

СПЕЦИАЛНИ УСЛОВИЯ ПО ЗАСТРАХОВКА „ПРОФЕСИОНАЛНА ОТГОВОРНОСТ НА ИНВЕСТИЦИОННИ ПОСРЕДНИЦИ“

I. ПРЕДМЕТ НА ЗАСТРАХОВКАТА

1. „Застрахователно акционерно дружество ДаллБогг: Живот и Здраве“ АД, наричано по-нататък **Застраховател**, на основание писмено предложение и срещу платена застрахователна премия застрахова професионалната отговорност на посоченото в полицата лице – инвестиционен посредник, наричано по-нататък **Застрахован**, по отношение на:

1.1. Всички суми, ненадхвърлящи договореният лимит на обезщетение, които Застрахованият бъде законово задължен да заплати като обезщетение за вредите, които могат да настъпят вследствие виновно неизпълнение на професионалните му задължения като лицензиран Инвестиционен посредник, съгласно действащата нормативна уредба.

2. Застрахователни покрития по тази застраховка са следните инвестиционни услуги и дейности:

2.1. Приемане и предаване на нареждания във връзка с един или повече финансови инструменти;

2.2. Инвестиционни изследвания и финансови анализи или други форми на общи препоръки, свързани със сделки с финансови инструменти.

3. Застрахователни събития покрити по настоящата застраховка са имуществени вреди причинени на инвеститори във финансови инструменти, настъпили на територията на Европейския Съюз и Европейското икономическо пространство.

4. Вредите се установяват на основата на претенции, предявени за пръв път писмено през периода на застраховката, при условие че както виновните противоправни действия и/или бездействия при изпълнение на професионалните задължения, така и настъпилите в пряка причинна връзка с тях вреди, на чиято основа са предявените претенции, са се проявили след началната дата на застраховката или след вписаната в полицата ретроактивна дата (ако такава е договорена за второгодишни клиенти).

5. Застрахователят ще обезщетява Застрахования и за всички разходи по уреждането на претенции, вследствие на доказано, вредоносно събитие, покрито по застраховката и направени със съгласие на Застрахователя, като уговорените в полицата лимити включват и разноските по уреждането на исковете.

II. ИЗКЛЮЧЕНИЯ

6. Настоящата застраховка не покрива отговорност, произтичаща от:

6.1. Всички забранени от действащата нормативна уредба казуси.

6.2. Отказ на Застрахования да предостави услуги от професионално естество, предмет на дейността му.

6.3. Действия на Застрахования извън професионалната му дейност като Инвестиционен посредник или други търговски сделки.

6.4. Сключени сделки за собствена сметка.

6.5. Ситуации свързани с конфликти на интереси и последствията за клиентите от тях.

6.6. Грешки и пропуски при изпълнение на дейности, произтичащи от заемане на ръководна длъжност или членство в управителни или надзорни органи на държавни, обществени или частни правни субекти.

6.7. Предоставяне на невярна информация, незаконни и престъпни действия на Застрахования, негови брокери, и/или негови свързани лица по смисъла на Търговския закон.

6.8. Претенции към Застрахования от страна на негови свързани лица по смисъла на Търговския закон и претенции от един към друг Застрахован по една и съща полица.

6.9. Косвени загуби.

6.10. Глоби.

6.11. Неустойки и други обезщетения, дължими от Инвестиционният посредник по силата на договор, извън обхвата на отговорността му по Закона за задълженията и договорите.

6.12. Кражба, грабеж, загуба или повреда на документи от всякакво естество или информация, която е предмет на електронна обработка, или друго имущество, на или поверени на Застрахования, и разходите за възстановяването им.

6.13. Погрешно тълкуване, приложение или спазване на чуждестранни нормативни актове.

6.14. Притежаване и използване на недвижима или движима собственост (вкл. плавателни съдове, летателни апарати и моторни превозни средства).

6.15. Непозволено увреждане на служители и / или работници на Инвестиционния посредник.

6.16. Нарушаване на авторските и патентни права, търговски марки, регистриран дизайн или лиценз, Закона за авторското право и сродните му права.

