

ПРАВИЛА ЗА ВОДЕНЕ НА ОТЧЕТНОСТ, СЪХРАНЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ И СЪХРАНЯВАНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ И ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА НА КЛИЕНТИ НА „Варчев Финанс“ ЕООД

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Тези правила („Правилата“) се приемат на основание чл. 24, ал. 1, т. 4 от Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) и чл. 75, ал. 1, т. 7 и 8 от Наредба № 38 на Комисията за финансов надзор за изискванията към дейността на инвестиционните посредници.

Цели на Правилата са да:

- осигурят защита на клиентите на инвестиционния посредник, както и да дадат вярна, пълна и актуална информация за предоставяните от ИП инвестиционни и допълнителни услуги и начина за съхраняване на парични средства и финансови инструменти на клиенти. Информацията по предходното изречение е необходима за управлението на ИП, разрешаването на възникнали спорове и отчетност пред надзорните органи.
- осигурят минимизиране на риска от загуба или намаляване на клиентските активи или на правата във връзка с тези активи в резултат на злоупотреба, измама, лошо управление, липса на съответна отчетност или небрежност от страна на инвестиционния посредник или негови служители. Съхраняваната от инвестиционния посредник информация за сключените сделки с финансови инструменти за сметка на клиент съдържа данни най-малко за самоличността на клиента и за предприетите действия по изпълнение на Закона за мерките срещу изпирането на пари и Закона за мерките срещу финансирането на тероризма. Използвани съкращения: Закон за пазарите на финансови инструменти – ЗПФИ; Наредба № 38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници – НИДИП; Комисия за финансов надзор – КФН; заместник–председател, ръководещ управление “Надзор на инвестиционната дейност” при КФН – заместник–председател; инвестиционен посредник – ИП.

II. ВОДЕНЕ НА ОТЧЕТНОСТ И СЪХРАНЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

1. ИП води ежедневна отчетност относно обстоятелствата, предвидени в глава седма от НИДИП и във вътрешните актове на ИП.

2. Отчетността и съхраняването на информацията се извършва от служители на отдел „Бек офис“. Отчетността се води ежедневно на магнитен (електронен) и хартиен носител (освен в случаите когато НИДИП не изисква това) по начин, който изключва възможността за заличаване или подмяна на данни. Служител на отдел “Бек офис” в края на всеки работен ден съхранява данните по чл. 63, 64, 65, 67 и 68 на електронен (магнитен) носител, подписани с електронен подпис от лицето, въвело данните, при спазване на изискванията на чл.4.2 от тези Правила

Служители на отдел “Бек офис” поддържат на електронен носител дубликат на базата данни за водената от ИП отчетност за предотвратяване изгубване на информация при техническа авария.

2.1. Задължението за водене на предвидената в този раздел отчетност се изпълнява незабавно след възникване на подлежащо на вписване обстоятелство. ИП води на електронен и хартиен носител следните дневници и регистри.

2.2. Дневник за нарежданията по чл. 33 от ЗПФИ във вр. с чл. 63 от НИДИП.

Инвестиционният посредник във връзка с всяко нареждане, прието от клиент, и всяко инвестиционно решение, взето във връзка с управление на портфейл, вписва в дневника най-малко данните по чл. 7 от Регламент 1287/2006/ЕК.

В дневника по т. 2.2 се съдържат следните данни:

1. наименованието и/или уникалният номер на клиента и на неговия представител или пълномощник;
2. датата и часа на приемане на нареждането или вземане на инвестиционното решение;
3. вид на нареждането;
4. означение дали нареждането е за покупка или продажба и каква е същността му ако е различна от покупка или продажба;
5. идентификационен код на финансовия инструмент, предмет на нареждането, а ако такъв не е присвоен, описание на инструмента;
6. единична цена на финансовия инструмент;
7. общ брой на финансовите инструменти;
8. указание за количествена единица по Регламент 1287/2006/ЕК;
9. валута, в която е определена цената;
10. други подробности, условия и конкретни указания от клиента, които уточняват, как трябва да се изпълни нареждането.

