1, ако:

1. не е извършена идентификация на клиента и ако клиентът/неговият представител не е представил и не е подписал всички необходими документи по ЗПФИ, Наредба № 38, ЗМИП, ППЗМИП и Вътрешните правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма на УД „Ди Ви Асет Мениджмънт“ ЕАД;

2. клиентът/неговият представител е представил документи с явни нередности или данните в тях са непълни, имат неточности или противоречия, или е налице друго обстоятелство, което поражда съмнение за ненадлежна легитимация или представителство;

3. това би довело до неизпълнение на изискванията на ЗМИП, ППЗМИП и Вътрешните правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма на УД „Ди Ви Асет Мениджмънт“ ЕАД. В този случай УД е длъжно незабавно да уведоми съответните компетентни органи.

Чл. 8. (1) При сключване на договор с оглед услугите по чл. 1, ал. 3, УД предоставя на клиента действащите към момента на сключването Общи условия, като клиентът

удостоверява, че е запознат с тях и ги приема. Приетите общи условия са неразделна част от договора, сключен между УД и клиента.

(2) Във всеки договор за предоставяне на допълнителни услуги за сметка на клиент се вписват индивидуализиращи данни на лицата, които го сключват, включващи най-малко наименованието и ЕИК, съответно имената и единен граждански номер или аналогични данни за чуждестранно лице, качеството, в което действат лицата, дата и място на сключване на договора, основните права и задължения на страните и информацията, която УД предоставя. В договора се посочват действията към момента на сключването му общи условия, приети от клиента.

(3) Всеки договор за предоставяне на допълнителни услуги, сключен между УД и клиент, съдържа и:

1. клауза относно обема на представителната власт на УД;
2. клауза, че клиентът и/или неговият представител се задължава да уведоми УД за промяна в индивидуализиращите го данни, включително, но не само, за: смяна на документа за самоличност, промяна на постоянен адрес и/или на адрес за кореспонденция, промяна на електронна поща, телефонен номер и др.

ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО РАЗХОДИТЕ И СВЪРЗАНИТЕ ТАКСИ

Чл. 9. (1) УД предоставя на клиентите предварително и последващо информация за видовете разходи и такси за клиента и техния размер, включително информация за:

1. всички разходи и свързани такси за допълнителните услуги, включително за консултации (съвети);
2. всички разходи и свързани такси, отнасящи се до създаването и управлението на финансовите инструменти или продукти (при наличие на такива);
3. разходите, свързани с препоръчания или предлаган на клиента финансов инструмент;
4. начина на плащане на разходите и таксите;
5. всички плащания към трети лица.

(2) УД извършва своевременно предварително и пълно оповестяване на информация относно общите разходи и такси, свързани с финансовия инструмент и с предоставяната допълнителна услуга, когато:

1. УД препоръчва или рекламира финансови инструменти; или
2. УД, предоставяйки каквито и да било инвестиционни услуги, е задължен да предостави на клиентите Документ с ключова информация за инвеститорите на предприятията за колективно инвестиране в прехвърляеми ценни книжа или друг основен информационен документ във връзка със съответните финансови инструменти.

(3) Извън хипотезите по ал. 2, УД информира предварително своите клиенти за всички разходи и такси, свързани с предоставяната допълнителна услуга. Информация за

индикативните разходи и такси/ех-ante/ се предоставя на инвеститорите посредством интернет страницата на УД ([https:// www.dvam.bg](https://www.dvam.bg)).

(4) УД предоставя на клиентите на годишна база последваща персонализирана информация за всички разходи и такси, свързани както с финансовите инструменти, така и с допълнителните услуги, ако:

1. е препоръчвал или рекламирал финансовия инструмент;
2. предоставял е на клиента Документ с ключова информация за инвеститорите или друг основен информационен документ във връзка със съответните финансови инструменти;
3. има или е имал текущо взаимоотношение с клиента през годината.

(5) УД предоставя обобщената информация по ал. 4 относно разходите и таксите за услугите и финансовите инструменти заедно с периодичното предоставяне на информация на клиентите. По искане на клиента УД му предоставя и подробна разбивка на разходите по пера.

(6) С приемането на настоящите ОУ клиентът се счита уведомен от УД, че е възможно за клиента да възникнат и други разходи, включително данъци, свързани със сделките с финансови инструменти или предоставени услуги, които не се плащат чрез УД и не са наложени от него.

(7) УД предоставя информацията по настоящия член доколкото такава информация е налична и приложима.

ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ НА КЛИЕНТА

Чл. 10. (1) УД е длъжно да уведомява своите клиенти своевременно преди предоставянето на съответната допълнителна услуга за рисковете от сделките с финансови инструменти.

