

ПРАВИЛА
ЗА ВОДЕНЕ НА ОТЧЕТНОСТ, СЪХРАНЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ И СЪХРАНЯВАНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ
ИНСТРУМЕНТИ И ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА

ПРАВИЛА
ЗА ВОДЕНЕ НА ОТЧЕТНОСТ, СЪХРАНЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ И СЪХРАНЯВАНЕ
НА ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ И ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА НА КЛИЕНТИ НА
„АКСИОМ ИНВЕСТ” ООД

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 1. (1) Тези Правила („Правилата”) се приемат на основание чл. 65, ал. 1, т. 9 от Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) и чл. 72-76 от Делегиран Регламент (ЕС) № 2017/565 на ЕК.

(2) 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.

(3) Използвани съкращения:

- ✓ Закон за пазарите на финансови инструменти – ЗПФИ;
- ✓ Комисия за финансов надзор – КФН;
- ✓ Заместник–председател, ръководещ управление “Надзор на инвестиционната дейност” при КФН – заместник–председател;
- ✓ **(изм. с решение от 30.06.2022)**Инвестиционен посредник „Аксиом Инвест” ООД – ИП.

II. ВОДЕНЕ НА ОТЧЕТНОСТ И СЪХРАНЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Чл. 2. (1) ИП води отчетност относно обстоятелствата, предвидени в ЗПФИ, Делегиран Регламент 2017/565 и във вътрешните си актове, като документацията се съхранява на носител, който позволява съхранение на информацията по начин, достъпен за бъдещи справки от страна на компетентния надзорен орган, и в такава форма и начин, че да бъдат спазени следните условия:

а) компетентният надзорен орган може да я получи лесно и да възстанови всички основни етапи на обработка на всяка сделка;

б) възможна е лесна проверка на всички поправки или други изменения, както и на съдържанието на документите преди такива поправки и изменения;

в) манипулирането или изменението на документите по друг начин е невъзможно;

г) възможно е използването на информационни технологии или други ефективни средства, когато анализът на данните не може да бъде извършен лесно поради обема и естеството на тези данни;

д) правилата на инвестиционния посредник съответстват на изискванията за съхранение на документацията независимо от използваната технология.

(2) Отчетността и съхраняването на информацията се извършва от служители на отдел „Търговия с финансови инструменти” или съответния отдел, на който е възложено воденето на съответната отчетност.

2.1. Принцип на съдържателността при воденето на отчетност - воденето на отчетност при ИП се основава на принципа, че е необходимо възникване на обстоятелство, което подлежи на отчетност и регистрация, съгласно приложимото законодателство, за да се изготви такава отчетност на електронен или хартиен носител. ИП не изготвя и не представя на Управителите си и/или регулаторни

ПРАВИЛА
ЗА ВОДЕНЕ НА ОТЧЕТНОСТ, СЪХРАНЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ И СЪХРАНЯВАНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ
ИНСТРУМЕНТИ И ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА

държавни органи, справки, отчети и други, без фактическо и цифрово съдържание.

Чл. 3. Служители на отдел "Търговия с финансови инструменти" поддържат на електронен носител дубликат на базата данни за водената от ИП отчетност за предотвратяване изгубване на информация при техническа авария.

Чл. 4. ИП поддържа на хартиен и на електронен носител всички политики и процедури, които следва да поддържа в съответствие със ЗПФИ, Регламент (ЕС) № 600/2014, Директива 2014/57/ЕС и Регламент (ЕС) № 596/2014.

Чл. 5. (1) Документация (архив) относно правата и задълженията на ИП и на клиента следва да отговаря на следните изисквания:

1. документацията, която определя съответните права и задължения на инвестиционния посредник и на клиента по споразумение за предоставяне на услуги или условията, при които инвестиционният посредник предоставя услуги на клиент, се съхранява поне докато продължават отношенията с клиента, но не по-малко от 5 години от установяване на отношения с клиента.
2. Документацията обхваща всички договори, анекси, споразумения, тарифи, нареждания и други документи, отразяващи правата и задълженията на страните.
3. Водене на регистър (документация) относно нареждания на клиенти и решения за търгуване(сделки).

(2) По отношение на всяко първоначално нареждане, получено от клиент и по отношение на всяко взето първоначално решение за търгуване(сделка), ИП незабавно регистрира и поддържа на разположение на КФН минимум данните, посочени в раздел 1 от Приложение IV към Делегиран регламент 2017/565, доколкото са приложими към въпросното нареждане или въпросното решение за търгуване.