2.2.1. Дневник за предадените нареждания за изпълнение на трето лице.

Когато инвестиционният посредник предава нареждане за изпълнение на трето лице, трябва да впише в специален дневник незабавно след предаването следните данни:

1. наименованието и/или уникалният номер на клиента, чието нареждане е предадено за изпълнение;
2. наименованието и/или уникалният номер на лицето, на когото нареждането е предадено за изпълнение;
3. условията на предаване на нареждането;
4. дата и час на предаването за изпълнение.

2.2.2. Когато инвестиционният посредник, записва финансови инструменти от нови емисии за сметка на клиентите си по тяхна поръчка, се води дневник, в който се вписват данните по чл. 63 от НИДИП и наименованието на поемателя на емисията, ако има такъв.

2.2.3. Дневник за сключените сделки по чл. 64, ал. 1 НИДИП. Във връзка с изпълнението на клиентски нареждания и предаването на нареждания за изпълнение на трето лице незабавно след изпълнението или получаването на потвърждението, че нареждането е било изпълнено, инвестиционният посредник вписва в специален дневник данните по чл. 8, т. 1 от Регламент 1287/2006/ЕК. Данните по изречение първо са следните:

1. име (наименование) или друго означение на клиента;
2. датата и часа на сключването на сделката;
3. означение дали сделката е за покупка или продажба и каква е същността ѝ ако е различна от покупка или продажба;

4. идентификация на финансовия инструмент;
5. единична цена на финансовия инструмент;
6. валута, в която е определена цената;
7. обща стойност на сделката и общ брой на финансовите инструменти;
8. указание за количество и количествена единица по Регламент 1287/2006/ЕК;
9. мястото на сключване на сделката (уникалният код на мястото на търговия или посочване, че сделката е сключена извън такова място);
10. име (код) на лицето, сключило сделката или отговорно за нейното сключване.

2.2.4. Правилата на т. 2.2. се прилагат съответно и за сделките, които инвестиционният посредник извършва за собствена сметка.

2.3. Регистър на клиентите на ИП по чл. 66 от НИДИП, в който се включват най-малко следните данни:

1. номер на клиента;
2. трите имена,
3. единен граждански номер,
4. постоянен адрес,
5. съответно наименование, идентификационен код, БУЛСТАТ,
6. ДДС номер,
7. седалище и адрес на управление на клиента, а ако клиентът е чуждестранно лице аналогични идентификационни данни.

2.3.1. В регистъра по т. 2.3 се вписват и съответните идентификационни данни за клиентския представител или пълномощник, номер и дата на пълномощното, като инвестиционният посредник може да присвои уникален номер и на представителя или на пълномощника.

2.4. Дневник на съхраняваните и администрирани финансови инструменти за сметка на клиенти. В дневника се вписват следните данни:

- а) наименование и/или уникален номер на клиента;
- б) вид на ценните книжа или финансовите инструменти, при облигации – падеж, номер, дата на емисията, доход на падежа;
- в) емитент или ISIN код на емисията;
- г) парични средства на клиента – размер и начин на съхранение;
- д) описание на попечителските услуги предоставени на клиента.

2.5. Дневник за дейността на ИП като регистрационен агент по чл. 68 от НИДИП, в който се включват следните данни:

1. датата на подаване и уникалният номер на искането на прехвърлителя и приобретателя за прехвърляне на финансови инструменти;

2. уникалният номер на прехвърлителя и на неговия представител или пълномощник;
3. уникалният номер на приобретателя и на неговия представител или пълномощник;
4. видът на сделката;
5. видът, емитентът или уникален код на емисията или наименование на инструмента, съответно характеристики на деривативния финансов инструмент и броят на финансовите инструменти - предмет на прехвърлянето;
6. единичната цена и общата стойност на сделката при покупка и продажба и при други възмездни сделки (единична пазарна цена и обща стойност на заменяните финансови инструменти);
7. името на лицето, приело искането за прехвърляне и сверило данните по т. 1 - 6 с първичните документи и извършило вписването в дневника;
8. датата на регистрация на прехвърлянето на финансовите инструменти и номерът на прехвърлянето в депозитарната институция;

9. името на лицето, сверило данните по т. 8 с първичните документи и извършило вписването в дневника.

