

ПОЛИТИКА ЗА СЪХРАНЕНИЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ И ПАРИ НА КЛИЕНТИТЕ НА ИП „МК Брокерс” АД

I. ЦЕЛИ

Чл. 1. (а) (изм. с решение на СД от 15.06.2020 г.) Настоящата политика има за цел да посочи критериите за изпълнение на клиентските нареждания в най-добър интерес на клиента, в съответствие с разпоредбите на чл. 92 от Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) и чл. 3-7 от Наредба № 58 за изискванията за защита на финансовите инструменти и паричните средства на клиенти, за управление на продукти и за предоставяне или получаване на възнаграждения, комисиони, други парични или непарични облаги.

(б) (изм. с решение на СД от 15.06.2020 г.) Настоящата политика се прилага, както за професионалните, така и за непрофесионалните клиенти на ИП „МК Брокерс” АД, по отношение на обработката и изпълнението на нареждания за покупка или продажба на финансови инструменти.

(отм. с решение на СД от 15.06.2020 г.) .

Чл. 2. Приложими нормативни актове:

1. Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 година относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Директива 2002/92/ЕО и на Директива 2011/61/ЕС;
2. Закон за пазарите на финансови инструменти.

Чл. 3. Описание на мерките, които ИП предприема, за да гарантира финансовите инструменти или парични средства на клиенти, когато посредникът държи такива за клиента, включително кратко описание на системите за компенсиране на инвеститорите или гарантиране на влоговете, в които ИП участва във връзка с дейността му в държава членка:

(А) Финансовите инструменти на клиентите се съхраняват, както следва:

- ИП съхранява финансовите инструменти на своите клиенти в депозитарна институция по клиентски сметки към сметката на инвестиционния посредник или по сметки, открити към сметката на трето лице;
- безналичните държавни ценни книжа/ДЦК/, съществуват като електронен запис в регистъра на първичния дилър на ДЦК и се водят на името на клиента на ИП или трето лице, съгласно предвиденото в договора между клиента и ИП.
- наличните финансови инструменти и сертификати на безналични такива се съхраняват в

т.1. централна банка, кредитна институция или банка, лицензирана в трета държава

т.2. каса или собствен трезор на ИП или трезор на трето лице, ако клиента е дал предварително писмено съгласие за това.

(Б) (изм. с решение на СД от 15.06.2020 г.) ИП съхранява наличните ФИ на своите клиенти и други техни документи отделно от тези на членовете на Съвета на директорите на ИП. Отделното съхранение на клиентските финансови инструменти означава съхраняването им при условията на самостоятелен банков влог за клиенти, в отделна банкова касета, каса или трезор за клиенти или при надлежното им физическо отделяне, когато се съхраняват в обща банкова касета, каса или трезор. Когато съхранява паричните средства на своите клиенти, ИП открива аналитични счетоводни сметки за парични средства на своите клиенти, като отделя собствените си парични средства от тези на клиентите. В края на всеки месец служители от бек – офис и счетоводния отдел на ИП, сверяват фактическите наличности от парични средства на клиенти с водената отчетност през периода. ИП открива на клиента подсметка в депозитарна институция на основата на писмения договор, сключен с клиента и в съответствие с предвидените в него условия.

(В) Когато държи финансови инструменти на своите клиенти, ИП открива аналитични счетоводни сметки за финансови инструменти на всеки свой клиент, които

съдържат най-малко информация за идентификация на клиента, идентификация на финансовия инструмент, брой и стойност, съгласно възприетите методи за оценка.

(Г) При търговия от ИП на външни пазари на финансови инструменти, ИП съхранява предоставените от клиентите пари и/или финансови инструменти в обща сметка на името на ИП открита при чужд инвестиционен посредник или банка-попечител от съответната държава.

(Д) ИП, може да открива сметка за финансови инструменти на свой клиент при трето лице, като възлага на същото да съхранява финансовите инструменти на клиентите на ИП, полагайки дължимата грижа за това.

(Е) ИП може да съхранява финансовите инструменти на своите клиенти при трето лице, само когато такова съхранение гарантира идентифициране на клиентските финансови инструменти отделно от финансовите инструменти на третото лице, чрез воденето на отделни сметки от това трето лице или чрез прилагането други мерки, осигуряващи същото ниво на защита.

(Ж) При избора на институция или колективна инвестиционна схема за депозирание на паричните средства на своите клиенти, ИП отчита опита и пазарната репутация на кредитната институция, съответно квалифицирания фонд 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 клиенти, които могат да се отразят неблагоприятно на правата на клиентите.

(З) В случай че приложимото законодателство към дейността на третото лице не позволява идентифицирането на клиентските финансови инструменти, ИП предприема мерки за гарантиране на правата на клиента във връзка със съхраняваните при третото лице финансови инструменти, включително като открива отделни от своята сметка сметки за финансовите инструменти на клиенти, които третото лице води на името на ИП, но за чужда сметка.

