

**П Р А В И Л А**  
**на**  
**Инвестиционен Посредник „Карол“ за откриване на сметка за електронна**  
**платформа за търговия с финансови инструменти**

Настоящите правила се създават в съответствие с изискванията на Наредба № 38 от 25.07.2007 г. за изискванията към дейността на инвестиционните посредници (Наредба № 38), Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ), Закона за публично предлагане на ценни книжа (ЗППЦК), Закона за мерките срещу изпиране на пари (ЗМИП) и съответните подзаконовни нормативни актове, свързани с тяхното прилагане.

Инвестиционен Посредник „Карол“ АД **няма право** да приема и открива сметки за достъп до електронна търговска платформа за търговия с финансови инструменти по начин, различен от долуописаните методи:

**I. Методи за откриване на сметка за електронна платформа за търговия с финансови инструменти в Инвестиционен Посредник „Карол“ АД:**

а) Откриване на сметка за електронна платформа за търговия с финансови инструменти на място **в офис** на ИП<sup>1</sup> „Карол“ АД.

Клиентът посещава някой от офисите на инвестиционния посредник и заявява желанието си да открие сметка за електронна платформа за търговия с финансови инструменти. Клиентът предоставя валиден документ за самоличност, с който се легитимира пред ИП „Карол“ АД. Лице по чл.39 ал.1 т.1 или т.2 от Наредба № 38<sup>2</sup> извършва пълна идентификация на клиента и събира необходимите данни за неговата регистрация. Лицето по чл. 39 извършва нормативно предвидените проверки за вярност на събраната информация и генерира Договор в счетоводната и бек офис система на инвестиционния посредник. Договорът за откриване на сметка за електронна платформа за търговия с финансови инструменти се попълва и подписва в два екземпляра от клиента и от ИП „Карол“ АД чрез лице по чл. 39, с което процедурата по откриване на сметка за търговия на място **в офис** на ИП „Карол“ АД се приема за приключила.

Документите, в това число сключения договор и приложенията към него, се съхраняват в досието на клиента за законоустановения срок, считано от момента на прекратяване на договорните отношения между клиента и ИП „Карол“ АД.

Клиентът получава:

- Договор за откриване на сметка за електронна платформа за търговия с финансови инструменти, подписан клиента и от ИП „Карол“ АД чрез лице по чл. 39 (оригинал).

<sup>1</sup> Инвестиционен Посредник.

<sup>2</sup> Лице по чл.39 ал.1 т.1 или т.2 от Наредба № 38 – навсякъде по-долу в документа е заменено за краткост с лице по чл.-39 .

- Общи условия, приложими към договорите с клиенти на Инвестиционен Посредник "Карол" АД, предоставени на траен носител.<sup>3</sup>

- Електронен сертификат (където е приложимо), данни и инструкция за вход в платформата за търговия с финансови инструменти, изпратени на предоставения от клиента имейл;

Преводите на парични средства към клиента се изпълняват по банкова сметка, която е посочена в договора или изрично декларирана пред ИП „Карол“ АД от клиента и на която същият е титуляр.

**б) Откриване на сметка за електронна платформа за търговия с финансови инструменти дистанционно - чрез форма за заявка на сайта на ИП „Карол“ АД.**

Клиентът посещава уеб сайта на ИП „Карол“ АД [www.karollbroker.bg](http://www.karollbroker.bg) и отваря уеб страницата „ОТВОРИ РЕАЛНА СМЕТКА“, където се намира формата за заявка за откриване на реална сметка за търговия чрез ИП „Карол“ АД. Клиентът избира електронна платформа, за която желае да открие сметка, и попълва посочените полета. По-надолу във формата, клиентът следва да приложи своите документи за идентификация, а именно:

- Четливо двустранно копие на валиден негов документ за самоличност;
- Банково извлечение от сметка на клиента или сметка за комунална услуга, на която клиентът е титуляр, не по-стари от 3 /три/ месеца.

Попълнените от клиента данни в регистрационната форма (три имена, адрес и/или ЕГН, IBAN) трябва да съвпадат с данните от приложеното копие на неговия документ за самоличност, комунална сметка или банково извлечение.