2.6. Дневник за РЕПО сделките по чл. 69 от НИДИП, в който се включват следните данни:

1. уникалния номер на продавача по договора и на неговия представител;
2. уникалния номер на купувача по договора и на неговия представител;
3. вид, емитент или уникален код на емисията или наименование на инструмента, съответно характеристики на деривативния финансов инструмент и брой на финансовите инструменти предмет на договора;
4. обезпечение по договора;
5. срок на договора;
6. име на лицето, извършило вписването.

2.7. Дневник за жалбите на клиенти по чл. 72 от НИДИП, в който се вписва:

1. датата на получаване и уникалният номер на жалбата в инвестиционния посредник;
2. уникалният номер на жалбоподателя;
3. съответстващият номер на съхраняваните първични документи в архива на инвестиционния посредник, както и друга допълнителна информация;
4. името и подписът на лицето, извършило вписването по т. 1 - 3;
5. датата на разглеждане на жалбата от инвестиционния посредник;
6. мерките, предприети във връзка с жалбата;
7. името на лицето, извършило вписването по т. 5 и 6.

2.8. Дневник (отделен) за извършените лични сделки от управителите и от лицата, които работят по договор за инвестиционния посредник, за които инвестиционният посредник е уведомен или по друг начин е установил, както и информация за дадените разрешения и наложените забрани във връзка с тези сделки.

2.8.1. Изискването по т. 2.8 не се прилага за лични сделки, които отговарят на условията по чл. 17, ал. 4 от НИДИП.

2.9. Дневник (отчетност) за представителство на притежатели на финансови инструменти пред техния емитент и представителство на общи събрания на притежателите на финансови инструменти, със следното минимално съдържание:

1. емитент и вид на финансовите инструменти;
2. уникален номер на упълномощителите;
3. дата на общото събрание на притежателите на финансови инструменти или на извършване на действия от името и за сметка на представляваните пред емитента;
4. име на лицето, извършило вписването.

2.10. Дневник за сделките, които ИП извършва при управление на портфейли от финансови инструменти. Дневникът има съдържанието посочено в чл. 63 и 64 от НИДИП.

2.11. В случаите, когато ИП извършва сделки във връзка с управление на портфейл за сметка на непрофесионален клиент или води сметки за такива клиенти, които включват непокрити позиции по сделки или прехвърляния, зависещи от бъдещи условни събития, инвестиционният посредник е длъжен да води отчетност за размера на загубите, с оглед изпълнение на задължението си по чл. 47 от НИДИП.

2.12. Дневник за предоставените допълнителни услуги. При предоставяне на допълнителни услуги за сметка на клиенти инвестиционният посредник води съответен дневник, който съдържа:

1. наименование или номер на клиента;
2. вид на предоставената допълнителна услуга;
3. начален и краен срок на предоставяне, ако е уговорен такъв;
4. посочване на инвестиционната услуга, с която допълнителната услуга е обвързана (ако има такова обвързване);
5. посочване на вида/ видовете финансови инструменти, за които се отнася допълнителната услуга.

3. ИП води отчетност и относно: балансовите и задбалансовите активи и пасиви на посредника; приходите и разходите; капиталовата адекватност и ликвидността съгласно изискванията на Наредба № 35 за капиталовата адекватност и ликвидността на инвестиционните посредници.

4. Инвестиционният посредник съхранява цялата документация и информацията, свързана с дейността му, на магнитен (електронен) и/или хартиен носител.