(2) УД предоставя на непрофесионални клиенти или на потенциални непрофесионални клиенти, своевременно преди предоставянето на съответната допълнителна услуга, информация относно Политиката за третиране на конфликти на интереси, прилагана от УД. По искане на клиента УД предоставя и допълнителни подробности за тази политика на траен носител или чрез своята електронна страница в интернет.

(3) В случаите, когато УД управлява портфейл на клиент, Дружеството установява и прилага подходящ метод за оценка и сравнение в зависимост от инвестиционните цели на клиента и видовете финансови инструменти, включени в клиентския портфейл, по такъв начин, че клиентът, ползващ услугата, да може да оцени изпълнението на услугата от УД.

(4) УД своевременно информира клиентите си за всяка съществена промяна в информацията, която им е предоставил във връзка с предоставяни от него допълнителни услуги, както и за всяка промяна, която може да се отрази на изпълнението на сключения договор.

ОПАЗВАНЕ НА ТЪРГОВСКАТА ТАЙНА

Чл. 11. (1) При осъществяване на дейността си УД е длъжно да пази търговската тайна на своите клиенти, както и техния търговски престиж.

(2) Членовете на управителния орган на УД и всички лица, работещи по договор за УД включително и след като вече не работят за УД, не могат да разгласяват, освен ако не са оправомощени за това, и да ползват за облагодетелстване на себе си или на други лица факти и обстоятелства, представляващи търговска тайна, които са узнали при изпълнение на служебните и професионалните си задължения.

(3) Освен на КФН, на заместник-председателя, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“ и на оправомощени длъжностни лица от администрацията на Комисията (за целите на надзорната им дейност и в рамките на заповедта за проверка), УД може да дава сведения по ал. 2 само:

1. със съгласие на своя клиент, или
2. по реда на дял втори, глава шестнадесета, раздел Ша от Данъчно-осигурителния процесуален кодекс, или
3. по решение на съда, издадено при условията и по реда на чл. 91, ал. 2 и 3 от ЗПФИ; или
4. при условията на чл. 91, ал. 4, 5 и 6 от ЗПФИ.

ОСЪЩЕСТВЯВАНЕ НА ДЕЙНОСТ В НАЙ-ДОБЪР ИНТЕРЕС НА КЛИЕНТИТЕ И ИНВЕСТИТОРИТЕ

Чл. 12. (1) УД приема и прилага Политика на УД „Ди Ви Асет Менеджмънт“ ЕАД за осъществяване на дейност в най-добър интерес на клиентите и инвеститорите, чиято цел е да се осигури изпълнение на задължението на УД да действа в най-добър интерес на управляваните от него колективни инвестиционни схеми (КИС) и на клиентите си във връзка със сключени договори за управление на портфейл или за предоставяне на инвестиционни консултации (съвети), включително, но не само: при подаване на нареждания до инвестиционен посредник за изпълнение на взети от УД инвестиционни решения; когато в допустимите от закона случаи УД директно подава нареждания за извършване на сделки с финансови инструменти за сметка на управлявана от него КИС или за сметка на клиент; в случаите на групиране (обединяване) на нареждания, които подава от името на КИС и/или други негови клиенти.

(2) При осъществяване на дейността по управление на портфейлите на КИС и на портфейлите на клиентите си, УД третира справедливо и равностойно всички КИС, притежателите на дялове в тях и другите клиенти, като не поставя интересите на които и да е от тях над интересите на други.

(3) Политиката по ал. 1 е достъпна на интернет страницата на управляващото дружество: www.dvam.bg .

ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДОКЛАДВАНЕ

Чл. 13. (1) При извършване на услугата управление на портфейл, УД предоставя на траен носител на всеки клиент периодичен отчет относно извършените за сметка на клиента дейности, свързани с управлението на портфейла, освен ако такъв отчет се предоставя от друго лице.

(2) Периодичният отчет по ал. 1 се предоставя най-малко веднъж на 3 (три) месеца.

(3) В случаите когато клиентът избере да получава информацията относно изпълнените сделки на индивидуална основа, УД незабавно предоставя на клиента при изпълнение на сделка основната информация относно тази сделка на траен носител. УД изпраща на клиента съобщение, потвърждаващо сделката и съдържащо съответната нормативноизискуема информация, не по-късно от първия работен ден след изпълнението или когато управляващото дружество получава потвърждението от трета страна - не по-късно от първия работен ден след получаването на потвърждението от третата страна. В тези случаи периодичният отчет по ал. 1 се предоставя поне веднъж на 12 (дванадесет) месеца.

(4) УД информира клиента, чийто портфейл управлява, ако общата стойност на портфейла, оценена в началото на всеки отчетен период, се обезцени с 10% и впоследствие с кратни на 10% стойности, не по-късно от края на работния ден, в който този праг е преминал, или ако прагът е преминал в неработен ден — до края на следващия работен ден.

Чл. 14. (1) Отчетите до клиентите са по образци, изготвени от УД в съответствие с нормативните изисквания.