Преди да изпрати заявката за откриване на сметка за търговия с финансови инструменти, клиентът се запознава със съдържанието на договора и допълнителните документи, които се намират на същата уеб страница в края на формата за заявка за реална сметка. Попълнената заявка, придружена с прикачените документи за идентификация, се изпращат до ИП „Карол“ АД чрез натискане на бутон „ИЗПРАТИ“ в края на формата.

Попълнените заявки за откриване на сметка за търговия с финансови инструменти през електронна платформа, **дистанционно чрез форма на сайта** се получават в ИП „Карол“ АД на имейл [info@karoll.bg](mailto:info@karoll.bg). Лицето по чл. 39 разглежда получената заявка и извършва пълна проверка на идентификацията на клиента.

При непълна заявка и/или липсващи документи, лицето по чл. 39 в ИП „Карол“ АД се свързва с клиента по предоставения от него имейл посредством имейл с предмет: **“Непълна заявка”**, където уточнява всички съществуващи неточности, непълноти или липсващи документи. Клиентът изпраща в отговор на получения имейл липсващите данни или, когато е необходимо, попълва отново заявка за откриване на сметка за търговия с

---

<sup>3</sup> Навсякъде в настоящите правила под „Траен носител“ ще се разбира „всяко средство, което отговаря на условията по чл. 3 от Делегиран регламент (ЕС) № 2017/565 и което позволява на клиента да съхранява информация, адресирана лично до него, по начин, достъпен за бъдещо ползване и за период, съответстващ на целите, за които е предоставена информацията, както и което позволява непромененото възпроизвеждане на съхранената информация“.

финансови инструменти през електронна платформа, **дистанционно чрез форма на сайта.**

Когато заявката е попълнена коректно с всички изискуеми документи, лицето по чл. 39 изпраща до клиента имейл с предмет: **„Следваща стъпка“**, където уточнява следващия етап в откриването на сметка за електронна платформа за търговия с финансови инструменти **дистанционно - чрез форма на сайта.** Когато се изпълнят всички етапи, лицето по чл. 39 изпраща до клиента имейл с предмет: **„Потвърждение за открита сметка“**, заедно с приложения договор в PDF формат, подписан с КЕП<sup>4</sup> от лицето по чл. 39, детайли за вход в избраната платформа, електронен сертификат (където е приложимо), както и Общите условия, приложими към договорите с клиенти на Инвестиционен Посредник "Карол" АД. Сметката се счита за открита с изпращането на имейла: **„Потвърждение за открита сметка“**.

Кореспонденцията между клиента и ИП „Карол“ АД, заедно с придружаващите я документи по откриването за сметка за електронна платформа за търговия с финансови инструменти, **дистанционно - чрез форма на сайта**, се съхранява в отделна папка на сървър в ИП „Карол“ АД за законоустановения срок, считано от момента на прекратяване на договорните отношения между клиента и ИП „Карол“ АД.

Клиентът получава следните имейли:

- Имейл с предмет: *"Непълна заявка"*, когато е приложимо, а именно при липса на данни и/или документи, необходими за идентифициране на клиента;
- Имейл с предмет: *„Следваща стъпка“*, параметри и уточняване на следващ етап в откриването на сметка, в който е необходимо клиентът да направи превод по банков път към сметката на ИП „Карол“ АД;
- Имейл с предмет: *„Потвърждение за открита сметка“*, с който клиентът получава електронен сертификат (където е приложимо), данни и инструкция за вход в платформата и с който ИП „Карол“ АД го уведомява за финализиране на процеса по откриване на сметка за търговия с финансови инструменти **дистанционно - чрез форма на сайта**; Общи условия, приложими към договорите с клиенти на Инвестиционен Посредник "Карол" АД, предоставени на траен носител; Всички преводи на парични средства от и към клиента се изпълняват по банкова сметка, на която клиентът е титуляр.

с) Откриване на сметка за електронна платформа за търговия с финансови инструменти **дистанционно - с Квалифициран електронен подпис (КЕП)**. При искане от страна на клиент за откриване на сметка за електронна платформа за търговия с финансови инструменти посредством ИП „Карол“ АД, дистанционно - чрез подписване на всички изискуеми документи с КЕП, лицето по чл. 39 изпраща по имейла, предоставен от клиента, Договор за откриване на сметка за електронна платформа за търговия с финансови инструменти в PDF формат и описва необходимите стъпки, свързани с попълването и подписването на Договора. Клиентът

<sup>4</sup> Квалифициран Електронен Подпис, по смисъла на чл. 13 т. 3 от Закон за електронния документ и електронните удостоверителни услуги (ЗЕДЕП).

