

**ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ТОКУДА БАНК АД И ПРЕДОСТАВЯНИТЕ ОТ НЕЯ УСЛУГИ КАТО ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК, ЗАЩИТАТА НА ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ И ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА НА КЛИЕНТИТЕ, КАКТО И НАЧИНА НА ОПРЕДЕЛЯНЕ НА ВСИЧКИ РАЗХОДИ И ТАКСИ**

**I. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ТОКУДА БАНК АД И НЕЙНИТЕ УСЛУГИ**

**1. Обща информация**

Инвестиционният посредник (ИП) Токуда Банк АД (Банката) е регистрирана в Търговския регистър към Агенция по вписвания с ЕИК 813155318. Седалището и адресът на управление на Банката е гр. София 1000, район „Възраждане“, ул. „Георг Вашингтон“ №21.

LEI номер: 5299005OQIUZZAFLA333

**2. Лиценз за извършване на инвестиционни услуги**

Банката притежава пълен лиценз за извършване на инвестиционни услуги и дейности, включен в лиценза ѝ за извършване на банкова дейност, издаден от Българска народна банка (адрес пл. „Княз Александър I“ №1, гр. София) съгласно Закона за кредитните институции, като решението за издаване на разрешение за извършване дейност като инвестиционен посредник е вписано в публичния регистър на Комисията за финансов надзор (КФН, с адрес ул. „Будапеща“ №16, гр. София) с Протокол № 39 от 16.07.1997 г.

**3. Информация за контакт с Банката**

Адрес: гр. София 1000, район „Възраждане“, ул. „Георг Вашингтон“ №21, Централно управление

Телефон: 0700 191 91

E-mail: [broker@tcebank.com](mailto:broker@tcebank.com)

Клиентите могат да правят запитвания, да водят кореспонденция, както и да получават документи и информация на български език (съгласно приложимите Общи условия на Банката за сделки с финансови инструменти).

**4. Начини на поддържане на връзка, които ще се използват между Банката и клиента, включително начините за изпращане и получаване на нареждания**

Освен в изрично предвидените в индивидуалните договори с клиенти случаи (в които се прилагат изрично договорените в тях начини на комуникация), комуникацията между Банката и клиентите във връзка с договорните отношения помежду им трябва да бъде водена в писмена форма и ще се счита за получена, ако се изпрати по електронна поща, чрез лично доставяне, чрез куриер или чрез изпращане по пощата с обратна разписка, и достигне до адресите на страните, посочени в съответния договор или по друг от посочените по-горе начини. Към момента нареждания за сделки с финансови инструменти съгласно вътрешно-дружествената уредба на Токуда Банк АД се подават на място, в Централното управление на Банката.

**5. Сключване на договор за предоставяне на инвестиционни и допълнителни услуги и приемане на нареждания за сделки с финансови инструменти с Токуда Банк АД**

Съгласно вътрешно-дружествената уредба на Банката договор за предоставяне на инвестиционни и допълнителни услуги може да бъде сключен при условие, че клиентът има открита разплащателна сметка в Банката и е извършена идентификацията му съобразно изискванията на

действащото законодателство. Сметката следва да е собствена за клиента. Не се допуска използването на сметки, различни от собствените за всеки клиент.

Банката сключва писмени договори за предоставяне на инвестиционни и допълнителни услуги за сметка на клиенти и приема нареждания на клиенти само чрез физически лица, които работят по договор за нея и са брокери на финансови инструменти съгласно чл.65 от Наредба №38 на КФН от 21.05.2020 г. за изискванията към дейността на инвестиционните посредници (Наредба №38), или са изпълнителни директори или изрично упълномощени от тях лица.

При сключването на договор и/или приемането на клиентско нареждане за сделка с финансови инструменти лицето, което го приема, проверява самоличността на клиента или неговия представител и изисква от клиента подписването на всички необходими документи и предоставянето на необходимата информация съгласно Закона за пазарите на финансови инструменти, Наредба №38 от 21.05.2020 г. на КФН за изискванията към дейността на инвестиционните посредници и други приложими нормативни актове.