(2) Клиентът може да направи възражения в 7-дневен срок от получаването на отчета. Отчетът се счита за приет от клиента, ако последният, след получаването му, не възрази в срока по предходното изречение.

ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ЗАЩИТАТА НА ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ ИЛИ СРЕДСТВАТА НА КЛИЕНТИТЕ

Чл. 15. (1) При предоставяне на услугата управление на портфейл УД не съхранява активи (парични средства и/или финансови инструменти) на своите клиенти.

(2) В случай че УД започне да извършва такава дейност, то тя ще бъде осъществявана при стриктно спазване на релевантните нормативни изисквания, включително УД ще поддържа отчетност и ще води сметки на финансовите инструменти и паричните средства на своите клиенти, които:

1. да му позволят във всеки един момент да разграничи държаните за един клиент активи от активите, държани за друг клиент, както и от собствените си активи;

2. да отразяват точно финансовите инструменти и паричните средства, държани за клиентите;

3. да могат да бъдат използвани за документална проследимост (одитна пътека).

ПРЕДОСТАВЯНЕ ИЛИ ПОЛУЧАВАНЕ НА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ, КОМИСИОНИ ИЛИ ДРУГИ ПАРИЧНИ ИЛИ НЕПАРИЧНИ ОБЛАГИ

Чл. 16. (1) УД няма право, във връзка с предоставяните услуги на клиент, да заплаща, съответно да предоставя и да получава, възнаграждение, комисиона или непарична облага освен:

1. възнаграждение, комисиона или непарична облага, платени или предоставени от или на клиента, или негов представител;

2. възнаграждение, комисиона или непарична облага, платени или предоставени от или на трето лице или негов представител, ако са налице следните условия:

а) заплащането, съответно предоставянето, на възнаграждението, комисионата или непаричната облага е с оглед на подобряване качеството на услугата и не нарушава задължението на УД да действа честно, коректно, професионално и в най-добър интерес на клиента;

б) съществуването, естеството и размерът на възнаграждението, комисионата или непаричната облага са посочени на клиента ясно, по достъпен начин, точно и разбираемо преди предоставянето на съответната услуга, а когато размерът не може да се определи, е посочен начинът за неговото изчисляване;

3. присъщи такси, които осигуряват или са необходими с оглед на предоставянето на услугите като такси за обмен на валута, хонорари за правни услуги и публични такси и които по своя характер не водят до възникване на конфликт със задължението на УД да действа честно, справедливо, професионално и в най-добър интерес на клиента.

(2) Преди предоставянето на услуга, УД предоставя на клиента информация за всяко плащане или всяка облага, получени от или предоставени на трети лица, в съответствие с ал. 1.

Чл. 17. (1) УД предоставя услугите по чл. 1, ал. 3 въз основа на изготвени от Дружеството вътрешни анализи.

(2) Във връзка с услугите и дейностите по ал. 1 УД може да използва проучване, предоставено от трето лице, като извършва преки плащания със собствени средства.

ОГРАНИЧЕНИЯ В ДЕЙНОСТТА НА УД

Чл. 18. (1) УД няма право:

1. да извършва дейност в противоречие с инвестиционните цели, стратегия, политика и инвестиционни ограничения на клиентите така, както са записани в техния устав, правила и проспект, в нормативен акт и в сключения договор за управление на индивидуален портфейл;

2. да взема инвестиционни решения и да дава нареждания за тяхното изпълнение, дори и да са в рамките на изискванията, посочени в устава, договора за управление, инвестиционните цели и стратегия, ако не е информирало по подходящ начин клиента за потенциален конфликт на интереси. В този случай „Ди Ви Асет Мениджмънт“ ЕАД

е длъжно да поиска от лицето предварително одобрение на взетото инвестиционно решение и/или нареждане;

3. да получава доход под формата на отстъпки от комисионните възнаграждения на инвестиционните посредници, чрез които се изпълняват неговите нареждания, или да получава други доходи или непарични стимули, ако с това се поражда конфликт на интереси или се нарушават негови задължения или законови ограничения;

4. да извършва разходи за сметка на лицето, чиято дейност или индивидуален портфейл управлява, които не са изрично посочени в договора за управление, без те да са съгласувани с клиента;

5. да предоставя невярна или заблуждаваща информация, включително за:

а) състава, стойността и структурата на активите от портфейла на това лице;

б) състоянието на пазара на финансови инструменти.

6. да използва активите на лицето, чиято дейност или индивидуален портфейл управлява, за цели, които противоречат на закона, на актовете по прилагането му или на сключения договор за управление;

7. да извършва дейност по инвестиране на средствата на лицето, чиято дейност или индивидуален портфейл управлява, във финансови инструменти в нарушение на нормативно установена забрана или инвестиционни ограничения;

8. да инвестира част или целия индивидуален портфейл на клиент в акции на инвестиционни дружества или дялове на договорни фондове, които Дружеството управлява, освен ако не е получило предварително писмено одобрение за това от клиента.

III. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА СТРАНИТЕ ПО ДОГОВОРИТЕ

Чл. 19. (1) При осъществяване на дейността си „Ди Ви Асет Мениджмънт“ ЕАД е длъжно да действа честно, справедливо и като професионалист в съответствие с най-добрите интереси на клиентите, както и да ги уведомява за рисковете от сделките с финансови инструменти.

(2) При осъществяване на дейността си „Ди Ви Асет Мениджмънт“ ЕАД е длъжно да предпочита интереса на клиентите пред своя собствен интерес.

(3) В случай на неизбежен конфликт на интереси между лицата, с които УД има сключен договор, Дружеството се задължава да осигури справедливото им третиране, при което важат принципите за необлагодетелстване на едно от тях за сметка на друго и за еднакво третиране при равни условия, както и за цялостно разкриване на релевантната информация, която управляващото дружество е било длъжно или е могло да узнае.

Чл. 20. (1) Клиентът и УД имат право да изискват един от друг точно изпълнение на договорните задължения.

(2) Отговорността за неизпълнение на договорно задължение се осъществява съгласно предвиденото в ал. 3, ако то не е включено като клауза в конкретния договор с

клиента. Изправната страна има право на обезщетение за вреди, които не се покриват от неустойка, съгласно закона. УД няма право да предлага клаузи в договора с клиента, които водят до неравнопоставеност относно предвидените обезщетения и неустойки при неизпълнение на задълженията по договора.

(3) При забава или частично изпълнение на парично задължение виновната страна дължи неустойка в размер 0,1 на сто на ден върху неизпълнения размер на задължението до неговото изпълнение, съответно до прекратяване на договора. Когато е налице неточно изпълнение на задължение за предоставяне на финансови услуги неустойката е равна на неблагоприятната за изправната по договора страна промяна, вследствие на настъпилите вреди и пропуснати ползи за изправната страна, към последния ден от периода на неточното изпълнение, съответно до прекратяване на договора.

(4) Рискът, свързан с инвестирането и сделките с финансови инструменти, се носи от клиента.

(5) Подписвайки конкретния договор, клиентът, съответно неговият представител или пълномощник удостоверява, че е получил информацията, която УД е длъжно да му предостави съгласно нормативните изисквания, и е наясно с рисковете, свързани с инвестирането.

Чл. 21. (1) УД е длъжно да уведоми своите клиенти своевременно относно всяка съществена промяна в информацията, която им е предоставило и която е свързана с услугата, предоставена от УД за този клиент. Ако промяната засяга информация, която е предоставена на траен носител, УД извършва уведомлението също на траен носител.

(2) „Ди Ви Асем Мениджмънт“ ЕАД се задължава да съобразява инвестиционните си решения и нареждания с установените ограничения в договора за управление на индивидуален портфейл, в устава, вътрешните документи или в нормативен акт, ако такива се предвиждат, относно състава на активите и размера на инвестициите на клиентите.

(3) В случай, че установени ограничения относно състава на активите и размера на инвестициите на клиентите бъдат нарушени поради влиянието на външни фактори (например, намаляване на капитала на емитентите, спрямо които са извършени портфейлни инвестиции, или на лицата, чиито портфейл управлява, в резултат на решение на общото събрание на акционерите, преобразуване и др.), независещи от инвестиционните решения на управляващото дружество, УД се задължава да уведоми клиента и да вземе решение за предприемане на конкретни действия за преодоляване на нарушението в разумен срок, вземайки предвид и интересите на лицата, с които има сключен договор за управление.

IV. СПЕЦИФИЧНИ УСЛОВИЯ ПРИ ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНВЕСТИЦИОННИ КОНСУЛТАЦИИ (СЪВЕТИ)

Чл. 22. УД предоставя инвестиционни консултации (съвети) само чрез лица, които притежават необходимите знания и компетентност – инвестиционни консултанти.

Чл. 23. Когато предоставя инвестиционна консултация (съвет), УД информира клиента достатъчно време преди предоставянето му:

1. дали консултацията (съветът) е независим;
2. дали консултацията (съветът) се основава на широк или ограничен анализ на различните видове финансови инструменти, и по-специално, дали обхватът е ограничен до финансови инструменти, емитирани или предлагани от свързани с управляващото дружество лица или от лица, които се намират в други правни, икономически или договорни отношения с управляващото дружество, в резултат на което съществува риск предоставената консултация (съвет) да не е независим;
3. дали управляващото дружество ще предоставя на клиента периодична оценка за това доколко препоръчаните му финансови инструменти продължават да отговарят на нуждите на клиента.

