



Стимули

Този информационен документ е предоставен от Ситибанк Юрп Плс, клон България („Сити“, „ние“, „нас“) и е предоставен на клиентите на Сити („Вие/Вас“).

В процеса на предоставяне на инвестиционни и допълнителни услуги по смисъла на Закона за пазарите на финансови инструменти ние може да плащаме или получаваме такси, комисиони, отстъпки или непарични облаги от трети страни (включително всякакви свързани дружества). Във всеки случай тези плащания или облаги ще бъдат (i) предназначени да подобрят, услуги, които ние Ви предлагаме и (ii) не са в противоречие с нашето задължение да действаме честно, справедливо и професионално и в най-добър интерес на нашите клиенти.

Плащане или облага, представляващи присъщи такси, които осигуряват или са необходими с оглед на предоставянето на инвестиционните услуги като разходи за попечителски услуги, такси за сетълмент и обмен на валута, хонорари за правни услуги и публични такси и които по своя характер не водят до възникване на конфликт със задължението ни да действаме честно, справедливо, професионално и в най-добър интерес на клиента, не е предмет на изискванията, посоченит в този документ.

Доколкото Сити плати или получи каквато и да е такса, комисиона, отстъпка или непарична облага, ние ще Ви уведомим отделно за нея, нейното основание и стойността на плащането или стойността на непаричната облага, а в случай че последната не може да бъде определена, ще Ви уведомим отделно за метода за калкулиране на стойността в съответствие с нашите законоустановени задължения. Доколкото получаваме текущи плащания или непарична облага във връзка с предоставяната на Вас услуга, ние ще Ви уведомяваме поне веднъж годишно за конкретната стойност на извършените плащания или на получената непарична облага.

Когато е приложимо, ние ще Ви информираме за механизмите за прехвърляне на Вас на таксата, комисионата, паричната или непарична облага, получена във връзка с предоставянето на инвестиционна или допълнителна услуга.

Подобряване на услугите

Таксата, комисионата или непаричната облага се счита за предназначена да подобри качеството на съответната услуга за клиента, ако са изпълнени всички посочени по-долу условия:

а) тя е обоснована от предоставянето на допълнителна услуга или услуга на по-високо ниво на съответния клиент, пропорционално на нивото на получаваните стимули, като например: i) предоставяне на инвестиционни съвети, които не са независими, относно широк набор от подходящи финансови инструменти, както и достъп до същия набор инструменти, включително подходящ брой инструменти от трети страни — доставчици на продукти, които нямат тесни връзки с инвестиционния посредник, ii) предоставяне на инвестиционни съвети, които не са независими, заедно с оферта за клиента, най-малко на годишна база, за оценка на това дали финансовите инструменти, в които е инвестирал клиентът, продължават да бъдат подходящи, или с друга текуща услуга, която е вероятно да бъде ценна за клиента, като например съвети относно възможно оптимално разпределение на активите на клиента, или iii) предоставяне на достъп при конкурентни цени до широк набор от финансови инструменти, които е вероятно да отговарят на нуждите на клиента, включително подходящ брой инструменти от трети страни — доставчици на продукти, които нямат тесни връзки с инвестиционния посредник, заедно с предоставяне на

инструменти с добавена стойност, като например инструменти за обективна информация, помощ за съответния клиент при вземането на инвестиционни решения или даване на възможност на съответния клиент да следи, моделира и коригира обхвата на финансовите инструменти, в които е направена инвестицията, или с предоставяне на периодични доклади за доходността на финансовите инструменти и свързаните с тях разходи и такси;

б) тя не облагодетелства пряко получаващото дружество, неговите акционери или служители, без съществена облага за съответния клиент;

в) тя е обоснована от предоставянето на текуща облага за съответния клиент по отношение на текущ стимул. Таксата, комисионата или непаричната облага не се счита за приемлива, ако предоставянето на съответните услуги на клиента е пристрастно или нарушено в резултат на таксата, комисионата или непаричната облага.

Незначителни непарични облаги („ННО“)

В процеса на предоставяне на услуги Сити може да предостави или получи непарични облаги, които да се определят като незначителни (т. нар. **ННО**). Ние можем да Ви разкрием информация за приемливите ННО по общ начин.

Тези ННО, които Сити може да предоставя или получава по отношение на управление на портфейл, без да разкрива допълнителна информация, включват:

i) информация или документи свързани с един или повече финансови инструменти или инвестиционни услуги, която по общ начин или персонално отразява обстоятелства за конкретен клиент;

ii) писмени материали от трето лице, което е получило комисиона или е получило плащане от корпоративен емитент или потенциален емитент, за да промотира нова емисия на дружеството, или пък третото лице е задължено по силата на договор и е получило плащане от емитента, за да произвежда такива материали регулярно, при условие че тези отношения са ясно разкрити в материала и че последният е достъпен по всяко време за фирми, които искат да се сдобият с него, или пък е достъпен за широката общественост;

iii) участия в конференции, семинари и други обучения за ползите и особеностите на конкретен финансов инструмент или инвестиционна услуга;

iv) обичайно приетото гостоприемство като храна и напитки по време на бизнес среща или конференция, семинар или друго обучение посочено по-горе в т. (iii).