#### ***6. Естество, честота и периодичност на отчетите и предоставяне на писмена информация към клиента***

Банката предоставя отчети и допълнителна информация относно извършените инвестиционни услуги и дейности, както е посочено в раздел VI Глава 4. „Потвърждения за сключени сделки и отчетност“ от Общите условия на Банката за сделки с финансови инструменти, приложими към договорите на Токуда Банк АД като инвестиционен посредник. Тази комуникация се осъществява към клиента по писмено посочен от него начин – на последния посочен адрес, имейл, на място в Банката или по друг, изрично посочен начин за комуникация. В случай, че клиентът не е съобщил писмено актуалния си адрес, телефон или друг изрично упоменат начин за комуникация, уведомяването от страна на Банката се счита за извършено, ако тя е изпратила съобщението, информацията или документите на последните писмено съобщени й контакти на клиента.

Банката предоставя отчети, потвърждения за сделки с финансови инструменти и всяка друга информация, свързана с предоставянето на инвестиционни и допълнителни услуги в съответствие с изискванията на приложимото законодателство, на договора, сключен с клиента и на Общите условия за сделки с финансови инструменти, приложими към договорите на Токуда Банк АД като инвестиционен посредник.

#### ***7. Компенсиране на инвеститорите във финансови инструменти***

Съгласно чл.77а от Закона за публично предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) е създаден Фонд за компенсиране на инвеститорите (ФКИ или Фондът). Фондът осигурява изплащане на компенсация на клиентите на инвестиционните посредници, ако те не са в състояние да изпълняват задълженията си към клиентите поради причини, пряко свързани с финансовото им състояние и при наличие на предпоставки по чл.77б от ЗППЦК, а именно:

- 1) при откриване на производство по несъстоятелност на инвестиционния посредник, включително когато производството по несъстоятелност е прекратено на основание чл. 632 от Търговския закон;
- 2) при отнемане на лиценза/разрешението за извършване на дейност като инвестиционен посредник (в случаите, определени в Закона за пазарите на финансови инструменти и Закона за кредитните институции);
- 3) когато с решение на КФН е установено, че са налице едновременно следните условия:
  - финансовите инструменти и/или паричните средства, държани от инвестиционния посредник за сметка на негови клиенти, не са налични по съответните сметки по причини, различни от изпълнение на договорни отношения с клиентите;

- по преценка на КФН към този момент инвестиционният посредник е в невъзможност по причини, пряко свързани с неговото финансово състояние, да изплати на клиентите паричните средства, съответно да възстанови финансовите инструменти и няма да бъде в състояние да направи това в краткосрочна перспектива.

Фондът изплаща компенсация съгласно чл.77г, ал.1 от ЗППЦК на всеки непрофесионален клиент на инвестиционния посредник в размер на 90 на сто от стойността на вземането, но не повече от 40 000 лева.

Не се изплаща компенсация на лицата по чл.77г, ал. 2 от ЗППЦК:

- на членовете на управителния и контролен орган, прокуристите, регистрираният одитор, лицата, които притежават пряко или непряко 5 или над 5 на сто от гласовете в Общото събрание на инвестиционния посредник, които могат да го контролират или които принадлежат към същата група, както и на съпрузите, роднините по права линия без ограничения, по сребрена линия до втора степен включително и по сватовство до втора степен, включително, на посочените лица;
- на държавата, общините, държавните институции, 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;
- на инвеститори, 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;
- на други професионални клиенти по смисъла на § 1, т. 10 от допълнителните разпоредби на Закона за пазара за финансови инструменти.

Не се изплаща компенсация за вземания, възникнали от и/или свързани със сделки и действия, представляващи „изпирание на пари“ по смисъла на чл.2 от Закона за мерките срещу изпирание на пари, ако деецът е осъден с влязла в сила присъда.

#### ***8. Прилагане на политика за третиране на конфликти на интереси на Банката при извършване на дейности като инвестиционен посредник***

Банката прилага Политика за третиране на конфликти на интереси при извършване на дейности като инвестиционен посредник, с цел да осигури честно и равнопоставено третиране на клиентите си при предоставянето на инвестиционни услуги и дейности и която цели предотвратяването, установяването и управлението на потенциалните конфликти на интереси, които могат да възникнат между нея, лицата, които участват в предоставянето на инвестиционни услуги и дейности от нейно име и свързаните с нея чрез контрол лица – от една страна – и, от друга страна, отделните клиенти, както и между самите клиенти на Банката.