6.17. Клевета или нарушаване изискванията за спазване на професионална тайна.

6.18. Неплатежоспособност, несъстоятелност или умшлен фалит.

6.19. Замяряване на почвата, водата или въздуха.

6.20. Щети и загуби на имущество от всякакъв характер, вкл. косвените загуби от тях, както и такива, възникнали в резултат на наводнение, земетресение и други природни бедствия.

6.21. Обезпечително - гаранционната отговорност на Застрахования.

6.22. Отговорност за вреди, произлезли от вещи.

6.23. За вреди от възникнало застрахователно събитие по време, когато Застрахованият временно / преустановил упражняването на професионалните си задължения/ лишен е от право да я упражнява, с отнет лиценз.

III. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА СТРАНИТЕ

7. Застрахованият е длъжен без забавяне да уведомява Застрахователя за всички новонастъпили обстоятелства, които биха увеличили степента на рисковете, покрити по настоящата застраховка.

8. При настъпване на събитие, което би могло да доведе до предявяването на претенция, покрити по застраховката, Застрахованият е длъжен да:

8.1. уведоми Застрахователя в срок от 7 дни след като събитието му е станало известно.

8.2. представи поисканите от Застрахователя документи, пряко свързани с установяването на събитието и размера на вредите.

8.3. осигури на Застрахователя достъп до счетоводната и оперативната документация на Застрахования във връзка със събития и претенции, покрити по настоящата застрахователна полица през периода на нейното действие и до пет години след изтичането ѝ.

8.4. извърши необходимите действия за ограничаване на вредите от застрахователното събитие и да следва указанията на Застрахователя.

8.5. При предявен иск от увредено лице, Застрахованият е задължен да иска привличане на Застрахователя в процеса, когато това е допустимо от закона.

8.6. Застрахователят или определено от него лице може по упълномощаване от страна на Застрахования може да го представлява в съдебни производства или при извънсъдебно уреждане на претенции във връзка с гражданската му отговорност, когато това е в интерес на Застрахователя, като всички обстоятелства, установени в актовете на съда, и постановени при участието на участвалите упълномощени лица или представители, обвързват Застрахователя.

8.7. Застрахованият е длъжен да уведоми Застрахователя не по-късно от 7 дни от узнаването за предявени срещу него искове или следствено действие, да проучи и запише всички известни обстоятелства и незабавно да запознае Застрахователя с тях.

8.8. Застрахованият е длъжен да:

8.8.1. поддържа точна и изчерпателна документация по отношение на оказани професионални услуги, която при поискване да предоставя на Застрахователя;

8.8.2. запази всички материали и документи, имащи отношение към събития или претенции, покрити по настоящата застраховка, до тяхното окончателно уреждане, освен ако Застрахователят не поиска по-дълъг срок;

8.8.3. предава незабавно на Застрахователя копие на писма, призовки, експертизи, решения, и др. подобни, свързани с искове или съдебни процедури срещу него.

8.8.4. застрахованият е длъжен да спазва предписанията на Застрахователя и на компетентните органи за отстраняване на източниците на опасност за причиняване на вреди и да допуска Застрахователя да прави проверки.

8.9. При поискване от Застрахователя, Застрахованият е длъжен да:

8.9.1. упълномощи Застрахователя за получаване на документация или информация във връзка със събития и претенции покрити по застраховката и / или искове свързани с тях;

8.9.2. оказва пълно съдействие на Застрахователя при разследването, уреждането или защитата на искове или съдебни процедури без разноски за Застрахователя;

8.9.3. подпомогне Застрахователя в прилагането на регресните му права срещу трети лица, имащи вина за настъпването на събития, покрити по настоящата застраховка.

8.9.4. прехвърли на Застрахователя вземането си, ведно с всички негови обезпечения и привилегии, срещу третите лица, имащи вина за настъпването на застрахователното събитие.

8.10. Без писмено съгласие на Застрахователя, Застрахованият няма право да дава устна или писмена информация по даден случай, да предлага извънсъдебни споразумения, да урежда претенции и извършва плащания по тях, или да поема отговорност по възникнали искове, да предоставя гаранции.

