

# Вътрешни правила на ИП Варчев Финанс ЕООД относно дистанционно сключване на договор съгласно чл. 24 от раздел две от Наредба 38

## Раздел I

### ПРОЦЕДУРА ЗА ДИСТАНЦИОННО СКЛЮЧВАНЕ НА ДОГОВОРИ, ЧРЕЗ ИЗПОЛЗВАНЕТО НА УНИВЕРСАЛЕН ЕЛЕКТРОНЕН ПОДПИС

1. Настоящата процедура определя реда за дистанционно сключване на договори чрез универсален електронен подпис (УЕП).

2. Договор, подписан по настоящата процедура е официален електронен документ, когато е използван универсален електронен подпис (УЕП), за който е издадено удостоверение за универсален електронен подпис от регистриран доставчик на удостоверителни услуги, съгласно Закона за електронния документ и електронния подпис (ЗЕДЕП). Официални електронни документи са и входящите електронни документи, които са признати за такива по силата на влязъл в сила международен акт, по който Република България е страна или са подписани с електронен подпис, удостоверението на който е признато за равностойно на удостоверение, издадено от български доставчик.

**ВАЖНО:** Следва да имате предвид, че удостоверения, издадени от доставчици на удостоверителни услуги, установени в други държави съгласно националното законодателство на тези държави, се признават за равностойни на удостоверения, издадени от български доставчик на удостоверителни услуги, ако е изпълнено някое от следните условия:

задълженията на доставчика на удостоверителни услуги, издал удостоверението, и изискванията към неговата дейност съответстват на изискванията, предвидени в Закона за електронния документ и електронния подпис (ЗЕДЕП), и доставчикът на удостоверителни услуги е признат в държавата, в която е установен;

български доставчик на удостоверителни услуги, който е акредитиран от организация за

доброволна акредитация или е регистриран от Комисия за регулиране на съобщенията, се е задължил да отговаря за действията и бездействията на установения в друга държава доставчик на удостоверителни услуги в случаите по чл. 29 от ЗЕДЕП, или

удостоверението или доставчикът на удостоверителни услуги, издал удостоверението, е признат съгласно влязъл в сила международен договор.

Ако горепосочените условия не са изпълнени, може да използвате само УЕП, който е

издаден от български доставчик на удостоверителни услуги, регистриран в съответствие

със ЗЕДЕП.

3. Право да извършват електронни изявления от името на Варчев Финанс, да ги подписват като официални електронни документи, както и да получават такива имат лицата по чл.39, ал.1 от Наредба N 38.

4. Лицата по т.3. са автори на електронни изявления, а титуляр е Варчев Финанс.

Приемане на официални електронни документи, подписани с УЕП

5. Варчев Финанс приема официални входящи електронни документи, изпратени чрез електронна поща на следния адрес: info@varchev.com.

6. Пощенски адрес, на който се изпращат или предоставят преносими електронни носители със записани електронни документи: Варна , бул. Владислав Варненчик 186, ет. 3, офис 4.035

7. Задължителни реквизити на приеманите електронни документи, включени в договорите, подписани с УЕП:

“ЖЕЛАНИЕ ЗА ЕЛЕКТРОННА КОРЕСПОНДЕНЦИЯ”, със следния текст: “Съгласен съм/не съм съгласен да получавам електронни изявления от Варчев Финанс.

Когато подателят е заявил съгласието си да получава електронни изявления от Варчев Финанс и предпочита това да става на адрес, различен от посочения в сертификата на електронния му подпис или ако електронните подписи в документа са повече от един, задължително се вписва актуален електронен адрес за кореспонденция

В случай на заявено несъгласие за получаване на електронни изявления от Варчев Финанс,

подателят задължително посочва валиден пощенски адрес за кореспонденция.

“ПОТВЪРЖДЕНИЕ НА ПОЛУЧАВАНЕТО” по смисъла на чл.10 от Закона за електронния документ и електронния подпис (ЗЕДЕП) със следния текст:

”Желая/не желая потвърждаване на получаването на изпратеното до Варчев Финанс електронно изявление”.

В случай, че подателят е заявил желанието си да получава потвърждение и предпочита това да става на адрес, различен от посочения в сертификата на електронния му подпис или ако електронните подписи в документа са повече от един, задължително се посочва актуален електронен адрес за потвърждаване на получаването.