Конфликт на интереси е ситуация, която възниква във връзка с предоставяне на инвестиционни и/или допълнителни услуги от Токуда Банк АД в качеството ѝ на инвестиционен посредник по смисъла на чл.6 от ЗПФИ и може да накърни интереса на клиент.

При установяване на видовете конфликти на интереси Банката отчита обстоятелствата дали тя, лице, което работи по договор за нея, или лице, свързано пряко или непряко с нея чрез контрол, попада в някоя от следните хипотези в резултат от предоставянето на инвестиционни и/или допълнителни услуги или по друг начин:

1. има възможност да реализира печалба или да избегне загуба за сметка на клиент;
2. има интерес от резултата от предоставяната на клиент услуга или от осъществяваната за сметка на клиента сделка, който е различен от интереса на клиента по отношение на този резултат;
3. има финансов или друг стимул да предпочете интереса на клиент или група от клиенти пред интереса на друг клиент, съответно друга група клиенти;
4. осъществява същата или подобна на клиента стопанска дейност;

5. получава или ще получи от лице, различно от клиента, във връзка с услуга, предоставена на клиента, стимул под формата на парични или непарични облаги или услуги, различни от стандартното възнаграждение или комисиона за тази услуга.

Примерни ситуации, представляващи потенциален конфликт на интереси:

- Банката има възможност да реализира финансова печалба или да избегне финансова загуба за сметка на клиента;
- Банката има интерес от резултата от предоставяната услуга на клиента или от осъществяваната сделка за сметка на клиента, който е различен от интереса на клиента от този резултат;
- Банката има финансов или друг стимул да предпочете интереса на клиент или група клиенти пред интереса на друг клиент;
- Банката получава или ще получи от лице, различно от клиента, стимули във връзка с услуга, предоставена на клиента, под формата на парични или непарични средства или други облаги, в нарушение на чл.17 от Политиката за третиране на конфликти на интереси на „Токуда Банк“ АД като инвестиционен посредник, или различни от стандартното възнаграждение или комисиона за тази услуга;
- Банката придобие или може да придобие, или да сключи сделка за собствена сметка с финансови инструменти, чието закупуване препоръчва на клиентите си, ако от покупката на клиента Банката, съответно лицето, което работи по договор за нея, ще има изгода;
- Банката участва едновременно или последователно в предоставянето на отделни инвестиционни или допълнителни услуги и това вреди на интересите на клиента;
- в Банката се осъществява несанкциониран обмен между служители на информация, представляваща търговска или служебна тайна;
- Банката несанкционирано предоставя информация, представляваща търговска или служебна тайна, на трети лица;
- Банката поставя размера на възнагражденията на работещите в различни структурни звена в зависимост от работата им с клиенти, което води до застрашаване на интереса на клиента;
- Банката сключва сделки с финансови инструменти в обем или честота, на цени или с определена насрещна страна, за които според конкретните обстоятелства може да се приеме, че са изключително в интерес на Банката;
- Банката сключва лични сделки в разрез с изискванията на Правилата за личните сделки на „Токуда Банк“ АД като инвестиционен посредник и ЗПФИ;
- Банката съветва клиент да закупи или продаде определени финансови инструменти, които друг негов клиент желае съответно да продаде или закупи;
- Банката съветва клиент да закупи или продаде на определено от нея лице ценни книжа, с цел да окаже влияние при упражняване на правото на глас по ценните книжа;
- лице, което работи по договор за Банката, притежава квалифицирано участие в друго юридическо лице, което извърша конкурентна на Банката дейност;
- налице е свързаност по смисъла на §1, т.27 от Допълнителните разпоредби на ЗПФИ между лице, което работи по договор за Банката и клиент на Банката;
- Банката сключва сделки с финансови инструменти, предмет на инвестиционно проучване, когато лицето има достъп до информация за съдържанието и заключенията в проучването, преди разпространяване на самото инвестиционно проучване;

- приемане/предаване/изпълнение на нареждане за сделка с финансови инструменти, по отношение на които Банката или неин директор или служител същевременно е сключил сделка за собствена сметка или е заел дълга или къса позиция;
- сключване на сделка с финансови инструменти, по отношение на която Банката може да се облагодетелства от комисиона, такса, марк-ъп (надбавка) или марк-даун (отстъпка) по начин, различен от своя клиент или по отношение на която получава облага от насрещната страна на своя клиент;
- директор или служител на Банката е директор или служител на фонд или друго дружество, което е клиент на Банката и др.

