

П РА В И Л А

ЗА ВОДЕНЕ НА ОТЧЕТНОСТ, СЪХРАНЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ И СЪХРАНЯВАНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ И ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА НА КЛИЕНТИ НА „АВАЛ ИН” АД

III. МЕРКИ ЗА ЗАЩИТА И СЪХРАНЕНИЕ НА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ И/ИЛИ ПАРИЧНИ СРЕДСТВА НА КЛИЕНТИ И ЗА ОТДЕЛЯНЕ НА АКТИВИ НА ИП ОТ ТЕЗИ НА КЛИЕНТИТЕ

28. Правилата за съхранение на финансови инструменти и/или парични средства на клиенти са приети на основание на действащите в Р България нормативни актове и Делегирана Директива 2017/593 на ЕК по отношение на защита на финансовите инструменти и паричните средства, принадлежащи на клиенти.

28.1. 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.

28.2. Отчетността и сметките се поддържат по начин, който осигурява тяхната точност и съответствието им с държаните за клиентите финансови инструменти и парични средства и даваща възможност да се използват като одитна пътека.

28.3. Инвестиционният посредник съгласува (вътрешно равнение) отчетността и сметките, водени от него, с тези, водени от трети лица, при които се съхраняват клиентски активи най-малко веднъж на всяко тримесечие.

28.4. Инвестиционният посредник изгражда адекватна организационна уредба за свеждане до минимум на риска от загуба или от намаляване на активите на клиента или на права във връзка с тези активи в резултат на злоупотреба с активите, измама, лошо управление, неподходящо водене и съхранение на отчетност или небрежност.

29. 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.

30. 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.

31. 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.

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

32. Финансовите инструменти се съхраняват, както следва:

- а) в подсметка на клиента в депозитарна институция, открита към сметката на ИП;
- б) в подсметка на клиента открита към сметката на трето лице при спазване на изискванията по Делегирана Директива 2017/593 и настоящите правила;
- в) чуждестранни финансови инструменти – в подсметка на клиента при ИП в съответната

депозитарна институция в чужбина или при трето лице.

32.1. 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.

33. Инвестиционният посредник депозира паричните средства на своите клиенти във:

1. централна банка;
2. кредитна институция, получила разрешение в съответствие с Директива 2013/36/ЕС;
3. банка, лицензирана в трета държава;
4. специализиран фонд на паричния пазар.

Настоящата алинея не се прилага към кредитна институция, получила разрешение по Директива 2013/36/ЕС по отношение на депозити по смисъла на посочената директива, държани от тази институция.

33.1. Инвестиционният посредник може да депозира паричните средства на своите клиенти в лицата посочени по-горе, с които се явява свързано лице само ако клиентите са дали писмено съгласие за това. С приемане на настоящите правила и политики Клиентът се счита изрично уведомен за обстоятелството по изречение първо и приема възможността Инвестиционният посредник да съхранява паричните средства на клиента при свързани с посредника лица.

33.2. Инвестиционният посредник депозира паричните средства, предоставени от клиенти или получени в резултат на извършени за тяхна сметка инвестиционни услуги, в съответния определен субект най-късно до края на следващия работен ден.

33.3. Инвестиционният посредник, когато депозира паричните средства на свой клиент в субект, който не е централна банка, полага всички надлежни умения, грижа и старания при избора, назначаването и периодичния преглед на кредитната институция, банката или фонда на паричния пазар, в която/който са депозирани паричните средства, и договореностите за държане на тези парични средства, като също така разглеждат необходимостта от диверсификация на тези парични средства като част от своята надлежна проверка.

33.4. В изпълнение на задълженията по т. 33.3. инвестиционният посредник отчита опита и пазарната репутация на тези институции или фондове на паричния пазар, с оглед гарантиране на защитата на правата на клиентите, както и всички законови и регулаторни изисквания или пазарни практики, свързани с държането на парични средства на клиент, които биха могли да се отразят неблагоприятно на правата на клиентите..

33.5. Клиентите дават изричното си съгласие за влагането на паричните им средства в специализиран фонд на паричния пазар. Инвестиционният посредник информира клиентите, че паричните средства, вложени в специализиран фонд на паричния пазар, няма да се държат в съответствие с изискванията за защита на паричните средства на клиентите, определени в Делегирана Директива 2017/593. Инвестиционният посредник няма право да влага паричните средства на клиента в специализиран фонд на паричния пазар, ако клиентът се противопостави на такъв начин на съхраняване на предоставените от него парични средства.