В случай, че подателят е заявил съгласието си да получава електронни изявления и/или желанието си да получава потвърждение и НЕ Е посочил изричен електронен адрес за

връзка, за такъв ще се смята посочения в удостоверението за електронен подпис електронен адрес.

“СЪГЛАСИЕ И ИНФОРМИРАНост ЗА ОБРАБОТВАНЕ НА ЛИЧНИ ДАННИ”, със следния текст:

"Съгласен съм Варчев Финанс да обработва личните ми данни чрез автоматизирани (компютърни) системи за осъществяване на законово регламентирани функции и за нуждите на деловодната дейност и документооборота. Уведомен съм за целта и средствата за обработка на данните ми; характера на предоставяне на данните и последиците от непредоставянето им; получателите или категориите получатели, на които ще бъдат предоставяни данните, и сферата на ползването им; правото ми на достъп до и на поправка на данните".

Забележка: Когато подателят - физическо лице не е отбелязал съгласието си по предходния реквизит, изявлението му се оставя без разглеждане поради неспазване на установената форма.

Обработка на официални електронни документи, подписани с УЕП

8. На регистрация подлежат само валидните входящи електронни документи. Това са документите, които отговарят на следните условия:

подписани са с валиден универсален електронен подпис;

съдържат посочените в т.7 от настоящата процедура реквизити;

са създадени и електронно подписани с продуктите на Microsoft Office (.doc, .xls, .msg), Outlook

Express (.eml) и Adobe Acrobat Reader;

файлът с електронните документи не съдържа вируси, изпълним програмен код или самостартиращи се макроси.

9. След регистриране на получен входящ официален електронен документ, подписан с УЕП, се изготвя и изпраща потвърждение до подателя.

Потвърждението съдържа данни за номер и дата на договора, и е електронно подписано от изпълнителен директор на Варчев Финанс, чрез лицата по чл.39, ал.1 от Наредба N 38, които извършват изявления от името на Варчев Финанс.

Потвърждение не се изпраща, ако подателят изрично е указал, че не желае потвърждаване на получаването.

10. В случаите на получаване на невалиден, съгласно т.8 електронен документ или непълно, некоректно или неточно попълнени данни в договора и приложенията към

него, на адресата се връща съобщение за отказ от регистриране и указания за отстраняване на пропуските.

11. Изпращането на потвърждение чрез електронната поща се извършва в четим (некриптиран) вид.

Текущо и архивно съхранение на електронни документи, подписани с УЕП

12. Подписаните с УЕП договори, заедно с приложенията към тях, се съхраняват и архивират в специално създадена директория за електронно подадени документи, като се създава отделна папка с номера на договора, съответстващ на този регистриран в back office системата.

13. Подписаните с УЕП договори, приложенията към тях и копие от сертификата се разпечатват, подписват от страна на Варчев Финанс, подпечатват се и се създава досие на клиента.

Съдържание на информацията, публикувана в сертификата, която трябва да бъде проверена от Варчев Финанс дали съответства на попълнената в договора и приложенията

#### ЕЛЕКТРОНЕН ПОДПИС ЗА ФИЗИЧЕСКИТЕ ЛИЦА

е-mail адрес на абоната;

име на абоната;

данни за абоната ЕГН, лични данни, адрес и т.н.;

пълни данни на автора и титуляра на сертификата;

публичен ключ (дали публичният ключ, отразен в удостоверението на подписващия, е притежание на автора на изявлението);

код на страната;

издаващ удостоверяващ орган;

електронен подпис;

вид на алгоритъма;

срок на валидност на сертификата (проверка на периода на валидност, вписан в удостоверението);

сериен номер на сертификата;

Извършва се и проверка в списъка на прекратените удостоверения /CRL/, съхраняван от доставчика

на удостоверителни услуги и публикуван на неговата официална Интернет страница.

Необходимите документи за издаване на този вид сертификати са:

документ за самоличност /лична карта/ на физическото лице, името на което се вписва в

съдържанието на сертификата - оригинал и копие, заверено от заявителя;

подписан договор за удостоверителна услуга;

подписано искане за издаване;

попълнена на латиница и подписана бланка за регистрация.