(3) Когато данните, посочени в раздел 1 от Приложение IV към Делегиран регламент 2017/565, се изискват и по членове 25 и 26 от Регламент (ЕС) № 600/2014, тези данни се поддържат по последователен начин и в съответствие със същите стандарти, които са установени по членове 25 и 26 от Регламент (ЕС) № 600/2014.

(4) В регистъра (документация) за нареждания се съдържат следните данни:

1. име и друго обозначаване на клиента;
2. име и друго обозначаване на всяко съответно лице, действащо от името на клиента;
3. обозначаване, което идентифицира търговеца (идентификатор на търговец) в рамките на инвестиционния посредник, който отговаря за инвестиционното решение;
4. обозначаване, което идентифицира алгоритъма (идентификатор на алгоритъм) в рамките на инвестиционния посредник, на който се основава инвестиционното решение;
5. индикатор „купува“/„продава“;
6. идентификация на инструмента;
7. единична цена и парична единица;
8. цена;
9. множител на цената;
10. валута 1;
11. валута 2;
12. първоначално количество и количествена единица;
13. период на валидност;
14. вид на нареждането;
15. всякакви други данни, условия и конкретни указания от клиента;
16. датата и точният час на получаване на нареждането или датата и точният час на вземане на решението за търгуване. точният час трябва да бъде определен в съответствие с методиката, предписана по стандартите за синхронизация на часовниците съгласно зпфи, имплементиращ чл. 50, параграф 2 от Директива 2014/65/ЕС.

ПРАВИЛА
ЗА ВОДЕНЕ НА ОТЧЕТНОСТ, СЪХРАНЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ И СЪХРАНЯВАНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ
ИНСТРУМЕНТИ И ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА

(5) Регистър (документация) за сключените сделки. незабавно след получаване на нареждане от клиент, или вземане на решение за търгуване, ИП регистрира и поддържа на разположение на КФН минимум данните, посочени в раздел 2 от Приложение IV от Делегиран регламент 2017/565, доколкото са приложими към въпросното нареждане или въпросното решение за търгуване. Когато данните, посочени в раздел 2 от Приложение IV към Делегиран регламент 2017/565, се изискват и по членове 25 и 26 от регламент (ЕС) № 600/2014, тези данни се поддържат по последователен начин и в съответствие със същите стандарти, които са установени по членове 25 и 26 от Регламент (ЕС) № 600/2014.

(6) В регистъра (документация) за сключени сделки се съдържат следните данни:

1. име и друго обозначаване на клиента;
2. име и друго обозначаване на всяко съответно лице, действащо от името на клиента;
3. обозначаване, което идентифицира търговеца (идентификатор на търговец) в рамките на инвестиционния посредник, който отговаря за инвестиционното решение ;
4. обозначаване, което идентифицира алгоритъма (идентификатор на алгоритъм) в рамките на инвестиционния посредник, на който се основава инвестиционното решение;
5. референтен номер на сделката;
6. обозначаване, което идентифицира нареждането (идентификатор на нареждане);
7. идентификационен код на нареждането, присвоен от мястото за търговия при получаване на нареждането;
8. уникална идентификация на всяка група от обединени (групирани) нареждания на клиенти (която впоследствие ще бъде издадена като едно общо нареждане на дадено място за търговия). Тази идентификация следва да показва „групирана_x“ (aggregated_x), където x показва броя на клиентите, чиито нареждания са групирани.
9. mic код на сегмента на мястото за търговия, където е подадено нареждането;
10. име и друго обозначаване на лицето, на което е предадено нареждането;
11. обозначаване, което идентифицира продавача и купувача;
12. качеството, в което лицето търгува;
13. обозначаване, което идентифицира търговеца (идентификатор на търговец), който отговаря за изпълнението;
14. обозначаване, което идентифицира алгоритъма (идентификатор на алгоритъм), на който се основава изпълнението;
15. индикатор „купува“/„продава“ ;
16. идентификация на инструмента;
17. основен базов инструмент;
18. идентификатор на опция за продажба или опция за покупка (put/call);
19. цена на упражняване;
20. предварително плащане;
21. вид на доставката;
22. тип на опцията;
23. падеж;
24. единична цена и парична единица;
25. цена;
26. множител на цената;
27. валута 1;
28. валута 2;
29. оставащо количество;
30. променено количество;
31. изпълнено количество;
32. датата и точния час на подаване на нареждането или решението за търгуване.

