

**ПРАВИЛА ЗА ВОДЕНЕ НА ОТЧЕТНОСТ, СЪХРАНЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ
И СЪХРАНЕНИЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ И ПАРИЧНИТЕ
СРЕДСТВА НА КЛИЕНТИТЕ
НА ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК “ИНТЕРКАПИТАЛ МАРКЕТС” АД**

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Правилата за водене на отчетност, съхраняване на информация и съхранение на финансовите инструменти, и паричните средства на клиентите на инвестиционен посредник (ИП) “ИНТЕРКАПИТАЛ МАРКЕТС” АД (“Правилата”) са приети на основание (чл. 16, параграф 6 от MiFID II) Закона за пазарите на финансови инструменти и чл. 72-76 от Делегиран Регламент 2017/565.

2. В настоящите Правила ще се използват следните съкращения: Закон за пазарите на финансови инструменти – ЗПФИ; Комисия за финансов надзор – КФН; Инвестиционен посредник – ИП.

3. Целта на Правилата е да осигурят защита на клиентите на Инвестиционния посредник, както и да дадат вярна, пълна и актуална информация за извършваната от него дейност.

II. ВОДЕНЕ НА ОТЧЕТНОСТ И СЪХРАНЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

4. За обезпечаване на отчетността и съхраняване на информацията за сключените сделки със и за сметка на своите клиенти, ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК “ИНТЕРКАПИТАЛ МАРКЕТС” АД води като минимум регистрите, посочени в Приложение I към Делегиран регламент 2017/565, които съхранява в продължение на 5 години на електронен, магнитен и/или хартиен носител по начин, който позволява на КФН, съответно на заместник-председателя, да я получи лесно и да възстанови всички основни етапи на обработка на всяка сделка, така че:

1. да е възможна лесна проверка на всички поправки или други изменения, както и на съдържанието на документите преди такива поправки и изменения;

2. манипулирането или изменението на документите по друг начин да е невъзможно;

3. да е възможно 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; и

4. правилата на инвестиционния посредник да съответстват на изискванията за съхранение на документацията независимо от използваната технология.

5. Задължението за водене на предвидената отчетност се изпълнява след възникване на подлежащо на вписване обстоятелство.

6. ИП води като минимум регистрите, посочени в Приложение I към Делегиран Регламент 2017/565 в зависимост от естеството на своите дейности и

предоставяне на инвестиционни услуги. Списъкът на регистрите, посочени в Приложение I към Делегиран регламент 2017/565, не ограничава действието на което и да било друго задължение за водене на документация, произтичащо от други нормативни актове.

7. ИП води писмена документация за всички политики и процедури, които е длъжен да поддържа в съответствие със ЗПФИ, Регламент (ЕС) № 600/2014, Директива 2014/57/ЕС и Регламент (ЕС) № 596/2014 и съответните мерки за прилагането им.

8. ИП ИНТЕРКАПИТАЛ МАРКЕТС АД съхранява цялата документация и информацията, свързана с дейността си, на магнитен (електронен) носител (освен в случаите когато приложимото законодателство изисква тя да се води и на хартиен носител) по начин, който изключва възможността за заличаване или подмяна на данни.

9. Инвестиционният посредник присвоява един уникален номер на всеки свой клиент и води регистър на клиентите като вписва в регистъра на клиентите най-малко следните данни: 1. уникалният номер; 2. трите имена, ЕГН, местожителство и адрес, съответно наименование, ЕИК, седалище и адрес на клиента, а ако клиентът е чуждестранно лице - аналогични идентификационни данни; 3. данни за категоризацията на клиента като професионален, непрофесионален или приемлива насрещна страна; 4. идентификационни данни за представителя или пълномощника на клиента, номер и дата на пълномощното, като инвестиционният посредник може да присвои един уникален номер и на представителя или на пълномощника; 5. други данни, свързани с тяхната идентификация, които инвестиционният посредник е длъжен да събира и съхранява съгласно изискванията на Закона за мерките срещу изпирането на пари и правилника за прилагането му.