Изброяването на възможните конфликти на интереси по-горе е примерно (неизчерпателно), доколкото в практиката е възможно да възникнат и други ситуации, които биха могли да бъдат квалифицирани като конфликт на интереси. Уреждането на последните се извършва съобразно приетата Политика за третиране конфликти на интереси на Токуда Банк АД като инвестиционен посредник.

С цел да се неутрализират потенциалните и други конфликти на интереси, които създават риск от увреждане интереса на клиента, Банката прилага система от мерки за установяване и предотвратяване възникването на конфликт на интереси, а когато такъв е неизбежен – като крайна мярка разкрива на траен носител пред клиента общия характер и/или източниците на конфликт на интереси и взетите мерки за неутрализиране или смекчаване на тези рискове, преди предприемане на по-нататъшни действия по предоставяне на инвестиционните услуги, за да може клиентът да вземе информирано решение.

Организационната структура на Банката обезпечава необходимото разпределение на структурните звена с отговорности във връзка с инвестиционните дейности, тяхната независимост и ясно разпределение на функциите и отговорностите в съответствие с приложимото законодателство. В Банката е налице обособяване/физическо отделяне на включените организационни звена, занимаващи се с финансови и инвестиционни услуги, за да се гарантира независимата им дейност едни от други.

Вътрешните правила и процедури в Банката регламентират функциите на участващите в предоставянето на инвестиционни и допълнителни услуги звена и осъществяваните между тях действия, включително и обмена на информация. За целта в Банката са приети и се прилагат правила за използване на вътрешна информация, правила за лични сделки, сключвани от служители на Банката, уредба, изключваща пряка връзка или обвързаност между възнаграждението на служители, изпълняващи в рамките на дейността, свързана с инвестиционните и допълнителни услуги задачи, които могат да предизвикат конфликт на интереси. Банката прилага и Политика за изпълнение на клиентски нареждания, в която са предвидени мерки, които да защитят максимално интересите на клиентите при подаване на нареждане за изпълнение от тяхна страна.

Банката има приета отделна Политика за третиране конфликти на интереси при извършване на дейност като инвестиционен посредник, вкл. и за опазване търговската тайна на клиентите съгласно ЗПФИ, която конкретизира нормативните задължения на Банката и определя реда за разрешаване на ситуации, при които има съмнение за конфликт на интереси, или при които възникването на такъв е неизбежен. Политиката за третиране конфликти на интереси и Правилата за събирането, съхраняването, обработката и законосъобразното разкриване на „вътрешна информация“ на Токуда Банк АД, в качеството ѝ на лице, осъществяващо дейност в областта на финансовите услуги съгласно Регламент (ЕС) № 596/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 16 април 2014 година относно пазарната злоупотреба определят задълженията на определените структурни звена, свързани с предотвратяването и третирането на конфликт на интереси, в съответствие изискванията на приложимото законодателство.

Банката осигурява ефективно и непрекъснато наблюдение, анализ и оценка на съответствието на действащата вътрешна организация, правила и процедури с изискванията на Закона за пазарите на финансови инструменти и актовете по прилагането му, както и предприемане на мерки за тяхното оптимизиране. За целта са приети и се прилагат правила за съответствие и вътрешен контрол на инвестиционните дейности.

Банката е установила и система за ефективен и непрекъснат вътрешен контрол върху отделните звена и служители с отговорности по осъществяването на инвестиционните дейности в съответствие с приетите правила и процедури. За тази цел отдел „Проверка на съответствието“ на дейността на Токуда Банк АД в качеството ѝ на инвестиционен посредник извършва постоянно наблюдение и контрол върху осъществяваните инвестиционни дейности на базата на ежегодна програма за мониторинг, създадена и поддържана въз основа на вътрешната оценка на риска.