ПРАВИЛА
ЗА ВОДЕНЕ НА ОТЧЕТНОСТ, СЪХРАНЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ И СЪХРАНЯВАНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ
ИНСТРУМЕНТИ И ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА

точният час трябва да бъде определен в съответствие с методиката, предписана по стандартите за синхронизация на часовниците съгласно ЗПФИ, имплементиращ член 50, параграф 2 от Директива 2014/65/ЕС;

33. датата и точния час на всяко съобщение, което е предадено на и получено от мястото за търговия във връзка със събития, които засягат нареждането. точният час трябва да бъде определен в съответствие с методиката, предписана от Делегиран Регламент (ЕС) 2017/574 на Комисията за допълване на Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за степента на точност на бизнес часовниците;

34. датата и точния час на всяко съобщение, което е предадено на и получено от друг инвестиционен посредник във връзка със събития, които засягат нареждането. точният час трябва да бъде определен в съответствие с методиката, предписана по стандартите за синхронизация на часовниците съгласно член 50, параграф 2 от Директива 2014/65/ЕС;

35. всяко съобщение, което е предадено на и получено от мястото за търговия във връзка с нареждания, издадени от инвестиционния посредник;

36. всякакви други данни и условия, които са подадени на и получени от друг инвестиционен посредник във връзка с нареждането;

37. последователността от статуси на всяко издадено нареждане с цел отразяване на хронологията от събития, които засягат нареждането, включително промяна, отмяна, изпълнение и др;

38. обозначение за къса продажба;

39. обозначение за изключение съгласно регламента относно късите продажби;

40. обозначение за отказ.

Чл. 6. (1) ИП води регистър на клиентите си (водене на досие на клиента), в който се включват най-малко следните данни:

1. уникален идентификационен код /lei код;
2. трите имена (фирмено наименование),
3. единен граждански номер (ако има такъв), номер на чужденец,
4. постоянен адрес,
5. ДДС номер (ако има такава регистрация),
6. седалище и адрес на управление на клиента, а ако клиентът е чуждестранно лице - аналогични идентификационни данни.

(2) В регистъра по ал. 1 се вписват и съответните идентификационни данни за клиентския представител или пълномощник, номер и дата на пълномощното, като ИП може да присвои уникален номер и на представителя или на пълномощника.

(3) ИП създава досие на всеки клиент. за всеки отделен клиент се открива досие (партида), съдържащо най-малко следната информацията:

а) договора, 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 Делегиран Регламент (ЕС) № 2017/565,

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, както и писмено потвърждение от клиента, че е получил цялата изискуема информация, съгласно действащото законодателство,

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

з) кореспонденция с клиента,

ПРАВИЛА
ЗА ВОДЕНЕ НА ОТЧЕТНОСТ, СЪХРАНЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ И СЪХРАНЯВАНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ
ИНСТРУМЕНТИ И ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА

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

Чл. 7. ИП поддържа архив и запис на необходимите данни и документи, свързани с оценки за услуга (уместност и целесъобразност), които включват следното:

- а) резултата от оценката за подходящност;
- б) всяко предупреждение, отправено до клиента, когато инвестиционната услуга или покупката на продукт е оценена като потенциално неподходяща за клиента, дали клиентът е поискал да се пристъпи към сделката независимо от предупреждението и, когато е приложимо, дали инвестиционният посредник е приел искането на клиента за пристъпване към сделката;
- в) всяко предупреждение, отправено до клиента, когато клиентът не е предоставил достатъчно информация, за да може инвестиционният посредник да извърши оценката за подходящост, дали клиентът е поискал да се пристъпи към сделката независимо от това предупреждение и, когато е приложимо, дали инвестиционният посредник е приел искането на клиента за пристъпване към сделката.

Чл. 8. ИП поддържа архив и запис на необходимите данни и документи, свързани със съхраняваните и администрирани финансови инструменти за сметка на клиенти, ако има такива. Поддържат се 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.