33.6. Инвестиционният посредник предприема необходимите действия, за да осигури, че депозирани парични средства на клиенти се водят по индивидуални сметки или сметка на клиентите, отделно от паричните средства на инвестиционния посредник.

33.7. В случай че приложимото законодателство към дейността на лицето при което се съхраняват паричните средства на клиент не позволява спазването на изискванията за водене на индивидуални сметки, 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 клиенти, която това лице води на името на инвестиционния посредник, но за чужда сметка.

33.8. Когато ИП депозира паричните средства на клиентите при кредитна институция или фонд на паричния пазар, които са в една и съща група с инвестиционния посредник, то ИП следва да ограничи паричните средства, които депозира при всеки такъв субект от групата или комбинация от такива субекти от групата, така че размерът на средствата да не надвишава 20 % от всички такива парични средства.

33.9. Инвестиционният посредник не е длъжен да спазва това ограничение, когато може да докаже, че предвид естеството, мащаба и сложността на дейността му, както и безопасността, предлагана от третите страни, разгледани в предходната алинея, включително във всеки случай предвид малкия размер на паричните средства на клиента, които инвестиционният посредник държи, изискването по предходния параграф не е пропорционално. ИП извършва периодичен преглед на оценката, направена в съответствие с настоящата алинея, и съобщава първоначалните и прегледаните си оценки на КФН.

34. Изисквания за съхраняване на клиентски финансови инструменти при трето лице (трета страна)

34.1. Инвестиционният посредник има право да открие сметка за финансови инструменти на свой клиент при трето лице. В този случай инвестиционният посредник трябва да полага всички дължими умения, грижа и старания при избора, назначаването и периодичния преглед на третото лице и на договореностите за държане и съхранение на тези финансови инструменти, но най-малко веднъж годишно, да преразглежда със същата грижа избора на това лице и условията, при които то съхранява финансовите инструменти на клиента.

34.2. В изпълнение на задълженията по 34.1 инвестиционният посредник отчита опита и пазарната репутация на третото лице, както и всички законодателни изисквания или пазарни практики, свързани с държането на тези финансови инструменти, които биха могли да засегнат неблагоприятно правата на клиентите..

34.3. 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.

34.4. 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.

34.5. Ограничението по т. 34.4. 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 34.4;
2. професионален клиент писмено поиска финансовите му инструменти да бъдат съхранявани при трето лице в трета държава по 34.4.

Изискванията по т. 1 и 2 се прилагат дори когато третото лице е делегирало някои от функциите, свързани с държане и съхраняване на финансови инструменти на друго трето лице (случаи на пределегиране и верижно съхранение).

34.6. 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.

Инвестиционният посредник може да държи финансови инструменти на свои клиенти при

лица, с които се явява свързано лице, ако клиентите са дали съгласие за това. С приемане на настоящите правила и политики Клиентът се счита изрично уведомен за обстоятелството по изречение първо и приема възможността Инвестиционният посредник да съхранява финансови инструменти на клиента при свързани с посредника лица.

34.7. В случай че приложимото законодателство към дейността на третото лице не позволява спазването на изискванията по 34.6, инвестиционният посредник е длъжен да предприеме подходящи мерки за гарантиране на правата на клиента във връзка със съхраняваните при третото лице финансови инструменти, включително като:

а) открива отделни от своята сметка сметки за финансовите инструменти на клиенти,
б) сметките по б. "а" се водят от третото лице на името на инвестиционния посредник, но за чужда сметка.

35. 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.

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

37. Не се извършва прехвърляне на финансови инструменти от лична сметка на клиента към клиентска подсметка на ИП в депозитарна институция, ако са налице законови обстоятелствата пречатващи това прехвърляне, независимо от сключения договор с клиента.

38. 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.

39. 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.

40. 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 Съвета на директорите на ИП.

41. Служител отговарящ за защитата на клиентските активи

41.1. Инвестиционният посредник назначава един единствен служител с достатъчни умения и правомощия, с конкретна отговорност по въпросите, свързани със спазването на задълженията по защитата на финансовите инструменти и паричните средства на клиентите.

41.2. Инвестиционният посредник определя, че задължението по ал. 1 ще бъде вменено на служителя изпълняващ длъжността Ръководител направление „Нормативно съответствие“.