**По искане на клиента Банката предоставя допълнителни информация за Политиката за третиране на конфликти на интереси на Токуда Банк АД в качеството ѝ на инвестиционен посредник.**

## **II. ЗАЩИТА НА ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ И/ИЛИ ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА НА КЛИЕНТИ**

Когато държи активи на клиентите си по повод предоставянето на инвестиционни и/или допълнителни услуги и дейности по смисъла на чл.6, ал.2 и ал.3 от ЗПФИ, Банката съхранява паричните средства на клиентите съгласно Закона за кредитните институции и Закона за гарантиране на влоговете в банките и актовете по прилагането им. Паричните средства на клиентите се съхраняват по собствени индивидуални лични сметки на името на всеки един клиент. Банката съхранява финансовите инструменти на своите клиенти при депозитар/поддепозитар по лични клиентски сметки, по обща клиентска подсметка към нейна сметка (омнибус сметка) и по сметки, открити при трети лица, при условия и ред, съответстващи на действащото законодателство.

При съхранението на финансовите инструменти Банката полага цялата дължима грижа при избора на депозитар или банка попечител за съхранението с оглед на условията по договора за съхранение, с оглед на резултата от периодичния преглед и оценка за предлаганите услуги. Банката депозира и съхранява финансовите инструменти на клиенти само в депозитари или банки попечители в юрисдикции, в които тези лица и съхранението на финансови инструменти за сметка на трети лица подлежат на специално регулиране и надзор. Банката няма право да съхранява финансови инструменти на клиенти в депозитар или банка попечител в трета държава, която не регулира държането и съхранението на финансови инструменти за чужда сметка. Изключение по предходното изречение може да не се прилага само ако е изпълнено едно от следните условия:

- естеството на финансовите инструменти или свързаната с тях инвестиционна услуга изисква да бъдат депозирани в това лице в съответната трета държава;
- финансовите инструменти се държат от името на професионален клиент и този клиент изисква в писмена форма от Банката да ги депозира при депозитар или банка попечител в посочена трета държава.

Банката е предприела и предприема всички необходими мерки, с които да осигури, че финансовите инструменти на клиенти, депозирани при депозитар или банка попечител, могат да бъдат ясно разграничени и защитени по всяко време от финансовите инструменти на Банката, както и от тези на депозитаря или банката попечител. Банката се стреми, когато е възможно, да води отделни сметки под собствен клиентски номер за всеки клиент, както в собствените си регистри, така и при депозитаря или банката попечител ако условията на посочените депозитари позволяват това)

В случай, че съхранението на финансовите инструменти е в омнибус сметка при депозитар или банка попечител, то клиентът следва да бъде уведомен за начина на съхранение на финансовите му инструменти. Банката следва да уведоми клиента за възможните последици, свързани със

съхранението на инструментите в омнибус сметки. В случай, че Банката съхранява финансови инструменти в омнибус сметка, то тя трябва да може да разграничи във всеки един момент финансовите инструменти на всеки един клиент от тези на друг, от собствените за Банката и от тези на съответния депозитар или банка попечител, чрез воденето на отделни клиентски сметки под собствен клиентски номер в счетоводната и отчетна система на Банката.

Клиентът следва да има предвид, че в зависимост от спецификите на финансовите инструменти, които Банката съхранява за него, е възможно сметките, които съдържат тези финансови инструменти, да подлежат на законодателството на юрисдикция, различна от българската или от тази на друга държава - членка на Европейския съюз. Поради това правата на клиентите във връзка с тези инструменти може да се различават от тези, осигурени от българското или от законодателството на друга държава - членка на Европейския съюз.