(И) При сключване на договор за инвестиционни услуги ИП уведомява своите клиенти при кое трето лице и къде могат да бъдат съхранявани предоставените от него финансови инструменти и условията за съхраняването им.

(Й) ИП извършва периодичен преглед и оценка на депозитарната институция и на условията по сключения договор с нея във връзка със съхранението на финансовите инструменти на своите клиенти. Инвестиционният посредник ежедневно равнява водените от него сметки и записи с тези на лицето по чл. 93, ал. 1 и чл. 94, ал. 1 от ЗПФИ, при което се държат активите на посредника и на клиентите му.

(К) Паричните средства на клиентите се съхраняват по разплащателна или депозитна сметка в централна банка, кредитна институция, лицензирана да извършва дейност съгласно Закона за кредитните институции, съответно съгласно изискванията на Директива 2013/36/ЕС, кредитна институция, лицензирана в трета държава или квалифициран фонд на паричния пазар. Когато ИП депозира паричните средства по банкова сметка, чийто титуляр е ИП, тя трябва да бъде предназначена единствено за съхранение на паричните средства на всички клиенти на ИП или само на един негов клиент, който изрично е поискал това. Когато титуляр на сметката е клиентът, разпореждането с паричните средства от ИП се извършва с дадено му пълномощно с нотариална заверка на подписа.

(Л) Паричните средства на клиента, както и наличните финансови инструменти, могат да се съхраняват в каса или личен трезор на ИП само до края на работния ден, следващ деня, в който са предадени на ИП или деня, в който ИП е трябвало да извърши плащане в брой за сметка на клиента, съответно да упражни права по наличните ценни книжа.

(М) ИП не може да сключва договори за сделки за финансиране с ценни книжа по смисъла на чл. 3, т. 11 от Регламент (ЕС) 2015/2365 на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2015 година относно прозрачността при сделките за финансиране с ценни книжа и при повторното използване, и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 по отношение на финансовите инструменти, държани от него от името на клиент, или да използва по друг начин тези финансови инструменти за своя собствена сметка или за сметка на друго лице или клиент на инвестиционния посредник, освен в следните случаи:

1. клиентът е дал своето предварително изрично съгласие за използване на финансовите инструменти, което е в писмена форма и е подписано от клиента или е в друга еквивалентна форма;

2. използването на финансовите инструменти на този клиент се ограничава до определените условия, с които клиентът предварително се е съгласил.

(Н) ИП изрично уведомява своите клиенти, когато може да извърши прихващане, учреди обезпечение, както и относно други действия по отношение на финансови инструменти или парични средства на клиент. ИП отбелязва незабавно учреденото обезпечение или упражненото прихващане или други действия по отношение на клиентски активи в сметките на своите клиенти с оглед гарантиране на яснота на статута на клиентските активи, в т.ч. и в производство по несъстоятелност. Не се допуска прихващане, учредяване на обезпечение, както и други действия по отношение на финансови инструменти или парични средства на клиент, които позволяват на трето лице да се разпорежда с финансовите инструменти или паричните средства на клиента, с цел да събере дългове, които не са свързани с клиента или предоставянето на услуги на клиента. Ограничението по предходното изречение не се прилага, когато това се изисква от приложимото законодателство в трета държава, в която се държат финансовите инструменти или паричните средства на клиента. В този случай инвестиционният посредник предоставя на клиента своевременно достатъчна информация за рисковете, на които е изложен

(О) ИП депозира финансови инструменти на клиенти само в депозитарни институции в юрисдикции, в които депозитарните институции и съхранението на финансови инструменти за сметка на трето лице подлежат на специално регулиране и надзор.

(П) ИП не може да депозира финансови инструменти на клиент в депозитарна институция в трета държава, която не регулира държането и съхранението на финансови инструменти за чужда сметка.

(Р) Ограничението по ал. (П) може да не се прилага, само ако е изпълнено някое от следните условия:

1. естеството на финансовите инструменти или на свързаната с тях инвестиционна услуга, изисква да бъдат депозирани в това лице в съответната трета държава;
2. финансовите инструменти се държат от името на професионален клиент и този клиент изиска писмено от инвестиционния посредник да ги депозира при трето лице в посочената трета държава.

(С) ИП предприема необходимите мерки за да осигури, че всички финансови инструменти на клиенти, депозирани при депозитарна институция в съответствие с чл. 94, ал. 1 от ЗПФИ, могат да бъдат по всяко време ясно разграничени от финансовите инструменти на инвестиционния посредник, както и от финансовите инструменти на депозитарната институция, посредством сметки с различно наименование в счетоводната отчетност на депозитарната институция.