#### ЕЛЕКТРОНЕН ПОДПИС ЗА ЮРИДИЧЕСКИТЕ ЛИЦА

Сертификатите за юридически лица се издават на физически лица, които са упълномощени да представляват юридическите лица. Те може да се използват за същите цели, както и предходния вид. Тези сертификати имат срок на валидност една година. Съдържанието на информацията, публикувана в сертификата, може да включва, но не е ограничено до следните елементи:

e-mail адрес на упълномощения представител;

име на упълномощения представител;

публичен ключ;

код на страната;

наименование на юридическото лице;

адрес по седалище на юридическото лице;

издаващ удостоверяващ орган;

електронен подпис;

вид на алгоритъма;

срок на валидност на сертификата;

сериен номер на сертификата;

ЕИК/БУЛСТАТ

## Раздел II

## Видове и приложения на дистанционно сключване на договор съгласно чл. 24 от раздел две от Наредба 38.

14. VARCHEV ФИНАНС” ЕООД предоставя инвестиционните и допълнителни за сметка на клиент въз основа на писмен договор и прилагайки общите условия на посредника или дистанционно съгласно чл. 24 от раздел две от Наредба 38.. Договорът изрично препраща към общите условия или те са потвърдени писмено или с електронен подпис от клиента. При противоречие на специални клаузи от договора с даден клиент и разпоредбите на общите условия, първите имат приоритет и се прилагат в отношенията между страните, дори и когато съответните разпоредби от тези общи условия да не са изрично отменени. Лице от отдела за вътрешен контрол в инвестиционния посредник проверява дали договорът, изискуемите документи и декларация и електронна кореспонденция съответства на изискванията на ЗПФИ, на актовете по прилагането му и на вътрешните актове на инвестиционния посредник. В този случай лицето от отдела за вътрешен контрол до края на работния ден съставя документ, с който удостоверява извършването на проверката.

Методология и стъпки при дистанционно сключване на договор съгласно чл. 24 от раздел две от Наредба 38.

- Договорът по т. 1 може да бъде сключен от разстояние чрез размяна на електронни изявления, подписани с електронен подпис съгласно чл. 13 ЗЕДЕП. Ако договорът по ал. 1 е сключен **чрез квалифициран електронен подпис** клиента представя копие от официален документ за самоличност, а за клиенти - юридически лица - и копие от документи за търговска регистрация, съдържащи данни за учредяването и представителството. Кореспонденцията (всички електронни писма) се извършва с квалифициран ел. подпис между клиента и ИП. Договора се счита за сключен и действащ от момента на получаване на потвърждаващ e-mail от ИП към клиента, след извършена проверка и верификация на документите от служител на отдела за Вътрешен Контрол на ИП. ИП може да поиска допълнителни документи, декларации и действия от страна на клиента с цел безусловното установяване самоличността на титуляря, избягване на нарушения на Закона за прилагане на мерките срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти, на Регламент (ЕС) № 596/2014 и на актовете по прилагането, дали притежава необходимия опит и знания за да разбере рисковете от търговия с финансови инструменти и др.

Ако договорът по т. 1 **не е сключен чрез квалифициран електронен подпис** клиента представя копие от официален документ за самоличност (Двустранно сканирано копие или снимка), а за клиенти - юридически лица - и копие от документи за търговска регистрация, съдържащи данни за учредяването и представителството и документ, включително съдържащ данни от кредитна и/или дебитна карта, издаден от кредитна институция, отговаряща на изискванията на чл. 26а, ал. 8 от Наредба 38, а именно да е издаден от кредитна институция, получила лиценз в държава – членка на Европейския съюз, или страна по Споразумението за Европейско икономическо пространство. Кредитната институция, издала документа, може да е със седалище и от държава – членка на Групата за финансово действие срещу изпирането на пари (FATF), на Азиатско-тихоокеанската група срещу изпирането на пари (APG), на Евразийската група за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма (EAG) или на Комитета от експерти по оценка на мерките срещу изпирането на пари (MONEYVAL) към Съвета на Европа, и/или документ, удостоверяващ начисляване или плащане на комунална услуга; от документите по предходното изречение трябва да е виден титулярят на сметката, съответно партидата. Сканираното копие или снимка на банков документ или фактура за комунална услуга, трябва да са издадени през последните 3 месеца. Информацията за паричните средства и трансакции в тях може да бъде скрита.

Банков документ е издадено от банка извлечение или удостоверение за сметка.

Документът трябва да съдържа или имената на титуляра и неговия адрес, или имената на титуляра и неговото ЕГН. Не се приемат вносни бележки и снимки на екрана от онлайн банкиране.

Фактура за комунална услуга е фактура за ток, вода, парно или газ. Документът трябва да удостовери адреса на титуляра, следователно той трябва да съвпада с адреса на титуляря по документа за самоличност. Не се приемат разписки от платежни системи или от компании за платежни услуги.

Договора се счита за сключен и действащ от момента на получаване на потвърждаващ e-mail, факс или писмо с обратна разписка към клиента от лицето по чл. 39, ал. 1 извършил първоначалната проверка по легитимация и изискуемите документи и декларации и оценка за това дали услугата е подходяща и дали клиента разбира риска свързан с договора с ИП, след извършена проверка и верификация на документите от служител на отдела за Вътрешен Контрол на ИП. Преводите на паричните средства се правят само от и към платежната сметка, водена от кредитната институция, по която клиента е титуляр. ИП може да поиска допълнителни документи, декларации и действия от страна на клиента с цел безусловното установяване самоличността на титуляря, избягване на нарушения на Закона за прилагане на мерките срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти, на Регламент (ЕС) № 596/2014 и на актовете по прилагането, дали притежава необходимия опит и знания за да разбере рисковете от търговия с финансови инструменти и др.

- Договорът по т. 1 може да бъде сключен неприсъствено чрез размяна на необходимите документи, подписани от страните, при условие че клиентът е **титulary на банкова сметка, открита в кредитната институция**, отговаряща на изискванията на чл. 26а, ал. 8 от Наредба 38. Клиентът, съответно неговият представител, изпраща на инвестиционния посредник подписания договор, документ в оригинал, издаден от съответната кредитна институция, че клиентът е титulary на банкова сметка и заверено копие от документа си за самоличност, а за клиенти - юридически лица - и заверено копие от документи за търговска регистрация, съдържащи данни за учредяването и представителството. Заверката се извършва с полагане на надпис "Вярно с оригинала", дата и подпис на клиента. Разпоредбите на чл. 24, ал. 2 и 5 не се прилагат. .
- Договорът по т. 1 може да бъде сключен от разстояние чрез размяна на необходимите документи на хартиен носител, подписани от страните, като клиентът **полага подписа си в присъствието на нотариус**, който удостоверява това обстоятелство. Предоставянето на цялата необходима информация от клиента съобразно Наредба 38, както и предоставянето на информация от клиента, необходима за извършването на оценка за подходяща услуга, може да бъде направено от клиента дистанционно чрез подписване на необходимите документи пред нотариус.

Клиентът, съответно неговият представител, изпраща на инвестиционния посредник подписания с нотариална заверка на подписа договор, заверено копие от документа си за самоличност, а за клиенти - юридически лица - и заверено копие от документи за търговска регистрация, съдържащи данни за учредяването и представителството. Заверката на документа за самоличност и документите за търговска регистрация се извършва с полагане на надпис "Вярно с оригинала", дата и подпис на клиента.

15. Съхранение на документите обект на дистанционно сключване на договор съгласно чл. 24 от раздел две от Наредба 38 . Документите се съхраняват по общият ред на всички документи и водени регистри в ИП Варчев Финанс ЕООД съгласни Вътрешната политика . Документите получени на електронен носител , заедно с приетия от клиента и получил уникален номер договор заедно е декларациите и др. допълнително изискани документи се съхраняват в електронно досие, като изпратените и получените електронни съобщения се разпечатват и се съхраняват и на хартиен носител.

### Раздел III



## **ОБУЧЕНИЕ**

**16. (1)** ИП ВАРЧЕВ ФИНАНС ЕООД, чрез Ръководителя Вътрешен контрол и със съдействието на юристите, организира и предоставя ефективно и цялостно обучение на служителите от съответните звена (оперативен отдел – подотдели „Брокери“ и „Бек-офис“, отдел „Вътрешен контрол“, отдел „Анализ и управление на риска“ и т.н.), съгласно Правилата относно вътрешната организация и дейността му, имащи отношение по процеса.

**(2)** Обучението се провежда редовно и е подходящо и съответстващо на мащаба, размера и естеството на стопанската дейност на ИП ВАРЧЕВ ФИНАНС ЕООД.

### **Раздел IV**

## **ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

**17.** Разпоредбите на настоящите правила са задължителни за ръководството и служителите на ИП Варчев Финанс ЕООД.

**18.** Настоящите правила са приети с решение на едноличния собственик на капитала на ИП Варчев Финанс ЕООД от дата 08.03.2016 , едноличният собственик на капитала определя за отговорник по спазването и изпълнението и Ръководителя вътрешен контрол на ИП Варчев Финанс ЕООД , към момента на която длъжност е назначен Йордан Георгиев.