Чл. 24. (1) Когато информира клиента, че му предоставя независима инвестиционна консултация (съвет), УД анализира достатъчно широка гама от финансови инструменти, предлагани на пазара от различни емитенти или доставчици на продукти, за да гарантира, че инвестиционните цели на клиента могат да се постигнат по подходящ начин, без да се ограничава до финансови инструменти, предлагани от самото УД, от свързани с него лица или от лица, които се намират в други правни, икономически или договорни отношения с него, в резултат на което съществува риск предоставената консултация (съвет) да не е независима.

(2) В случаите по ал. 1 УД няма право да приема възнаграждение, комисиона или друга парична или непарична облага от трето лице във връзка с предоставянето на инвестиционните услуги на клиента. Изключение се допуска за незначителни непарични облаги, които подобряват качеството на предлаганите на клиента услуги и предоставянето им не нарушава задължението на УД да действа честно, справедливо и като професионалист в най-добър интерес на клиента. УД разкрива на клиента информацията за всички получени незначителни непарични облаги.

Чл. 25. УД предоставя описание на разглежданите видове финансови инструменти, гамата от финансови инструменти и анализирани доставчици за всеки вид инструмент съгласно обхвата на услугите и, когато предоставя независими консултации (съвети), на това как предоставяната услуга удовлетворява условията за предоставяне на инвестиционни консултации (съвети) на независима основа и факторите, вземани предвид в процеса за подбор на препоръчаните финансови инструменти, използвани от УД, например рискове, разходи и сложност на финансовите инструменти и др.

Чл. 26. (1) Когато предоставя инвестиционна консултация (съвет), УД представя на непрофесионалния клиент доклад, който включва общо описание на консултацията (съвета) и обосновка защо дадената препоръка е подходяща за непрофесионалния клиент, включително как тя отговаря на целите и индивидуалните обстоятелства с оглед на изисквания срок на инвестицията, знанията и опита на клиента, отношението на клиента към риска и способността на клиента да понесе загуба.

(2) В доклада за уместност УД включва информация за това дали препоръчаните услуги или инструменти могат да наложат непрофесионалният клиент да иска периодичен преглед на своите условия.

(3) Когато УД предоставя периодични оценки за уместност на предоставените препоръки той указва на клиента:

а) честотата и степента на периодичната оценка за уместност и когато е приложимо - условията, които задействат извършването на такава оценка;

б) степента, в която събраната по-рано информация ще подлежи на преоценка;

в) начинът, по който актуализираната препоръка ще бъде съобщена на клиента.

Чл. 27. Към договорите по този раздел се прилагат и другите раздели от настоящите ОУ, доколкото същите не противоречат на този раздел.

V. СПЕЦИФИЧНИ УСЛОВИЯ ОТНОСНО УПРАВЛЕНИЕТО НА ПОРТФЕЙЛ ОТ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ И/ИЛИ ПАРИЧНИ СРЕДСТВА

Чл. 28. (1) „Ди Ви Асеп Мениджмънт“ ЕАД може да сключва договори с предмет управление на дейността и/или на индивидуален портфейл на клиент, при което, като спазва законовите изисквания, извършва следните неизчерпателно посочени действия, съобразно спецификата на конкретния клиент:

1. изготвяне на предложение за инвестиционна политика и стратегия чрез избор на инвестиционните цели, начините и средствата за тяхното изпълнение;

2. изследване на пазара на финансови инструменти и разработване на прогнози относно изменението на цените на финансовите инструменти;

3. определяне на състава и структурата на портфейла в съответствие с инвестиционните цели и политика, както и в съответствие с инвестиционните ограничения, определени в устава, в проспекта, в правилата, съответно в договора за управление на индивидуален портфейл или в нормативен акт;

4. вземане на инвестиционни решения и даване на нареждания за:

а) закупуване на финансови инструменти (включително при първоначално записване на финансови инструменти от нови емисии) с предоставените от клиентите парични средства;

б) замяна на предоставените финансови инструменти с други такива;

в) упражняване на други права по финансовите инструменти (покупка на акции от нова емисия с отстъпка; концесионни права и др.);

г) закупуване на финансови инструменти с паричните средства, придобити от получени дивиденди от акции, лихви и от номиналната стойност на дългови ценни книжа;

д) продажба на финансовите инструменти в портфейла и замяната им с нови финансови инструменти;

е) закупуване на нови финансови инструменти с паричните средства, придобити от продажбата на финансови инструменти от портфейла;

ж) сключване и изпълнение на репо-сделки с финансови инструменти (продажба с клауза за обратно изкупуване).

з) предоставяне на парични средства на клиента на депозити в банки и тяхното прекратяване (откриване и закриване на депозити);

и) сключване и изпълнение на валутни сделки: покупко-продажба на валута, суапови и форуърдни сделки;

к) упражняване на други права по финансовите инструменти, включени в портфейла, включително представителство на общи събрания на акционерите, облигационерите, конверсионни права, събиране на дивиденди и лихви, дължими по включените в портфейла финансови инструменти, и др., въз основава на изрично упълномощаване от клиентите, когато такова се изисква.