попълва Договора, където е необходимо, прилага четливо двустранно копие на документ за самоличност, заверено от него с текст „Вярно с оригинала“, дата и подпис. Попълненият договор и копието на документа за самоличност на клиента се изпращат от него, подписани с негов валиден КЕП, по имейл до ИП „Карол“ АД. Лицето по чл. 39 разглежда получените документи, извършва необходимите проверки и идентифицира клиента.

При непълен договор и/или липсващи данни/документи, лицето по чл. 39 прави необходимите корекции и доуточнения с клиента по имейл. Когато договорът и приложените документи са попълнени и подписани коректно, лицето по чл. 39 регистрира клиента и договора в счетоводната и бек офис система на ИП „Карол“ АД. Попълненият и подписан от клиента договор с КЕП се изпраща подписан с КЕП от ИП „Карол“ АД по имейл до клиента, с което процесът по откриването на сметка за търговия с финансови инструменти през електронна платформа **дистанционно - с Квалифициран електронен подпис (КЕП)**, се приема за приключил.

Кореспонденцията по откриването на сметка за електронна платформа за търговия с финансови инструменти **дистанционно - с Квалифициран електронен подпис (КЕП)**, се съхранява в отделна папка на сървър в ИП „Карол“ АД за законоустановения срок, считано от момента на прекратяване на договорните отношения между клиента и ИП „Карол“ АД.

Клиентът получава:

- Договор за откриване на сметка за електронна платформа за търговия с финансови инструменти, подписан с КЕП от ИП „Карол“ АД;
- Общи условия, приложими към договорите с клиенти на Инвестиционен Посредник „Карол“ АД, предоставен на траен носител;
- Електронен сертификат (където е приложимо), данни и инструкция за вход в платформата за търговия с финансови инструменти, изпратени на имейла, предоставен от клиента;

Преводите на парични средства към клиента се изпълняват по банкова сметка, която е посочена в договора или изрично декларирана пред ИП „Карол“ АД от клиента и на която същият е титуляр.

d) Откриване на сметка за електронна платформа за търговия с финансови инструменти **дистанционно - чрез размяна на необходимите документи в оригинал на хартиен носител.**

При искане от страна на клиент за откриване на сметка за електронна платформа за търговия с финансови инструменти посредством ИП „Карол“ АД, **дистанционно - чрез размяна на необходимите документи в оригинал на хартиен носител**, лицето по чл. 39 изпраща по имейла, предоставен от клиента, Договор за откриване на сметка за електронна платформа за търговия с финансови инструменти в PDF формат и описва необходимите стъпки за попълването и подписването на Договора.

Клиентът попълва изискуемите данни, където е необходимо, и подписва в два екземпляра договора, прилагайки четливо двустранно копие на негов валиден документ за самоличност, заверено от него с текста „Вярно с оригинала“, дата и подпис, както и **оригинал на Удостоверение за банкова сметка, на която клиентът е титуляр**, не

по старо от 6 /шест/ месеца. Договорът в два екземпляра, заедно с всички приложения към него документи, се изпраща в оригинал на адреса на офис на ИП „Карол“ АД. Лицето по чл. 39 разглежда получените документи, извършва необходимите проверки и идентифицира клиента. При непълен договор и/или липсващи данни/документи, лицето по чл. 39 уточнява необходимите допълнения или промени с клиента по телефон или по имейл. Когато договорът и приложенияте документи са изпратени, попълнени и подписани коректно, Лицето по чл. 39 регистрира клиента в счетоводната и бек-офис системата на ИП „Карол“ АД и генерира Договор. Единият от получените екземпляри на договор, подписан от клиента се изпраща в оригинал до адреса на клиента, подписан от ИП „Карол“ АД чрез лице по чл. 39, с което процеса по откриването на сметка за електронна платформа за търговия с финансови инструменти **дистанционно - чрез размяна на необходимите документи в оригинал на хартиен носител**, се приема за приключил. Документите се съхраняват в досието на клиента за законоустановения срок, считано от момента на прекратяване на договорните отношения между клиента и ИП „Карол“ АД.