(Т) В случай че приложимото законодателство към дейността на третото лице не позволява спазването на изискванията по ал. (С), ИП предприема подходящи мерки за гарантиране на правата на клиента във връзка със съхраняваните при третото лице финансови инструменти, включително като открива отделни от своята сметка сметки за финансовите инструменти на клиенти, които третото лице води на името на инвестиционния посредник, но за чужда сметка.

(У) ИП може да депозира паричните средства, предоставени от клиенти или получени в резултат на извършени за тяхна сметка инвестиционни услуги най-късно до края на следващия работен ден в едно от следните лица:

1. централна банка;
2. кредитна институция, лицензирана да извършва дейност съгласно Закона за кредитните институции, съответно съгласно изискванията на Директива 2013/36/ЕС;
3. кредитна институция, лицензирана в трета държава;
4. квалифициран фонд на паричния пазар

(Ф) ИП, който депозира паричните средства на свой клиент в лице по ал. (У), т. 2 - 4, трябва да 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 най-малко веднъж годишно, да преразглежда със същата грижа избора на тази институция или квалифициран фонд на паричния пазар и условията, при които тя държи паричните

средства на клиента.

(У) ИП отчита опита и пазарната репутация на кредитната институция, съответно квалифицирания фонд 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 клиенти, които могат да се отразят неблагоприятно на правата на клиентите. ИП депозира паричните средства на клиента в квалифициран фонд на паричния пазар, само след като е информирал писмено клиента, че те няма да се държат в съответствие с изискванията за защита на паричните средства на клиенти по тази наредба и ЗПФИ, и е получил писмено съгласие от клиента за депозирание на паричните му средства в квалифициран фонд на паричния пазар. Когато ИП депозира парични средства на клиенти при кредитна институция или квалифициран фонд на паричния пазар, които са в една и съща група с инвестиционния посредник, общият размер на средствата в субекти от групата не може да надвишава 20 % от всички парични средства на клиентите на инвестиционния посредник.

(Ф) ИП няма право да сключва договори за сделки за финансиране с ценни книжа по отношение на финансовите инструменти на клиенти, които се държат от името на клиент по омнибус сметка, поддържана от трето лице, или да използва по друг начин финансови инструменти, държани на такава сметка.

(Х) Ограничението по (Ф) не се прилага ако освен условията, посочени в (М), е спазено поне едно от следните условия:

1. всеки клиент, чиито финансови инструменти се държат заедно по омнибус сметка, е дал предварително изрично съгласие в съответствие с (М), т.1;

2. инвестиционният посредник е въвел системи и механизми за контрол, които гарантират, че се използват само финансови инструменти на клиенти, които са дали предварително изрично съгласие в съответствие с (М), т. 1.

(Ц) ИП води регистър, съдържащ подробни данни за клиента, чиито финансови инструменти използва, броя и вида на използваните финансовите инструменти на всеки клиент, който е дал съгласие. Данните в регистъра трябва да позволят правилно разпределение на евентуална загуба.

(Ч) ИП създава механизми срещу непозволено използване на финансовите инструменти на клиентите за своя сметка или за сметка на друго лице, като:

1. сключване на споразумение относно действията, които да бъдат предприети от инвестиционния посредник, ако клиентът не разполага с достатъчно средства в сметката си на датата на сетълмента, като сред уговорените действия може да бъде вземане в заем на съответните финансови инструменти от името на клиента или закриване на позицията;

2. наблюдение и прогнозиране от страна на инвестиционния посредник на способността на клиента да изпълни задълженията си на датата на сетълмента и въвеждането на корективни мерки, ако това не може да бъде направено;

3. наблюдение и своевременно изискване от клиента да осигури финансовите инструменти, които не са били доставени на датата на сетълмента и след тази дата.

(Ш) ИП приема и прилага в дейността си процедури, които да гарантират, че:

1. заемателят на финансови инструменти на клиента предоставя подходящо обезпечение и

2. посредникът следи това обезпечение да остане подходящо, като поддържа съответствието му със стойността на заетите от заемателя инструменти.

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ ПРАВИЛА

§1. (изм. с решение на СД от 15.06.2020 г.) Настоящата политика е приета с решение от 03.01.2018 г. на Съвета на директорите, изм. и доп. с решение на Съвета на директорите от 15.06.2020 г.

Забележка:

Използвани съкращения в настоящите Политика и процедури: Закон за пазарите на финансови инструменти – ЗПФИ, Закон за публичното предлагане на ценни книжа - ЗППЦК; Комисия за финансов надзор – КФН, комисията; заместник-председател на КФН, ръководещ управление “Надзор на инвестиционната дейност” - заместник - председателя; Наредба № 38 от 21.05.2020 г. на КФН за изискванията към дейността на инвестиционните посредници – Наредба № 38; инвестиционен посредник - ИП.