8.11. Застрахователят по всяко време има право на достъп и проверка на счетоводната и оперативна документация на Застрахования, във връзка със



събития и претенции, покрити по настоящата застраховка, през периода на нейното действие и до пет години след изтичането ѝ.

8.12. Упражняването на правата по настоящия раздел от страна на Застрахователя не може да се тълкува като признаване на претенция по основание или размер.

8.13. Застрахователят е задължен да изплати обезщетение на Застрахования в срок от 15 работни дни, след представяне на последния изискваем документ, доказващ претенцията по основание и размер.

IV. ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ОБЕЗЩЕТЕНИЕ

9. Дължимото по настоящата застраховка обезщетение се определя на база на одобрено от Застрахователя извънсъдебно споразумение между Застрахования и увреденото лице или, ако споразумение не бъде постигнато, на база одобрено от Застрахователя влязло в сила съдебно решение, при което се обезщетяват и разноските на Застрахования по съдебното производство за установяване на гражданската му отговорност до размера на договорените лимити, в случай, че Застрахователят е бил привлечен в процеса.

10. Отговорността на Застрахователя не включва суми и разноски до размера на договореното самоучастие на Застрахования.

11. Застрахованият има право да получи застрахователно обезщетение, ако представи доказателства че е удовлетворил увреденото лице.

V. ПОДСЪДНОСТ И ДАВНОСТ

12. Всички спорове между Застрахован и Застраховател се уреждат извънсъдебно по пътя на преговори. В случай на непостигане на съгласие между страните, споровете се разрешават по съдебен ред чрез исков процес пред държавен съд.

13. Приложимо право по тези специални условия е българското право.

14. Искове във връзка със спорове между страните по тази застраховка се предявяват пред компетентния съд по седалище на Застрахователя.

15. Всички права, произтичащи от настоящата застраховка се погасяват с изтичането на 5 години от датата на застрахователното събитие.

VI. РЕГРЕС

16. Застрахователят има право на регресен иск срещу Застрахования при следните случаи:

16.1. За всичко платено на увреденото лице, когато Застрахованият го е увредил умишлено.

16.2. За платените лихви за забава, съответстващи на периода от датата на настъпване на събитието до датата на съобщаване на обстоятелствата в 7-дневния срок от Застрахования или до датата на предявения пряк иск от увреденото лице, освен ако Застрахованият не е изпълнил задълженията си по причини, които не могат да му се вменят във вина.

17. В случаите, в които Застрахователят има право на регресен иск срещу Застрахования, всички спорове, породени от този иск или основани на него, или отнасящи се до него, ще бъдат предявявани от Застрахователя пред компетентен съд при Съвета по правни въпроси в България в гр. София и ще бъдат разрешавани от него съобразно с неговия Правилник за дела, основани на съдебни споразумения

VII. ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ

18. Кореспонденцията между страните във връзка с настоящата застраховка се извършва в писмен вид, и ще се уважават само писмени документации по дадена претенция.

19. При преместване на друг адрес или други промени на вписаното в полицата Застрахованият е задължен незабавно да уведоми Застрахователя.

Настоящите специални условия са приети на заседание на съвета на директорите на „ЗЕАД ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД проведено на 25.10.2013 г. и изменени и допълнени на заседание от 16.12.2013 г. изменени с решение на Съвета на директорите на „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве“ АД на 12.05.2016 г.; изменени и допълнени на заседание на Съвета на директорите на „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве“ АД, проведено на 23.03.2021 г., в сила от 01.04.2021 г.; изменени и допълнени на заседание на Съвета на директорите на „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве“ АД, проведено на 23.03.2022 г., в сила от 04.04.2022 г.

ЗА ЗАСТРАХОВАНИЯ:

.....
.....
.....

(три имена)

.....
.....

(подпис)

ЗА ЗАСТРАХОВАТЕЛЯ:

.....
.....
.....

(три имена)

.....
.....

(подпис)

Дата: