

**ПРАВИЛА ЗА ВЪТРЕШНАТА ОРГАНИЗАЦИЯ НА „МК БРОКЕРС“ АД И  
ФУНКЦИОНАЛНА, ТЕХНИЧЕСКА И ИНФОРМАЦИОННА ОБОСОБЕНОСТ В  
КАЧЕСТВОТО МУ НА ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК НА КОЛЕКТИВНИТЕ  
ИНВЕСТИЦИОННИ СХЕМИ, ОРГАНИЗИРАНИ И УПРАВЛЯВАНИ ОТ „СМАРТ  
ФЪНД АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД**

**I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ**

**1.1.** Настоящите Правила за вътрешната организация на „МК Брокерс“ АД и функционална, техническа и информационна обособеност в качеството му на инвестиционен посредник на колективните инвестиционни схеми, организирани и управлявани от „Смарт Фънд Асет Мениджмънт“ ЕАД („Правилата“) имат за цел регламентирането на дейността на „МК Брокерс“ АД („Инвестиционният посредник“) по предоставянето на инвестиционни услуги на колективните инвестиционни схеми, управлявани от УД „Смарт Фънд Асет Мениджмънт“ ЕАД („Фондовете“), доколкото последното е дъщерно дружество на Инвестиционния посредник.

**1.2.** Настоящите Правила отчитат следните фактически обстоятелства:

а/ УД „Смарт Фънд Асет Мениджмънт“ ЕАД („Управляващото дружество“) е 100% собственост на инвестиционен посредник „МК Брокерс“ АД.

б/ „МК Брокерс“ АД възнамерява да предоставя инвестиционни услуги на Фондовете като част от стратегията си за развитие на услугите, които предоставя, с цел генериране на справедлив източник на доходи при отчитане на принципите при сделките между свързани лица и в желанието си да утвърди позициите си на финансовия пазар като група, както и да подкрепи дейността на Управляващото дружество.

в/ Инвестиционният посредник не предвижда възлагане на трети лица на отделни дейности във връзка с предоставянето на инвестиционни услуги на Фондовете.

**1.3.** Основни принципи, които Инвестиционният посредник спазва в дейността си при изпълнение на функциите си на инвестиционен посредник на Фондовете:

а/ да действа честно, справедливо и като професионалист;

б/ да спазва установените правила за конфликт на интереси, в т.ч., но не само - Политика за избягване и за третиране на конфликтите на интереси на „МК Брокерс“ АД в качеството му на инвестиционен посредник на колективните инвестиционни схеми, управлявани от УД „Смарт Фънд Асет Мениджмънт“ ЕАД и останалите вътрешно-дружествени документи, регламентиращи тази дейност;

в/ да спазва действащото законодателство;

г/ да третира справедливо клиентите си, както и да не поставя своя интерес пред интереса на другите клиенти;

д/ да следи и да спазва стриктно установените йерархически и организационни изисквания в дейността си с оглед недопускане на смесване на функции и създаване на ситуации на конфликт на интереси или рискови събития.

## **II. ОРГАНИЗАЦИОННО-ФУНКЦИОНАЛНА ОБОСОБЕНОСТ НА ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК**

**2.1.** Инвестиционният посредник осъществява дейността си съобразно Правилата за вътрешна организация по следната система на управление и отчетност, организирана на принципите на субординация и координация, както следва:

- а/ общо събрание на акционерите;
- б/ съвет на директорите;
- в/ висше ръководство - изпълнителни директори;
- г/ управляващ директор Дирекция „ИНВЕСТИЦИИ И ПАЗАРИ“;
- д/ отдел „Инвестиции и международни проекти“;
- е/ мениджър „Бизнес развитие“.
- ж/ отдел „Капиталови пазари, търговия с финансови инструменти и бек-офис“ със следните структурни звена: - звено „Брокери“ и - звено „Бек офис“;
- з/ отдел „Инвестиционни консултанти“;
- и/ отдел „Нормативно съответствие“;
- й/ специализирана служба за противодействие изпирането на пари и финансирането на тероризъм;
- к/ главен счетоводител.

**2.2.** Допълнително могат да бъдат наемани външни лица за подпомагане на дейността на Инвестиционния посредник, свързана с маркетинг и реклама, правна помощ, дейност в сферата на информационните технологии и други.

**2.3.** Вътрешната организация е изградена в съответствие със следните принципи и основни положения, заложи и в Правилата за вътрешна организация на ИП „МК Брокерс“ АД, а именно:

**2.3.1.** изградена е йерархична централизирана структура, която:

- а/ осигурява решенията по оперативната дейност да се взимат съобразно нивото на компетентност и делегираните права в съответната система на отношения;
- б/ спазва правилото решенията да се взимат само от един служител, съобразно неговата компетентност и отговорност;
- в/ спазва правилото всеки служител да се отнася по оперативни и други отношения към друг служител със съответните делегирани права.

**2.3.2.** осъществява дейността въз основа на права субординация без възможност за прескачане на нивата, т.е. всеки служител може да се отнася по оперативни и други отношения само към определен друг служител със съответните делегирани права;

**2.3.3.** съществува фиксирано разпределение на задълженията, правата и отговорностите като:

а/ не се допуска смесване и застъпване на задължения, права и отговорности, освен съвместяване на функции от лица, работещи по договор за Инвестиционния посредник и за Управляващото дружество, доколкото последното е 100 % собственост на Инвестиционния посредник, ако това не застрашава или не нарушава нормалното, обективно и професионално изпълнение на всяка една отделна функция и не води до конфликт на интереси, както и при спазване на действащите добри практики, насоките и практиките на Комисия за финансов надзор и на Европейския орган за ценни книжа и пазари (ESMA) и изискванията на действащото законодателство;

- Лицата, които са назначени и в двете дружества, при спазване на изискванията на приложимото законодателство и практиките и насоките на Комисия за финансов надзор и на ESMA, стриктно спазват възложените им функции, без да допускат смесване между тях, разкриване между двете дружества на информация за дейността на което и да е от дружествата или намеса в дейността и функциите на останалите служители, особено на тези, които също заемат позиции и в двете дружества;
- При съчетаването на функциите между дружествата от групата – дружеството - майка, което е „МК Брокерс“ АД и дъщерното дружество – УД „Смарт Фънд Асет Мениджмънт“ ЕАД, длъжностите, лицата, които ги заемат и функциите, които са им възложени са строго определени и анализирани при спазване на изискванията на действащото законодателство, така че да няма нарушение от една страна във функционалността, от друга на нормативно определените ограничения и от трета на лоялността и коректността на всеки един служител.

б/ за всеки елемент на оперативната дейност се определят точните права, задължения и отговорности.

**2.3.4.** Прилага се принципът на разделение на отговорностите между служителите, като не се допуска един служител да носи отговорност по одобряване, изпълнение, осчетоводяване и контрол на сделките съгласно подробно разписани функционалности в Правилата за вътрешна организация и Политиката за избягване и за третиране на конфликтите на интереси на „МК Брокерс“ АД в качеството му на инвестиционен посредник на Фондовете.

**2.4.** Изпълнението на повече от една функция от лица, които работят по договор за Инвестиционния посредник и Управляващото дружество, е допустимо, само ако това не възпрепятства и не може да възпрепятства тези лица да изпълняват всяка отделна функция правилно, честно и професионално.

**2.5.** Инвестиционният посредник наема персонал, притежаващ необходимите умения, знания и опит за изпълнение на възложените му задължения. Ръководителите и

служителите в отделните структурни звена на Инвестиционния посредник, както и лицата, работещи по договор за него трябва да имат подходяща квалификация и опит за извършваната от тях дейност, да не са осъждани за умишлено престъпление от общ характер, освен ако са реабилитирани. Специфичните изисквания за отделните длъжности са посочени подрбно в Правилата за вътрешна организация на ИП „МК Брокерс“ АД.

2.6. В допълнение към мерките, които Инвестиционният посредник предприема за функционалната обособеност с УД „Смарт Фънд Асет Мениджмънт“ ЕАД е предприемането на действия по обособяване на самостоятелен офис на Управляващото дружество, на което да бъде адреса му на управление, и осигуряване на отделяне на служителите в Управляващото дружество, с цел физическото разделяне на служителите на Инвестиционния посредник от тези на Управляващото дружество, като тези, които извършват дейност и за двете дружества, се алокират в офиса на съответното дружество, за което извършват основните си функции, като и в двете дружества дейността ще се осъществява в помещения, които отговарят на изискванията за сигурност, защита, охрана и противопожарна безопасност съобразно действащите законови изисквания.

### **III. ИНФОРМАЦИОННА ОБОСОБЕНОСТ**

**3.1.** Информацията, която се обменя между различните структурни звена в Инвестиционния посредник е следната:

- а) информация, свързана със сключените договори с клиенти;
- б) информация за сделки на клиенти;
- в) информация, свързана с разплащания с клиенти;
- г) информация, свързана с предоставяните на клиенти потвърждения и отчети;
- д) счетоводна информация;
- е) вътрешно-административна информация;
- ж) информация, свързана със съхраняването на клиентските активи;
- з) информация за подадени жалби от клиенти, потенциални клиенти и инвеститори;
- и) информация, свързана с управление на риска;
- й) информация за осъществяване на вътрешен контрол;
- к) информация, свързана с отчети, предоставяни на регулаторните органи и всички видове уведомявания;
- л) информация във връзка с превенция срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма;
- м) информация за оценка, отчитане и редуциране на рискове, свързани с дейността на Инвестиционния посредник;
- н) информация за вътрешни сигнали;
- о) друга информация, чиято обмяна произтича от приложимото законодателство и/или от вътрешните актове на Инвестиционния посредник, така, както е установена в Правилата за вътрешна организация на ИП „МК Брокерс“ АД.