4.1. Информацията, която най-малко се съхранява от ИП се отнася до:

1. предвидените в НИДИП дневници, в т.ч. разпечатките по чл. 61, ал. 3 от НИДИП и друга отчетност;
2. сключените договори за собствена сметка или за сметка на клиенти, необходимите декларации, писмени съгласия и пълномощни или копия от пълномощни, копия от документите за самоличност на клиентите и пълномощниците, актуални данни за клиентите, откритите сметки и информацията за клиентите, дадените на клиентите съвети и уведомления за рисковете, свързани с финансови инструменти, информацията за конфликти на интереси, подадените нареждания, изпратените потвърждения, други уведомления, отчети и платежни документи за сделките с финансови инструменти, както и всяка друга информация, предоставена на клиента или получена от него съгласно ЗПФИ и НИДИП;

3. копия от документите, свързани с дейността на инвестиционния посредник като регистрационен агент, включително сключените договори, необходимите декларации, пълномощни или копия от пълномощни, копия от документите за самоличност на пълномощниците;

4. рекламните материали и публикации;

5. актовете относно вътрешната организация на инвестиционния посредник, жалбите на клиенти и вътрешните разследвания;

6. вътрешната и външната изходяща и входяща кореспонденция;

7. записи на телефонните разговори и електронната комуникация между инвестиционния посредник и неговите клиенти;

8. общите условия и тарифата, които инвестиционният посредник прилага, включително периода, за който те имат действие, и всяко изменение и допълнение в тях;

9. длъжностното разписание на служителите и списъкът на другите лица, които работят за инвестиционния посредник, както и всяко изменение и допълнение в тях, и документите, удостоверяващи, че лицата отговарят на изискванията на нормативните актове.

4.2. Инвестиционният посредник съхранява резервно копие от документацията и информацията по чл.4.1 в електронен формат на отделен сървър в отделни помещения, осигуряващи достатъчна степен на защита от природни бедствия, аварии, кражби, повреди или други извънредни обстоятелства. Инвестиционният посредник в края на всеки работен ден актуализира резервното електронно копие на документацията, като добавя данните за текущия ден. Когато се предоставят копия от документи, изготвени на хартиен носител, те се заверяват от лицата, които ги предоставят, и от лицето в инвестиционния посредник, което ги приема по реда на чл. 24, ал. 5 от НИДИП.

4.3. Инвестиционният посредник по искане на заместник-председателя, съответно на длъжностни лица от администрацията на КФН, при извършване на проверка осигурява превод, включително от заклет преводач, на документите по т. 4.1, постъпили във или издадени от инвестиционния посредник на чужд език.

4.4. Инвестиционният посредник съхранява в продължение на 5 години документацията, както и информацията по т. 4.1 на достъпно и подходящо за ползване място и по начин, който осигурява запазването им на втори носител или възстановяването им в случай на загубване по технически причини. Документи и информация, които установяват права и задължения на инвестиционния посредник или на клиента във връзка с предоставяните услуги или условията, при които инвестиционният посредник предоставя услуги на клиентите, се съхраняват в продължение на целия период на съществуване на отношенията с клиента, но не по-малко от 5 години.

4.5. При изключителни обстоятелства и съответно разпореждане на заместник-председателя инвестиционният посредник е длъжен да запази документи и информация по т. 4.1 за по-дълъг период с оглед същността на инструментите или сделките, ако това е необходимо за упражняване на надзорните му правомощия.

4.6. Съхраняването на документацията и информацията по т. 4.1 се извършва по начин, който позволява:

1. на КФН, съответно заместник-председателя, да извършва справки, да има бърз достъп до нея и да може да получи информация за всеки етап от изпълнението на всяка сделка;

2. да се извършват промени или допълнения, но съдържанието на документацията и информацията преди промените или допълненията да може да бъде лесно установено;

3. защита срещу всякакви манипулации или подправяния.

5. Със заповед на едноличния собственик на капитала на ИП се определят служителите на ИП, които въвеждат данни във водената на електронен носител отчетност.