При сключване на договор с чуждестранен депозитар/поддепозитар за съхранението на финансови инструменти на нейни клиенти, Банката взема предвид законодателната рамка и установените пазарни практики в юрисдикцията на този депозитар/поддепозитар, които са свързани със съхранението на клиентски активи и биха могли да засегнат неблагоприятно правата на клиентите (например учредяване на залози и други тежести върху клиентски активи, уязвимост на активите на клиентите на Банката при несъстоятелност на депозитаря/поддепозитаря). Доколкото това е възможно, Банката избира такива попечители, които не изискват учредяването на обезпечителни права по отношение на финансови инструменти, както и на права за задържане или прихващане върху клиентски активи, които да позволят на този депозитар/поддепозитар да се разпорежда с активите на клиентите с цел да събере дългове, несвързани с клиента или предоставянето на услуги. Банката взема предвид също така пазарната репутация на съответния депозитар/поддепозитар с цел свеждане до минимум риска от загуба или намаляване на активите на клиентите си в резултат на фактори, непроизтичащи от приложимото право към дейността на този депозитар/поддепозитар, като измама, лошо управление, неподходящо водене и съхранение на отчетност и други. Когато в договора е предвидено чуждестранният депозитар/поддепозитар да може да съхранява активи на клиенти на Банката в определени от него други депозитари/поддепозитари, Банката следи, доколко това е възможно, за тези фактори и в юрисдикцията на съответните други депозитари/поддепозитари.

Когато Банката съхранява финансови инструменти на клиенти по клиентски омнибус сметки, тя предприема мерки, съответстващи на приложимото законодателство, добрите пазарни практики и грижата на добрия депозитар, за да защити тези инструменти от задържане или продажба с цел изпълнение на задълженията, които не са свързани с даден клиент или предоставянето на услуги на този клиент, като осигури незабавно и пълно разграничаване на активите на клиента преди предприемането на каквито и да било действия по упражняване на договорни или нормативни права върху съхранявани финансови инструменти от страна на съответния депозитар.

Банката следи текущо дали избраните от нея депозитари/поддепозитари продължават да гарантират сигурни условия на съхранение на активите на нейните клиенти в съответствие с приложимото законодателство, добрите пазарни практики и с грижата на добър попечител. Макар и при съхранението на финансови инструменти на клиенти при трети страни, включително и по клиентски подсметки и клиентски омнибус сметки Банката да полага дължимата грижа за сигурността на тези инструменти, никога не може да бъде изключена възможността от евентуална несъстоятелност на избраната трета страна. В такъв случай клиентите на Банката следва да имат предвид, че поради приложимото законодателство в юрисдикцията на съответния депозитар е възможно техните финансови инструменти, държани при него от името на Банката, да не могат да бъдат отделени от тези на други клиенти на Банката и/или масата на несъстоятелността и следователно да не подлежат на специална защита. Държането на клиентски финансови инструменти по клиентски омнибус сметки на Банката може също така да затрудни достъпа им до системата за компенсиране на инвеститорите – Фонда за компенсиране на инвеститорите в ценни книжа. Както е

описано в Раздел I, точка 7 всички непрофесионални клиенти подлежат на компенсация в размер на до 90 на сто от притежаваните активи, но не повече от 40 000 лева. В случай, че финансовите инструменти се съхраняват в обща клиентска омнибус сметка съгласно действащото законодателство тази компенсация е в размер на 90 на сто или до 40 000 лева за всички държани активи и се разпределя между всички клиенти, съхраняващи финансовите си инструменти в тази омнибус сметка.

Клиентите на Банката следва да имат предвид и че съхранението в обща омнибус сметка е съпроводено от допълнителни недостатъци. Един пример за това е, че може да се затрудни разграничаването на финансовите инструменти на даден клиент от тези на други клиенти на Банката. Това може да доведе до риск от изпълнение на задълженията на един клиент с финансови инструменти на друг клиент. Държането на финансови инструменти на клиенти по обща сметка на Банката може също така да усложни упражняването на права от страна на даден клиент във връзка с корпоративни събития, произтичащи от такива инструменти.

За да избегне посочените недостатъци, Банката поддържа и води аналитична отчетност за съхраняване на финансовите инструменти на клиентите, позволяваща ѝ по всяко време да ги индивидуализира и да ги отдели от собствените активи на Банката и от активите на останалите клиенти.

Клиентите на Банката следва да имат предвид, че когато техни финансови инструменти са държани от трета страна от името на Банката, Банката носи отговорност за действията или бездействията на съответния попечител – трета страна съгласно общите принципи на гражданско-правната отговорност. Банката обаче не носи отговорност за действията или бездействията на съответния централен депозитар на финансови инструменти на клиентите си.

Банката уведомява клиентите си също така, че депозитарната институция, в която Банката държи финансовите им инструменти, няма обезпечителни интереси, права на задържане или прихващане върху клиентски активи, съхранявани в индивидуални и/или омнибус клиентски подсметки при нея. Обезпечителният интерес на Банката и правата върху клиентските активи са уредени в съответния договор за предоставяне на инвестиционни услуги и дейности.