Чл.9. ИП поддържа регистър за жалбите на клиенти, в който се вписва:

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

Чл. 10. ИП поддържа регистър за извършените лични сделки от съответните лица и от лицата, които работят по договор за инвестиционния посредник, за които инвестиционният посредник е уведомен или по друг начин е установил. Личните сделки се регистрират и за тях се води отчетност със съдържанието и по реда, установен на всички останали сделки на клиенти.

Чл.11. В случаите когато ИП предоставя услугата управление на портфейл, ИП поддържа регистър за сделките, които ИП извършва при управление на портфейли от финансови инструменти. В случаите, когато ИП извършва сделки във връзка с управление на портфейл той е длъжен да води и отчетност за размера на загубите, с оглед изпълнение на задължението си по чл. 62 от Делегиран Регламент 2017/565 за уведомяване на клиента общата стойност на портфейла се обезцени с 10 % или с кратни на 10 % стойности.

Чл. 12. ИП поддържа архив и запис на необходимите данни и документи, свързани с предоставените допълнителни услуги. При предоставяне на допълнителни услуги за сметка на клиенти инвестиционният посредник поддържа следната информация като част от досието на клиента:

1. наименование или номер на клиента;

ПРАВИЛА
ЗА ВОДЕНЕ НА ОТЧЕТНОСТ, СЪХРАНЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ И СЪХРАНЯВАНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ
ИНСТРУМЕНТИ И ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА

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.

Чл. 13. ИП поддържа нормативно изискуемата счетоводна отчетност, вкл. води отчетност и относно: балансовете и задбалансовете активи и пасиви на посредника; приходите и разходите; капиталовата адекватност и ликвидността съгласно изискванията на Наредба № 50 на КФН и съгласно изискванията на регламент 2019/2033 (ЕС) относно пруденциалните изисквания за инвестиционните посредници и за изменение на регламенти (ЕС) № 1093/2010, (ЕС) № 575/2013, (ЕС) № 600/2014 и (ЕС) № 806/2014.

Чл. 14. ИП съхранява цялата документация и информацията, свързана с дейността му, на магнитен (електронен) носител.

Чл. 15. ИП съхранява в продължение на 5 години документацията и информацията, 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.

Чл. 16. При изключителни обстоятелства и съответно разпореждане на Заместник-председателя на КФН, инвестиционният посредник е длъжен да запази документи и информация за по-дълъг период с оглед същността на инструментите или сделките, ако това е необходимо за упражняване на надзорните му правомощия, но периодът не може да е по-дълъг от 7 години от тяхното създаване, освен ако същото не се изисква от друг приложим нормативен акт.

Чл. 17. Съхраняването на документацията и информацията от ИП 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.

Чл. 18. 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.).

Чл. 19. (1) ИП води регистър на телефонните разговори и електронни съобщения, съгласно изискванията на чл. 76 от Делегиран Регламент 2017/565.

(2) ИП регистрира на траен носител всяка съществена информация, отнасяща се до съответните преки разговори с клиенти. Регистрираната информация съдържа като минимум следното:

- а) дата и час на срещите;
- б) място на срещите;
- в) идентификация на участниците;

ПРАВИЛА
ЗА ВОДЕНЕ НА ОТЧЕТНОСТ, СЪХРАНЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ И СЪХРАНЯВАНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ
ИНСТРУМЕНТИ И ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА

г) инициатор на срещите; и
д) значима информация относно нареждането на клиента, включително цена, обем, вид на нареждането и кога трябва да бъде предадено или изпълнено.

(3) Записите се съхраняват на траен носител, който позволява тяхното възпроизвеждане или копиране, и във формат, който не позволява промяната или изтриването на оригиналния запис. Срокът за съхранение на даден запис започва от датата, на която е създаден записът.

(4) (отм. с решение от 15.06.2021г.)

<p>Чл. 19а.(нов, с решение от 15.06.2021г.)ИП изготвя и съхранява записи на всички телефонни разговори и съобщения или на разговори и съобщения чрез електронни способности за комуникация, които се отнасят до транзакции във връзка с приемането, предаването и изпълнението на нареждания на клиенти, независимо от това дали сделката е сключена. Тук се включват телефонни разговори както с клиенти на ИП, така и между служители на ИП.</p>
<p>Чл. 19б.(нов, с решение от 15.06.2021г.) (1) Преди да се предоставят инвестиционни услуги или дейности, отнасящи се до приемането, предаването и изпълнението на нареждания на нови и съществуващи клиенти, ИП информира клиента за това, че:</p>
<p>а) разговорите и съобщенията се записват; и</p>
<p>б) копие от записите на тези разговори с клиента и съобщения с клиента ще бъде на разположение при поискване за срок от пет години и, когато е поискано от компетентния орган, за срок до седем години, освен ако друг приложим нормативен акт не изисква съхраняването им за по-дълъг срок.</p>
<p>(2) Информацията по ал. 1 се предоставя на езика или езиците, използвани за предоставянето на инвестиционни услуги на клиенти.</p>
<p>Чл. 19в.(нов, с решение от 15.06.2021г.) На запис подлежат всички относими телефонни разговори и електронна комуникация, извършени чрез, изпратени от или получени от технически устройства, предоставени от инвестиционния посредник на негови служители или лица, работещи по договор, или използването на които устройства от служители или лице, работещо по договор, е било прието или разрешено от ИП.</p>
<p>Чл. 19д (нов, с решение от 15.06.2021г.)(1) Забранява се на служители или лица, работещи по договор за ИП, да извършват, изпращат или получават съответни телефонни разговори и електронни съобщения чрез частно оборудване и частни устройства (компютърни системи, телефони, таблети и други), комуникацията от което оборудване или устройства инвестиционният посредник не е в състояние да запише или копира.</p>
<p>(2) Инвестиционният посредник води и редовно актуализира регистри на лицата, които имат служебни или собствени устройства, одобрени за използване от инвестиционния посредник.</p>
<p>Чл. 19е. (нов, с решение от2021г.)С оглед наблюдение за спазването на изискванията за регистриране (запис) и за водене на регистри на съответната комуникация, Отдел „Вътрешен контрол“ осъществява периодично наблюдение на сделки и нареждания, подлежащи на тези изисквания, включително съответните разговори. Това наблюдение се основава на рисковете, установени от ИП и рисковия профил на клиентите и е пропорционално на предлаганите услуги и дейности.</p>

Чл. 20. Воденето на отчетност, архивирането на информацията и съответния

**ПРАВИЛА
ЗА ВОДЕНЕ НА ОТЧЕТНОСТ, СЪХРАНЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ И СЪХРАНЯВАНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ
ИНСТРУМЕНТИ И ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА**

контрол върху тези дейности се осъществяват в съответствие с настоящите правила и в съответствие с Правилата за вътрешна организация и Правилата за дейността на отдел „Вътрешен контрол“ на ИП.

Чл. 21. При загуба на информация в случай на техническа авария ИП незабавно предприема действия за отстраняване на аварията и възстановяване на информацията и уведомява КФН за предприетите действия и резултата.

Чл.22. При констатиране на нарушения на нормативните актове или тези правила, на неизпълнение на заповеди на Управителите 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 ЗАЩИТА И СЪХРАНЕНИЕ НА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ И/ИЛИ
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА НА КЛИЕНТИ И ЗА ОТДЕЛЯНЕ НА АКТИВИ НА ИП ОТ ТЕЗИ НА
КЛИЕНТИТЕ**

Чл. 23. 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.

Чл. 24. (1) (изм. с решение от 15.06.2021г.) Правилата за съхранение на финансови инструменти и/или парични средства на клиенти са приети в съответствие с Наредба № 58 от 28.02.2018 г. 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 облиги (Наредба № 58)

(2) ИП, 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.

(3) 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.

(4) ИП 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, като равняването за паричните средства е ежедневно, а за финансовите инструменти - веднъж седмично.

(5) ИП 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.

(6) 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.

ПРАВИЛА
ЗА ВОДЕНЕ НА ОТЧЕТНОСТ, СЪХРАНЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ И СЪХРАНЯВАНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ
ИНСТРУМЕНТИ И ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА

Чл. 25. (1) 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.

(2) ИП не може да съхранява при себе си паричните средства на своите клиенти.

Чл. 26. (1) Финансовите инструменти се съхраняват, както следва:

- а) в подсметка на клиента в депозитарна институция, открита към сметката на ИП;
- б) **(изм. с решение от ...2021г.)** в подсметка на клиента открита към сметката на трето лице при спазване на изискванията по Наредба № 58 и настоящите правила;
- в) чуждестранни финансови инструменти – в подсметка на клиента при ИП в съответната депозитарна институция в чужбина или при трето лице.

(2) 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.

Чл. 27. (1) ИП депозира паричните средства на своите клиенти във:

- 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.

Настоящото правило 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.

(2) ИП 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.

(3) ИП 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.

(4) ИП, 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.

(5) В изпълнение на задълженията по ал. 4, ИП 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..

(6) Когато клиентите дават изричното си съгласие за влагането на паричните им средства в специализиран фонд на паричния пазар, ИП 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. ИП 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.

(7) ИП 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.

ПРАВИЛА
ЗА ВОДЕНЕ НА ОТЧЕТНОСТ, СЪХРАНЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ И СЪХРАНЯВАНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ
ИНСТРУМЕНТИ И ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА

(8) 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, ИП 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.

(9) 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. ИП не възнамерява да депозира парични средства на клиенти в свързано с него лице.

(10) ИП 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 предходната алинея не е пропорционално. ИП извършва периодичен преглед на оценката, направена в съответствие с настоящата алинея, и съобщава първоначалните и прегледаните си оценки на КФН.

Чл. 28. (1) ИП спазва следните изисквания за съхраняване на клиентски финансови инструменти при трето лице (трета страна):

1. ИП 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 преразгледа със същата грижа избора на това лице и условията, при които то съхранява финансовите инструменти на клиента.

2. В изпълнение на задълженията по т. 1 ИП 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.

3. ИП 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. ИП не може да предостави за съхранение клиентските финансови инструменти при лице от същата държава по изречение първо, което не подлежи на регулация и надзор.

4. ИП 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.

(2) Ограничението по ал. 1, т. 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 ал.1, т. 4;

2. професионален клиент, писмено поиска финансовите му инструменти да бъдат съхранявани при трето лице в трета държава по ал. 1, т. 4.

(3) Изискванията по ал. 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).

ПРАВИЛА
ЗА ВОДЕНЕ НА ОТЧЕТНОСТ, СЪХРАНЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ И СЪХРАНЯВАНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ
ИНСТРУМЕНТИ И ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА

Чл. 29. (1) ИП 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.

(2) ИП може да съхранява финансови инструменти на свои клиенти при лица, с които се явява свързано лице, ако клиентите са дали съгласие за това. ИП не възнамерява да съхранява финансови инструменти на клиента при свързани с посредника лица.

(3) В случай че приложимото законодателство към дейността на третото лице не позволява спазването на изискванията по ал. 2, ИП 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 клиенти,
б) сметките по б. "а" се водят от третото лице на името на инвестиционния посредник, но за чужда сметка.

Чл. 30. ИП е длъжен да отдели:

1. един от друг портфейлите от финансови инструменти и/или пари на клиентите си;
2. *(отм., с решение от 15.06.2021г.);*
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.

Чл. 31. При сключване на договор с клиента, ИП открива на клиента подсметка към своята сметка за финансови инструменти в депозитарна институция.

Чл. 32. 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.

Чл. 33. 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.

Чл. 34. Дейността на ИП се осъществява в помещения, които са снабдени със сигнално – охранителна техника, отговарят на изискванията за сигурност и противопожарна безопасност.

Чл. 35. За осъществяване на дейността си и воденето и съхраняването на отчетност, ИП разполага с компютърна техника и необходимия лицензиран софтуер.

Чл. 36. Редът за работа, защита и контрол на информационните и компютърни системи се урежда с отделни правила, приети от Управителите на ИП.

Чл. 37. (1) ИП назначава 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.

(2) ИП определя, че задължението по ал. 1 ще бъде вменено на отдел „Счетоводство“.

(3) Мерките по настоящия член имат за цел да осигуряват гаранции за запазване на имуществените права на клиентите на ИП, като предоставените от тях финансови инструменти и/или парични средства:

1. се съхраняват от ИП по начин, който не позволява злоупотреба от страна на Управителите, съответно от лица, които работят по договор за него, или извършването

ПРАВИЛА
ЗА ВОДЕНЕ НА ОТЧЕТНОСТ, СЪХРАНЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ И СЪХРАНЯВАНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ
ИНСТРУМЕНТИ И ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА

на кражби;

2. няма да бъдат използвани от ИП като негови активи или като активи на други негови клиенти, освен при условия и по ред, определени с наредба;

3. са защитени от кредиторите на ИП, в случай, че последният бъде обявен в несъстоятелност.