6. Водената на електронен носител отчетност дава възможност за генериране на справки, съдържащи информацията за всеки клиент (подадени нареждания, сключени за сметка на клиента сделки и т.н.).

7. За всеки отделен клиент се открива партида, съдържаща най-малко следната информацията:

а) договора по чл. 24 от НИДИП, сключен с клиента, за предоставяне на инвестиционна или допълнителна услуга,

б) копия от документи за самоличност или данни за юридическото лице и неговия представляващ, ако клиентът е юридическо лице,

в) информацията предоставена на клиента, съгласно изискванията на НИДИП и ЗМИП,

г) подадените нареждания за сделки с финансови инструменти,

д) пълномощни, ако клиентът е представляван от пълномощник;

е) уведомления за политиката за изпълнение на нареждания и за съответните рискове,

ж) предоставена информация за ИП и потенциалните конфликти на интереси,

з) кореспонденция с клиента,

и) потвърждения и/или отчети за сключени сделки/извършени действия по управление на портфейл или предоставена допълнителна услуга;

к) друга кореспонденция.

8. Воденето на отчетност, ежедневните разпечатки на данните по чл. 63, 64, 65, 67 и 68 от НИДИП, архивирането на информацията и съответния контрол върху тези дейности се осъществяват в съответствие с Правилата за вътрешна организация и вътрешен контрол на ИП от негови служители, чиито длъжностни характеристики предвиждат осъществяването на такава функция.

8.1. Подадените по телефон, електронна поща или друг дистанционен способ на комуникация нареждания за сделки с финансови инструменти или други специални инструкции, преговори или обмен на информация с клиенти, свързани с изпълнението на договор за инвестиционни или допълнителни услуги, сключен с клиент, се записват с технически средства. Записите се архивират на електронен носител в края на работния ден и се съхраняват в помещения с високо ниво на сигурност. Достъп до записите имат конкретно оправомощени служители на инвестиционния посредник.

9. При загуба на информация в случай на техническа авария инвестиционният посредник незабавно предприема действия за отстраняване на аварията и възстановяване на информацията в съответствие с вътрешните правила и процедури за управление на риска и уведомява КФН за предприетите действия и резултата.

10. При констатиране на нарушения на нормативните актове или тези Правила, на неизпълнение на заповеди на едноличния собственик на капитала относно воденето на отчетност и съхраняването на информация или при констатиране на условия за заличаване или подмяна на данни при воденето на отчетност, съответният служител на ИП уведомява незабавно ръководителя на отдел "Вътрешен контрол", който предприема необходимите действия по компетентност.

III. МЕРКИ ЗА СЪХРАНЕНИЕ НА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ И/ИЛИ ПАРИЧНИ СРЕДСТВА НА КЛИЕНТИ И ЗА ОТДЕЛЯНЕ НА ПОРТФЕЙЛА НА ИП ОТ ТОЗИ НА КЛИЕНТИТЕ

11. Правилата за съхранение на финансови инструменти и/или парични средства на клиенти са приети на основание чл. 34 от ЗПФИ.

11.1. Инвестиционен посредник, когато държи финансови инструменти и парични средства на клиенти, поддържа отчетност и води сметки за държаните клиентски активи по начин, който му позволява във всеки момент незабавно да разграничи държаните за един клиент активи от активите на останалите клиенти на инвестиционния посредник и от собствените си активи.

11.2. Отчетността и сметките по 11.1 се поддържат по начин, който осигурява тяхната точност и съответствието им с държаните за клиентите финансови инструменти и парични средства.

11.3. Инвестиционният посредник съгласува отчетността и сметките по 11.1, водени от него, с тези, водени от трети лица, при които се съхраняват клиентски активи най-малко веднъж на всяко тримесечие.

12. Предоставянето на инвестиционни и допълнителни услуги свързано с държане и съхранение на финансови инструменти и/или парични средства на клиента, се извършва само след като ИП е получил изрично съгласието на клиента за това при сключването на договора между тях.