(2) Договорът за управление на индивидуален портфейл от финансови инструменти по собствена преценка на управляващото дружество, без специални нареждания на клиента и/или инвестиционната политика, която е неразделна част от него, задължително включват следната информация и клаузи:

1. конкретните параметри на портфейла и включените в него видове финансови инструменти и количествените им пропорции и пазарната им стойност към момента на сключване на договора, ако са предоставени такива;

2. посочване на инвестиционните цели и стратегия на клиента, както и ограниченията на инвестиционната дейност на клиента, ако има такива;

3. конкретните операции, за извършване на които клиентът овластява УД;

4. вида на финансовите инструменти, които могат да бъдат придобивани от УД за сметка на клиента, както и други ограничения в инвестиционната дейност, ако има такива;

5. методите на оценка на финансовите инструменти в портфейла на клиента;

6. описание на възнаграждението на УД, разходите за клиента и начина на определянето им съгласно изискванията на Делегиран регламент (ЕС) 2017/565.

7. клауза, че финансовите инструменти и паричните средства на клиента се управляват изцяло за негова сметка и риск.

(3) С конкретния договор за управление на дейността или на портфейл могат да се определят и други действия, както и конкретните условия и ред за изпълнение на предмета на договора.

(4) При управление на портфейл, включващ финансови инструменти и/или парични средства, УД отговаря само за добросъвестното и компетентно изпълнение на договорните задължения, но не и за постигнатия за клиента краен финансов резултат.

Чл. 29. Конкретните операции, за извършването на които УД се овластява, се определят с договора, като с подписването му се счита, че клиентът дава предварително потвърдението си за всяка операция или сделка, извършена от УД съгласно клаузите на договора.

Чл. 30. (1) Дейността по управление на портфейл се осъществява от УД посредством инвестиционни решения и нареждания, които се изпълняват от един или няколко инвестиционни посредници, с които съответният клиент има сключен договор за сделки с финансови инструменти, при спазване изискванията на действащото законодателство.

(2) УД може да сключи от името и за сметка на клиента договор с инвестиционен посредник за извършване на сделки с финансови инструменти и/или договор за попечителски услуги при прилагане на правилата за сключване на договор чрез пълномощник. В този случай УД може да отправя нарежданията си за управление на портфейла от финансови инструменти на клиента и до този инвестиционен посредник (посредници).

(3) При управление на портфейл, различен от такъв на КИС, УД може да изпълнява взетите инвестиционни решения и извън регулиран пазар или на многостранна система за търговия (MTF), за което клиентът дава своето съгласие, чрез директно подаване на нареждане за покупка или продажба на финансови инструменти до трети лица – инвестиционни посредници или банки, които са идентифицирали УД като свой клиент и отношенията между УД и тях се уреждат чрез приемането и прилагането на общите условия на съответния инвестиционен посредник или банка.

(4) При избора на инвестиционен посредник по ал. 2, както и в хипотезата на ал. 3, УД се ръководи от Политиката на УД за осъществяване на дейност в най-добър интерес на клиентите и инвеститорите.

Чл. 31. Възнаграждението на УД по договора се определя като:

1. конкретна сума, и/или
2. процент от стойността на портфейла, и/или
3. процент от реализирания положителен резултат от управлението на финансовите инструменти и/или паричните средства на клиента, и/или
4. по друг начин, договорен между страните.

Чл. 32. При прекратяване на договора - предсрочно или с изтичането на срока, УД е длъжно в срок до 14 (четирнадесет) работни дни да се отчете пред клиента, а последният е длъжен да приеме резултатите от управлението на портфейла и да получи паричните средства и/или финансовите инструменти.

Чл. 33. Към договорите по този раздел се прилагат и другите раздели от настоящите ОУ, доколкото същите не противоречат на този раздел.

VI. ИЗМЕНЕНИЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРИТЕ

Чл. 34. (1) Изменения и допълнения в сключен договор между УД и негов клиент са допустими по искане на всяка от страните.

(2) Промяната в сключен договор между УД и клиент се извършва с изрично писмено съгласие на страните под формата на допълнително споразумение и влиза в сила от датата на подписването му от двете страни, освен ако в допълнителното споразумение не е предвидено друго.

Чл. 35. (1) Договорът между клиент и УД сключен на основата на настоящите ОУ, може да бъде прекратен:

1. по взаимно писмено съгласие на страните;
2. с изтичане на срока, ако има такъв;
3. едностранно, с 30-дневно писмено предизвестие от всяка от страните;

4. едностранно от клиента, без предизвестие, при несъгласие с измененията и/или допълненията в общите условия.

(2) Договорът между клиент и УД сключен на основата на настоящите ОУ, се прекратява:

1. при смърт или поставяне под запрещение на физическото лице-клиент или с прекратяване на юридическото лице-клиент;
2. при отнемане на лиценза на УД за предоставяне на услугите и/или извършване на дейностите по чл. 86, ал. 1 и 2 от ЗДКИСДПКИ;
3. на други основания, предвидени в договора или в нормативен акт.

(3) При неизпълнение на задълженията на някоя от страните по причини, за които тя отговаря, изправната страна може да прекрати договора, като преди това даде разумен срок за изпълнение на неизправната страна с предупреждение, че след изтичане на този срок ще счита договора за прекратен. Предупреждението по предходното изречение трябва да бъде направено в писмена форма.

(4) Недействително е всяко условие на договора, което ограничава правото на клиента да прекрати договора с 30-дневно предизвестие или да го прекрати поради неизпълнение на задължения от страна на УД.

(5) При прекратяване на договора по взаимно съгласие, с изтичане на срока или едностранно от клиента, клиентът се задължава да заплати на УД всички дължими възнаграждения и разноски.

(6) В случай че при прекратяване на договора от страна на УД клиентът не може да бъде намерен на посочения адрес за кореспонденция и с него не може да бъде установен контакт по друг начин, договорът ще се счита прекратен от датата на връщането на обратната разписка на препоръчаното писмо, указваща, че клиентът не е намерен на посочения адрес, че пратката не е потърсена или друга равнозначна информация.

(7) При прекратяване на договор за управление на портфейл от финансови инструменти, в срок от 14 (четирнадесет) работни дни от прекратяването на договора или узнаването за неговото прекратяване, УД е длъжно:

1. да изпрати на клиента отчет към датата на прекратяване на договора за периода на управление на портфейла, следващ последния предоставен му отчет по договора;

2. да върне на клиента всички налични при него оригинални екземпляри от пълномощните, които е получило във връзка с настоящия договор, в случай че клиентът отпрати писмено такова искане, и нотариално заверените преписи от тях, които сам е направил, ако има такива.

(8) При изменение, прекратяване и разваляне на договор, сключен между клиент и УД се прилагат съответно разпоредбите на Закона за задълженията и договорите (ЗЗД).

VII. ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПЪЛНЕНИЕ НА ОБЩИТЕ УСЛОВИЯ

Чл. 36. (1) Настоящите ОУ могат да бъдат изменяни, допълвани и заменяни при промени в нормативната уредба, както и когато практиката налага това.

(2) Промените в ОУ се приемат с решение на Съвета на директорите на управляващото дружество. УД включва в договора за управление на индивидуален портфейл и в договора за предоставяне на инвестиционни консултации (съвети) с всеки клиент, информация за реда и начина за приемане на изменения и допълнения в приложимите към него общи условия.

(3) При сключването на договор за управление на индивидуален портфейл и при сключване на договор за предоставяне на инвестиционни консултации (съвети) управляващото дружество предоставя на клиента действащите общите условия, като клиентът удостоверява, че е запознат с тях и ги приема. Приетите общи условия са неразделна част от договора, сключен между управляващото дружество и клиента.

(4) Общите условия на УД „Ди Ви Асет Мениджмънт“ ЕАД се публикуват на интернет страницата на УД (www.dvam.bg) и се излагат на видно и достъпно място в помещението, в което УД приема клиенти.

(5) УД публикува на видно място на интернет страницата си всяко изменение и допълнение на общите условия, съдържащо информация за датата на приемането им и датата на влизане в сила.

(6) При несъгласие с измененията и/или допълненията в общите условия клиентът има право да прекрати договора едностранно, без предизвестие. В тази хипотеза клиентът не носи отговорност за неустойки и разноски по прекратяването, с изключение на разноските, свързани с притежаваните от него активи, както и дължимите разноски и възнаграждение до момента на прекратяване на договора.

VIII. ДЕЙНОСТ ПО УПРАВЛЕНИЕ НА КОЛЕКТИВНИ ИНВЕСТИЦИОННИ СХЕМИ ВКЛЮЧИТЕЛНО НА ИНВЕСТИЦИОННИ ДРУЖЕСТВА

Чл. 37. (1) При определяне и при изпълнение на инвестиционната политика на КИС, която управлява, управляващото дружество се задължава да съобразява инвестиционните си решения и нареждания с установените нормативни ограничения, както и с ограниченията съгласно Правилата и Проспекта на тази КИС относно състава на активите и размера на инвестициите.

(2) При управление на КИС, управляващото дружество, от името и за сметка на същата, издава, продава и изкупува обратно дяловете ѝ при съответно прилагане на изискванията на ЗДКИСДПКИ и нормативните актове по прилагането му.

(3) Управляващото дружество, под контрола на депозитаря, изчислява нетната стойност на активите на един дял, емисионната стойност и цената на обратно изкупуване на дяловете на всяка КИС, която управлява.