(4) Финансовите инструменти на клиентите се съхраняват от ИП, както следва:

1. безналичните финансови инструменти по смисъла на ЗПФИ, които съществуват като електронен запис в регистъра на ЦД, се водят по открита на клиента подсметка към сметката на ИП за безналични финансови инструменти в ЦД;

2. безналичните ДЦК, емитирани на вътрешния пазар, които съществуват като електронен запис в регистрите на Българска народна банка се съхраняват при първичен дилър на ДЦК;

3. наличните ценни книжа и други подобни документи:

а) в банка, при условията на обикновен банков влог по чл. 420 от ТЗ на името на ИП, при условията на договор за наем на сейф по чл. 605 от ТЗ или при условията на банков влог по чл. 425 от ТЗ в полза на клиента;

б) в каса или в собствен трезор на ИП, ако клиентът е дал предварително съгласието си за това.

(5) Когато наличните ценни книжа и други документи на клиенти се съхраняват в обща банкова касета, в касата или в трезора на ИП, последният ги отделя физически от своите, както и от тези на неговите съдружници, управители и лица, които работят по договор за него.

Чл. 38. (1) ИП възнамерява да държи паричните средства на клиенти в кредитна институция в обща сметка, специално открита от ИП за пари на клиенти за сделки с финансови инструменти.

(2) Когато титуляр на сметката е ИП, същата е предназначена за съхраняване на паричните средства на всички клиенти на ИП или само на един негов клиент, който е поискал това.

(3) ИП не възнамерява да приема плащания в брой. Все пак ако има такъв случай по изключение, получените в брой парични средства от или за сметка на клиенти се депозират в кредитната институция най-късно до края на следващия работен ден.

(4) При предоставяне от клиент на ИП на парични средства или финансови инструменти в изпълнение на договора, сключен между тях, ИП:

1. открива аналитични счетоводни сметки за финансовите инструменти и за парични средства на клиента в съответствие със счетоводното законодателство;

2. открива на клиента подсметка за безналични финансови инструменти към своята сметка за такива инструменти в съответната депозитарна институция.

Чл. 39. (1) Задълженията на ИП по получени от клиенти активи за управление (финансови инструменти и парични средства) се следят на аналитично ниво под уникален код към синтетичните счетоводни сметки за "Разчети с клиенти".

(2) Разпореждането и получаването на финансови инструменти и парични средства за сметка на клиенти се отразяват незабавно по сметките, съгласно изискванията на счетоводното законодателство.

Чл. 40. Освен в случаите, определени в наредба, ИП не допуска да използва:

1. за своя сметка паричните средства и финансови инструменти на своите клиенти;

2. за сметка на свой клиент парични средства или финансовите инструменти на други клиенти;

3. **(отм, с решение от 15.06.2021г.)**

Чл. 41. (1) В края на всеки период на вътрешно равнение отдел „Счетоводство“извършва проверка доколко фактическите наличности от финансови инструменти и парични средства на клиенти съответстват на водената счетоводна

ПРАВИЛА
ЗА ВОДЕНЕ НА ОТЧЕТНОСТ, СЪХРАНЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ И СЪХРАНЯВАНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ
ИНСТРУМЕНТИ И ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА

отчетност.

(2) При констатиране на несъответствия по предходната точка съответните лица са длъжни да уведомят незабавно ръководителя на отдел "Вътрешен контрол" за предприемане на необходимите мерки за тяхното отстраняване.

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. Използваните в тези правила думи и изрази с правно–техническо значение имат значението, което им придава ЗПФИ и Регламент (ЕС) № 2017/565 и Делегирана директива 2017/593 на Европейската Комисия.

§ 2. Управителите на ИП ежегодно в срок до 31 януари всяка година, преглеждат и оценяват 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, Управителите приемат изменения и допълнения в настоящите правила при констатиране на необходимост от това.

§ 3. Управителите на ИП може да издават заповеди и инструкции по прилагането на тези правила.

§ 4. Настоящите правила се представят за сведение и изпълнение на съответните лица в ИП и на всички лица, работещи по договор за ИП.

§ 5. (изм. с решение от 30.06.2022) Настоящите Правила са приети с решение на Управителите на ИП "Аксиом Инвест" ООД от дата 19.11.2020 г. и са изменени с решение на Управителите от 15.06.2021г. и 30.06.2022

Управители: 1. _____
Боряна Димитрова

2. _____
Венцислав Филипов