13. Настоящият раздел има за цел да:

1. осигури минимизиране на риска от загуба или намаляване на клиентските активи или на правата във връзка с тези активи в резултат на злоупотреба, измама, лошо управление, липса на съответна отчетност или небрежност от страна на инвестиционния посредник или негови служители.

2. осигури създаването и запазването на вярна, пълна и актуална информация за предоставените от ИП инвестиционни услуги, както за нуждите на управлението на ИП, така и за разрешаване на възникнали спорове.

14. ИП съхранява финансови инструменти и/или парични средства само на клиенти, с които има сключен договор за предоставяне на инвестиционни или допълнителни услуги за тяхна сметка.

14.1. Инвестиционният посредник не може да съхранява при себе си паричните средства на своите клиенти.

15. Финансовите инструменти се съхраняват, както следва:

а) в подсметка на клиента в депозитарна институция по смисъла на §1, т. 26 от ДР ЗПФИ, открита към сметката на ИП;

б) в подсметка на клиента открита към сметката на трето лице при спазване на изискванията по НИДИП и настоящите правила;

в) налични ценни книжа, които могат да бъдат търгувани на капиталовия пазар се съхраняват във:

- в Централен депозитар (в хипотезата на чл. 141, ал. 2 от ЗППЦК), ако са обездвижени;
- в банка при условията на обикновен банков влог, сключен между ИП и банката.

г) ценни книжа на носител се съхраняват в банка при условията на обикновен банков влог, сключен между ИП и банката;

д) чуждестранни финансови инструменти – в подсметка на клиента при ИП в съответната депозитарна институция в чужбина или при трето лице.

15.1. Съхранението и регистрацията на държавни ценни книжа, емитирани на вътрешния пазар, се осъществява при условията и по реда на Закона за държавния дълг и актовете по прилагането му.

16. Инвестиционният посредник приема плащания в брой от клиенти за предоставяне на инвестиционни и/или допълнителни услуги, както и парични средства, необходими за плащане по сделка с финансови инструменти, съответно извършва плащания към клиенти, при спазване на изискванията на Правилника на Централен Депозитар и Закона за ограничаване на плащанията в брой. Инвестиционният посредник депозира паричните средства на своите клиенти в:

1. централна банка;
2. кредитна институция;
3. банка, лицензирана в трета държава;

4. колективна инвестиционна схема, получила разрешение за извършване на дейност съгласно Директива 2009/65/ЕО, или друго предприятие за колективно инвестиране, което подлежи на надзор от компетентния надзорен орган в държава членка, ако отговаря на следните условия:

а) основната й/му инвестиционна цел е да поддържа определена средна нетна стойност на активите (нетна печалба) или нетна стойност на активите, равна на привлечения от инвеститорите капитал плюс печалба;

б) инвестира набраните парични средства изключително в инструменти на паричния пазар с най-висок възможен кредитен рейтинг, даден от агенция за кредитен рейтинг, чийто падеж или остатъчен срок до падежа е не повече от 397 дни, или в инструменти с постоянна доходност, близка до тази на предходните инструменти, или в инструменти, чийто среден остатък до падежа е 60 дни; допълнително може да инвестира паричните средства в банкови депозити;

в) осигурява ликвидност на същия ден или сетълмент на следващия ден.

16.1. Инвестиционният посредник може да депозира паричните средства на своите клиенти в лицата по т. 16, с които се явява свързано лице само ако клиентите са дали писмено съгласие за това.

16.2. Инвестиционният посредник депозира паричните средства, предоставени от клиенти или получени в резултат на извършени за тяхна сметка инвестиционни услуги, в лице по чл. 34, ал. 3 ЗПФИ най-късно до края на следващия работен ден.

16.3. Инвестиционният посредник, когато депозира паричните средства на свой клиент в лице по чл. 34, ал. 3, т. 2 - 4 ЗПФИ полага дължимата грижа за интересите на клиента при определяне на това лице и депозирането на паричните средства на клиента в нея, както и периодично, но наймалко веднъж годишно, преразглежда със същата грижа избора на тази институция или колективна инвестиционна схема и условията, при които тя държи паричните средства на клиента.