Клиентът получава:

- Договор за откриване на сметка за електронна платформа за търговия с финансови инструменти, подписан от ИП „Карол“ АД и изпратен на хартиен носител;
- Общи условия, приложими към договорите с клиенти на Инвестиционен Посредник „Карол“ АД, предоставени на траен носител;
- Електронен сертификат (където е приложимо), данни и инструкция за вход в електронната платформа за търговия с финансови инструменти, изпратени на имейла на клиента;

Всички преводи на парични средства от и към клиента се изпълняват по банкова сметка, на която клиентът е титуляр.

- е) Откриване на сметка за електронна платформа за търговия с финансови инструменти **дистанционно - чрез размяна на необходимите документи в оригинал на хартиен носител, като клиентът полага подписа си върху необходимите документи в присъствието на нотариус.**

Клиентът може да открие сметка за електронна платформа за търговия с финансови инструменти в ИП „Карол“ АД **дистанционно - чрез размяна на необходимите документи в оригинал.** Лицето по чл. 39 изпраща по имейл до клиента Договор за откриване на сметка за електронна платформа за търговия с финансови инструменти в PDF формат и описва необходимите детайли за попълване и подписване на Договора. Клиентът в два екземпляра подписва, попълва договора, където е необходимо, прилага четливо двустранно копие на негов валиден документ за самоличност, заверено от него с текст „Вярно с оригинала“, дата и подпис. **Подписът на всички документи от страна на клиента трябва да бъде положен пред нотариус**, който удостоверява това обстоятелство. Договора в два екземпляра, заедно с приложенияте към него документи, се изпраща в оригинал на адрес на офис на ИП „Карол“ АД. Лицето по чл. 39 разглежда получените документи, извършва необходимите проверки и идентифицира клиента. При непълен договор и/или липсващи данни/документи, лицето по чл. 39 уточнява

необходимите допълвания или промени с клиента. Когато договорът и приложените документи са изпратени, попълнени и подписани коректно, лицето по чл. 39 регистрира клиента и договора в счетоводната и бек-офис система на ИП „Карол“ АД. Единият от получените екземпляри на договор, подписан от клиента пред Нотариус се изпраща в оригинал на адреса на клиента, подписан от ИП „Карол“ АД, с което процесът по откриването на сметка за електронна платформа за търговия с финансови инструменти се приема за приключил. Документите се съхраняват в досието на клиента за законоустановения срок, считано от момента на прекратяване договорните отношения между клиента и ИП „Карол“ АД.

Клиентът получава:

- Договор за откриване на сметка за електронна платформа за търговия с финансови инструменти, подписан от ИП „Карол“ АД и изпратен на хартиен носител;
  - Общи условия, приложими към договорите с клиенти на Инвестиционен Посредник “Карол” АД, предоставени на траен носител;
  - Електронен сертификат (където е приложимо), данни и инструкция за вход в платформа за търговия с финансови инструменти, изпратени на имейла на клиента;
- Всички преводи на парични средства от и към клиента се изпълняват по банкова сметка, на която клиентът е титуляр. Преводите на парични средства към клиента се изпълняват по банкова сметка, която е посочена в договора или изрично декларирана пред ИП „Карол“ АД от клиента и на която същият е титуляр.

## **I. Допълнителни разпоредби**

а) Лице по чл. 39 ал. 1 т. 1 или т. 2 от Наредба № 38 от 25.07.2007 г. за изискванията към дейността на инвестиционните посредници са:

- т. 1. брокери, или
- т. 2. лица, които отговарят на изискванията по чл. 3, т.1-6 от Наредба № 7 от 2003 г. за изискванията, на които трябва да отговарят физическите лица, които по договор непосредствено извършват сделки с финансови инструменти и инвестиционни консултации относно финансови инструменти, както и реда за придобиване и отнемане на правото да упражняват такава дейност и са вписани в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 2 от Закона за Комисията за финансов надзор.

б) Методите за откриване на сметка за търговия с финансови инструменти на основание чл. 26 от Раздел II Предоставяне на инвестиционни услуги за сметка на клиенти на Наредба № 38 от 25.07.2007 г. за изискванията към дейността на инвестиционните посредници и са в съответствие с изискванията на Закона за мерките срещу изпирането на пари.

Настоящите правила са приети с решение на Съвета на директорите на ИП „Карол“ АД от 08.11.2018г.