Чл. 38. В случаите и при условията, посочени в Правилата/Устава и Проспекта на КИС, която управлява, УД може временно да спре емитирането (продажбата) и обратното изкупуване на нейните дялове.

Чл. 39. (1) Управляващото дружество е длъжно да поддържа отделна отчетност за всяка КИС, която управлява, като отделя своите и другите управлявани от него активи от активите на съответната КИС. Отчетността се води по начин, който изключва заличаване или подмяна на данни.

(2) При издаване (продажба) и обратно изкупуване на дялове на КИС „Ди Ви Асем Мениджмънт“ ЕАД е длъжно да води отделен дневник за всяка КИС, в който се вписват съответните нормативно изискуемите данни.

IX. ПРИЛОЖИМ ЗАКОН. УРЕЖДАНЕ НА СПОРОВЕ. ДРУГИ УСЛОВИЯ

Чл. 40. По отношение на сключените от „Ди Ви Асем Мениджмънт“ ЕАД договори за управление на дейността на КИС или на индивидуален инвестиционен портфейл, както и на договорите за предоставяне на инвестиционни консултации (съвети), се прилагат разпоредбите на българското законодателство.

Чл. 41. (1) Възникналите спорове между УД и негов клиент във връзка с тълкуването и изпълнението на договор следва да се уреждат по взаимно съгласие посредством добросъвестни преговори, медиация и други начини за разумно и справедливо уреждане на споровете.

(2) Всички спорове, породени от този договор или отнасящи се до него, включително споровете, породени или отнасящи се до неговото тълкуване, недействителност, изпълнение или прекратяване, както и споровете за попълване на празноти в договора или приспособяването му към нововъзникнали обстоятелства, в случай че не могат да бъдат уредени по реда на ал. 1, ще бъдат разрешавани от Арбитражния съд при Българската търговско-промишлена палата съобразно с неговия Правилник за дела, основани на арбитражни споразумения.

Чл. 42. (1) Езикът на комуникация, включително за водене на кореспонденция с Управляващото дружество и за получаване на документи и друга информация от него е българският. В случай че за целта ще бъде ползван друг език, това се посочва изрично в конкретния договор с клиента.

(2) Начините за комуникация между Управляващото дружество и неговите клиенти са:

1. писмени уведомления с обратна разписка, изпращани на адресите за кореспонденция, посочени в съответния договор;

2. електронни средства за комуникация, включително телефон, електронна поща, факс, електронната страница на Управляващото дружество в интернет (www.dvam.bg) и др., изрично посочени в съответния договор.

(3) Всички уведомления, инструкции и други подобни, които управляващото дружество е длъжно да представи на клиента във връзка с изпълнението на сключения между страните договор, се предоставят на траен носител. Видът на трайния носител се определя в договора.

(4) Клиентите са длъжни да уведомят УД за всяка промяна в идентификационните си данни, които са предоставили и удостоверили пред УД, включително, но не само за: смяна на документа за самоличност на клиента или на негов представляващ или пълномощник, промяна на постоянен адрес и/или на адрес за кореспонденция, промяна на седалище и/или адрес на управление за клиент – юридическо лице или друго правно образувание, промяна на електронна поща, телефон и др., в едномесечен срок от настъпване на промяната, а за промени настъпили през месец декември – не по-късно от края на съответната календарна година. В случай на неизпълнение на това задължение, всички уведомления, изпратени от УД до клиента на адреса за кореспонденция или електронната поща, посочени в договора, ще се считат за валидно връчени с всички произтичащи от това последици.

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. В случай че някои от клаузите на настоящите общи условия или което и да е друго специално условие по договор, сключен между УД и негов клиент, противоречи на императивни законови разпоредби, прилагат се разпоредбите на действащите нормативни актове.

§ 2. Използваните в настоящите Общи условия термини и изрази имат значението, което им дават ЗДКИСДПКИ, ЗПФИ, актовете по прилагането им и приложимите актове на националното и на европейското законодателство, които уреждат дейността на Управляващото дружество.

§ 3. Настоящите ОУ се предоставят на клиенти - чуждестранни лица на английски език. Версията на английски език отразява пълно и точно съдържанието и значението на българския оригинал. При необходимост за определящи се считат значението, тълкуването и интерпретацията на българския текст.

§ 4. Настоящите Общи условия са приети с решение на Съвета на директорите на „Ди Ви Асет Мениджмънт“ ЕАД от 19.11.2021 г. и влизат в сила от 01.01.2022 г., като, считано от 01.01.2022 г. отменят Общите условия приложими към договорите за управление с инвестиционните дружества и другите инвеститори от 30.03.2012 г., последно изменени с решение от 24.01.2017 г.

УД „Ди Ви Асет Мениджмънт“ ЕАД