16.4. В изпълнение на задълженията по т. 16.3. инвестиционният посредник отчита професионалните качества и пазарната репутация на лицето с оглед гарантиране на правата на клиента, както и нормативните изисквания и пазарните практики, свързани с държането на паричните средства, които могат да накърнят правата на клиента.

16.5. Инвестиционният посредник няма право да инвестира паричните средства на клиента в колективна инвестиционна схема, ако клиентът се противопостави на такъв начин на съхраняване на предоставените от него парични средства.

16.6. Инвестиционният посредник предприема необходимите действия, за да осигури, че депозираните съгласно т. 16 парични средства на клиенти се водят по индивидуални сметки или сметка на клиентите, отделно от паричните средства на инвестиционния посредник.

16.7. В случай че приложимото законодателство към дейността на лицето по чл. 34, ал. 3 ЗПФИ не позволява спазването на изискванията по 16.6, инвестиционният посредник предприема подходящи мерки за гарантиране на правата на клиента във връзка с депозирани парични средства, включително чрез откриване на обща сметка за парични средства на клиент, която това лице води на името на инвестиционния посредник, но за чужда сметка.

17. Изисквания за съхраняване на клиентски финансови инструменти при трето лице

17.1. Инвестиционният посредник има право да открие сметка за финансови инструменти на свой клиент при трето лице. В този случай инвестиционният посредник трябва да полага дължимата грижа за интересите на клиента при определяне на това лице и възлагането на същото да съхранява финансовите инструменти на клиента, както и периодично, но най-малко веднъж годишно, да преразглежда със същата грижа избора на това лице и условията, при които то съхранява финансовите инструменти на клиента.

17.2. В изпълнение на задълженията по 17.1 инвестиционният посредник отчита професионалните качества и пазарната репутация на третото лице, както и нормативните изисквания и пазарните практики, свързани с държането на такива финансови инструменти, които могат да накърнят правата на клиента.

17.3. Инвестиционният посредник в своята практика допуска съхраняването на финансови инструменти на клиент при трето лице в държава, чието законодателство предвижда специална регулация и надзор относно съхраняването на финансови инструменти за сметка на друго лице. Инвестиционният посредник не може да предостави за съхранение клиентските финансови инструменти при лице от същата държава по изречение първо, което не подлежи на регулация и надзор.

17.4. Инвестиционният посредник няма право да съхранява финансови инструменти на клиент при трето лице в трета държава, чието законодателство не регулира съхраняването на финансови инструменти за сметка на трето лице.

17.5. Ограничението по 17.4. не се прилага, ако е налице някое от следните условия:

1. естеството на финансовите инструменти или на инвестиционните услуги, предоставяни във връзка с тези инструменти, изисква съхраняването им при трето лице в трета държава по 17.4;

2. професионален клиент писмено поиска финансовите му инструменти да бъдат съхранявани при трето лице в трета държава по 17.4.

17.6. Инвестиционният посредник е длъжен да предприеме необходимите действия, за да осигури, че съхраняването на финансови инструменти на негови клиенти при трето лице се извършва по начин, който гарантира идентифициране на клиентските финансови инструменти отделно от финансовите инструменти на инвестиционния посредник и на третото лице, чрез воденето на отделни сметки от това трето лице или чрез прилагането на други мерки, осигуряващи същото ниво на защита.

17.7. В случай че приложимото законодателство към дейността на третото лице не позволява спазването на изискванията по 17.6, инвестиционният посредник е длъжен да предприеме подходящи мерки за гарантиране на правата на клиента във връзка със съхраняването при третото лице финансови инструменти, включително като:

а) открива отделни от своята сметка сметки за финансовите инструменти на клиентите,

б) сметките по б. "а" се водят от третото лице на името на инвестиционния посредник, но за чужда сметка.