**3.2.** В дейността по предоставяне на инвестиционни услуги на Фондовете се прилага същото разделение при отчитане на задължителното прилигане на принципите „до необходимо да се знае“ и „спазване на законоустановените видове и срокове, в които трябва да бъде предоставена“.

**3.3.** Инвестиционният посредник разполага с техническо и програмно осигуряване, необходими за извършване на дейността му и позволяващо съхраняването на информация. Подробно описание се съдържа в Правилата за вътрешната организация на Инвестиционния посредник.

а/ Техническото осигуряване е, както следва:

- високоскоростна локална компютърна мрежа;
- компютърна техника – персонални и преносими компютри с инсталирана операционна система Windows, офис пакети Microsoft Office и защитен софтуер;
- постоянен достъп до Internet;
- офис техника - принтери, скенери, многофункционални устройства и копирни машини;
- хардуерна инфраструктура за съхранение на критични бизнес приложения – бази данни, мейл сървър, активна директория, файлов сървър и други.

б/ Програмното осигуряване е свързано със специализиран софтуер Коменс.

**3.4.** Защитата на техническото и програмно осигуряване и данните се осъществява чрез:

а/ защитен софтуер и хардуер, предпазващ от спам и проникване на зловреден софтуер през електронна поща, Firewall, антивирусни и анти-спам приложения;

б/ контрол и диверсификация на достъпа до информацията в Инвестиционния посредник.

**3.5.** Инвестиционният посредник изгражда и поддържа информационната си инфраструктура, по начин, по който е възможно да се защитят информационните данни и услугите, предоставяни на клиентите, а също и по начин, по който е възможно да се гарантира непрекъсваемост на дейността му и да се осигурят възможности за адекватна реакция в случаи на настъпване на непредвидени обстоятелства и/или настъпване на кризисни ситуации.

**3.6.** По отношение на предоставяните услуги на Фондовете Инвестиционният посредник спазва всички установени принципи относно информационната безопасност в Правилата за вътрешната организация на „МК Брокерс“ АД, при условия равни на условията, прилагани към всички останали клиенти на Инвестиционния посредник.

**3.7.** В допълнение, Инвестиционният посредник и Управляващото дружество осигуряват информационна обособеност на дейността им, така че между базите данни на Инвестиционния посредник и Управляващото дружество да има разделяне. В тази връзка, сървърите, на които се събира, обработва, съхранява, обезпечава и актуализира информацията за дейността на двете дружества са самостоятелно обособени физически един от друг при недопускане на достъп от неоторизирани лица и недопускане на смесване на бази данни.

**3.8.** Данните, собственост на Инвестиционния посредник, и данните, касаещи неговите клиенти, се подsigуряват чрез резервиране (осигуряване на резервно копие), с оглед предотвратяване тяхната безвъзвратна загуба, в резултат на случайни или умишлени действия. Данните се резервират като се отчита критичността на данните за работата на Инвестиционния посредник, както и времето, усилията и средствата, вложени за повторното им създаване или възстановяване, като

- Архивните данни се съхраняват на място, различно от мястото, където се намира оригиналното копие. Те се съхраняват по сигурен начин, който гарантира, че тяхната цялост и поверителност се поддържат по подходящ начин. Те се защитават от повреждане, кражба, промяна и разкриване/оповестяване при транспортирането им до и от алтернативното място на съхраняване, в случай, че такова бъде създадено. Поддържане и редуване на поредица от архивирани копия на файлове - броят на архивирани копия в серията и цикъла на въртене трябва да се определя от собственика на информацията/системата и ще зависи от естеството и критичността на информацията/системата.

- Архивните копия на данните се тестват периодично, за да се гарантира, че работят съгласно очакваното, и че възстановяването на данните наистина е възможно. Данните се архивират, за да се обезпечат записи в Инвестиционния посредник за минималния период, съгласно изискванията на законовите разпоредби. Съветът на директорите и отделът за нормативно съответствие на Инвестиционния посредник определят подходяща политика за архивиране и съхранение на чернови на документи и проекти в развитие.

#### **IV. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

**4.1.** Съветът на директорите на Инвестиционния посредник, периодично, но не по-рядко от веднъж годишно, преглежда, оценява и разглежда ефективността на настоящите Правила и съответствието им с нормативните изисквания. При необходимост прегледът може да се извършва по-често, както и извършва актуализация, в случай, че констатира необходимост.

**4.2.** В резултат на извършения преглед Съветът на директорите предприема подходящи мерки за отстраняване на слабостите, в случай че са констатирани такива, а също и за отстраняване на евентуални непълноти и противоречия, включително чрез промяна в Правилата.

**4.3.** Настоящите Правила са приети от Съвета на директорите на ИП „МК Брокерс“ АД на заседание, проведено на 05.07.2021 г.