Съгласно чл.10 на Наредба №58 от 28.02.2018 г. на КФН за изискванията за защита на финансовите инструменти и паричните средства на клиенти, за управление на продукти и за предоставяне или получаване на възнаграждения, комисиони, други парични или непарични облиги, Банката определя лице, отговорно за съблюдаването на правилното съхраняване на финансовите инструменти на клиенти, както и за всички действия, свързани със запазването интереса на клиентите във връзка със съхраняваните финансови инструменти в Банката. Съгласно заложените и приети вътрешни правила на Банката лицето по чл.10 от Наредба №58 на КФН прави поне веднъж годишно преглед на местата за съхранение на клиентски активи (оценка на всяко едно място за съхранение съобразно финансовите инструменти на клиента – репутация, опит, цена на услугите и др.). Всеки месец определеното лице по чл.10 от Наредба №58 на КФН предоставя подробен доклад до Управителния и до Надзорния съвет на Банката относно правилното съхранение на финансовите инструменти на клиенти.

Банката има задължението във всеки момент да полага максимални грижи за правилното съхраняване на финансовите инструменти на клиентите, като съхранението е съобразено с характеристиките на всеки един финансов инструмент и най-подходящото за него място на съхранение.

### **III. ОПРЕДЕЛЯНЕ НА ВСИЧКИ РАЗХОДИ И ТАКСИ**

За осъществяването от Банката инвестиционни и допълнителни услуги и дейности по сключени договори клиентите дължат такси и комисиони в размер, определен от официалната Тарифа за таксите и комисионите за физически лица и Тарифа за таксите и комисионите за



юридически лица и еднолични търговци, в частта им, свързана със сделки с финансови инструменти (Тарифите).

Таксите са в лева. Когато дадена част от разходите и таксите представлява сума в чуждестранна валута, Банката указва съответната валута, приложимите валутни курсове и разходи по обмяната на дължимите суми в лева, като използва фиксинг на БНБ за съответния ден, освен ако не е уговорено друго между страните.

Конкретният размер на таксите и комисионите се посочва при приемане на нареждане за сделка с финансови инструменти или в съответния договор за извършване на инвестиционна услуга или дейност. В случай, че Банката препоръчва или рекламира определени финансови инструменти или в случай, че съгласно приложимото законодателство се изисква да предоставя на клиентите си основен информационен документ (ОИД) или документ с ключова информация за инвеститорите (ДКИИ) във връзка със съответните финансови инструменти, тя им предоставя на годишна база обобщена информация както за всички разходи и такси, свързани както със съответните финансови инструменти, така и с инвестиционните и допълнителни услуги, предоставяни от Банката във връзка с тях.

Таксите и комисионите се заплащат съобразно заложените условия в подписания с клиента договор за сделки с финансови инструменти и съгласно приложимите Общи условия за сделки с финансови инструменти на Токуда Банк АД. Таксите и комисионите по сделка или други действия на клиента с финансовите му инструменти (трансфери по нареждане на клиент) се съобщават при подаване на нареждането. Таксите и комисионите са посочени ясно и писмено в подаденото нареждане от клиента, а при изпълнение на сделка - и в потвърждението за сделка, предоставено от Банката на клиента. Съгласно действащото законодателство Банката има задължението да предоставя веднъж годишно пълна информация за разходите и таксите на клиентите по предоставяните инвестиционни и допълнителни услуги.

**Настоящата информация е изготвена в изпълнение на изискванията на Закона за пазарите на финансови инструменти, Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 на Комисията от 25 април 2016 година за допълнение на Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и Съвета по отношение организационните изисквания и условията за извършване на дейност от инвестиционните посредници и за даването на определения за целите на посочената директива и актовете по прилагането им.**

**Настоящата информация подлежи на преглед от страна на Банката най-малко веднъж годишно.**

**С подписването на Договор за сделки с финансови инструменти и приемане на Общите условия прилагани към договорите за сделки с финансови инструменти клиентът декларира, че е получил информацията по този документ, запознал се е с нея, разбира я и я приема.**