18. ИП е длъжен да отдели:

1. един от друг портфейлите от финансови инструменти и/или пари на клиентите си;

2. един от друг своя портфейл от финансови инструменти и/или пари от този на клиентите си.

3. своите парични средства от тези на своите клиенти.

4. ИП не отговаря пред кредиторите си с финансовите инструменти и паричните средства на своите клиенти, както и с ценни книжа, които са базови спрямо депозитарни разписки.

19. При сключване на договор с клиента ИП открива на клиента подсметка към своята сметка за финансови инструменти в депозитарна институция.

20. Не се извършва прехвърляне на финансови инструменти от лична сметка на клиента към клиентска подсметка на ИП в депозитарна институция, ако са налице обстоятелствата по чл. 27 от НИДИП независимо от сключения договор с клиента.

21. При сключване на договор с клиент ИП присвоява на същия уникален номер, води регистър на своите клиенти с данните, посочени в Правилата за водене на отчетност.

22. В своята дейност по предоставяне на инвестиционни услуги инвестиционният посредник не допуска:

1. Въвеждане на нареждания на клиенти за изпълнение преди да е открита подсметка на клиента към сметката на ИП депозитарна институция;

2. Използване на финансови инструменти и/или парични средства на един клиент за сметка на друг клиент на ИП;

3. Използване на финансови инструменти и/или парични средства на клиенти в полза на ИП;

4. Използване на парични средства на ИП за изпълнение на задължения на клиенти;

5. Кредитиране на клиенти за закупуване на финансови инструменти, освен в случаите предвидени в специална наредба на КФН.

23. Дейността на ИП се осъществява в помещения, които са снабдени със сигнално – охранителна техника, отговарят на изискванията за сигурност и противопожарна безопасност и разполагат с каси с висока степен на защита. Помещенията разполагат с необходимото техническо оборудване и програмно осигуряване, позволяващо сключването на договори и приемането на нареждания, включително неприсъствено и/или чрез дистанционен способ за комуникация, спазването на поредността на постъпване на нарежданията при предаването им за изпълнение и съхраняване на информацията.

24. За осъществяване на дейността си и воденето и съхраняването на отчетност ИП разполага с компютърна техника и необходимия лицензиран софтуер. Редът за създаване, достъп, обмен, класифициране и архивиране на компютърна информация, електронни документи и бази данни се урежда с отделни правила, приети от едноличния собственик на капитала на ИП.

III. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. Използваните в тези Правила думи и изрази с правно–техническо значение имат значението, което им придава ЗПФИ, Наредба № 38 на КФН и Регламент 1287/2006 на Европейската Комисия.

§ 2. Регистрираният одитор на „Варчев Финанс“ ЕООД включва в доклада си, изготвян при проверката на годишния финансов отчет на инвестиционния посредник, информацията относно съответствието на създадената и прилаганата от инвестиционния посредник организация във връзка със съхраняването на клиентски активи с изискванията по чл. 28 – 31 от НИДИП.

§ 3. Инвестиционният посредник съхранява информацията за извършените инвестиционни и допълнителни услуги най-малко 5 години.

IV. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. Едноличния собственик на капитала на инвестиционния посредник ежегодно преглежда и оценява съответствието на настоящите Правила с извършваните от инвестиционния посредник услуги и дейности, като при непълноти и/или необходимост от подобряване на вътрешната организация приема изменения и допълнения в Правилата. Независимо от изискването по предходното изречение управителният орган приема изменения и допълнения в настоящите Правила при констатиране на необходимост от това. § 2 Едноличния собственик на капитала може да издава заповеди и инструкции по прилагането на тези Правила.

§ 3. Настоящите Правила се предоставят за сведение и изпълнение на служителите на ИП.

§ 4. Тези Правила са приети на 29.12.2016 с решение на едноличния собственик на капитала на „Варчев Финанс“ ЕООД имаща за цел актуализация на Правилата за Вътрешна Организация с последна корекция от 18.02.2016г