10. За дейността си като регистрационен агент по чл. 109, ал. 1, т. 1 и 2 от Наредба № 38, инвестиционният посредник води дневник, в който се вписват най-малко следните данни: 1. датата на подаване и уникален номер на искането на прехвърлителя и приобретателя за прехвърляне на финансови инструменти; 2. уникален номер на прехвърлителя и на неговия представител или пълномощник; 3. уникален номер на приобретателя и на неговия представител или пълномощник; 4. вид на сделката; 5. вид, емитент или уникален код на емисията или наименование на инструмента, съответно характеристики на деривативния финансов инструмент и брой на финансовите инструменти - предмет на прехвърлянето; 6. единична цена и обща стойност на сделката при покупка и продажба и при други възмездни сделки (единична пазарна цена и обща стойност на заменяните финансови инструменти); 7. име на лицето, приело искането за прехвърляне и сверило данните по т. 1 - 6 с първичните документи и извършило вписването в дневника; 8. дата на регистрация на прехвърлянето на финансовите инструменти и номер на прехвърлянето в депозитарната институция; 9. име на лицето, сверило данните по т. 8 с първичните документи и извършило вписването в дневника.

11. Инвестиционният посредник, който сключва договори за обратно изкупуване на финансови инструменти (репо сделки), води Регистър (отчетност) за тях, съдържаща най-малко следните данни: 1. уникален номер на продавача по договора и на неговия представител; 2. уникален номер на купувача по договора и на неговия представител; 3. вид, емитент или уникален код на емисията или наименование на инструмента,

съответно характеристики на деривативния финансов инструмент и брой на финансовите инструменти - предмет на договора; 4. обезпечение по договора; 5. срок на договора; 6. име на лицето, извършило вписването.

12. Инвестиционният посредник, който осъществява представителство на притежатели на финансови инструменти пред техния емитент и представителство на общи събрания на притежателите на финансови инструменти, води отчетност със следното минимално съдържание: 1. емитент и вид на финансовите инструменти; 2. уникален номер на упълномощителите; 3. дата на общото събрание на притежателите на финансови инструменти или на извършване на действия от името и за сметка на представляваните пред емитента; 4. име на лицето, извършило вписването.

13. Счетоводна отчетност. Инвестиционният посредник поддържа система за водене на отчетност относно балансовите и задбалансовите си активи и пасиви, на приходите и разходите, капиталовата адекватност и ликвидността съгласно изискванията на Наредба № 50 на КФН.

14. Инвестиционният посредник съхранява в продължение на 5 години описаната в настоящата глава документация на магнитен носител, на достъпно и подходящо за ползване място и по начин, който осигурява запазването ѝ на втори носител или възстановяването ѝ 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. При изключителни обстоятелства заместник-председателят може да задължи инвестиционния посредник 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.

15. ИП определя и осигурява следните технически средства за целите на дейностите по приемане, предаване и изпълнение на нареждания от клиенти, включително за приемане и инициране на комуникация с клиенти или потенциални клиенти:

1. компютърни конфигурации с параметри и инсталиран софтуер, които осигуряват еднозначната идентификация на инвестиционния посредник, както и изготвянето и съхраняването на електронни документи и/или записи от всички разговори и съобщения чрез електронни канали за комуникация, приети или иницирани от инвестиционния посредник, които се отнасят до сключването на сделки или с приемането, предаването и изпълнението на нареждания на клиенти;

2. факс апарат;

3. телефонни апарати, които осигуряват изготвянето и съхраняването на запис от всички телефонни разговори и съобщения, приети или иницирани от инвестиционния посредник, които се отнасят до сключването на сделки или с приемането, предаването и изпълнението на нареждания на клиенти;

4. сървър, който позволява съхраняването за период не по-малко от 5 години по досието на всеки клиент на изготвените записи от телефонни разговори и съобщения или на разговори и съобщения чрез електронни способи за комуникация.

III. ВОДЕНЕ НА РЕГИСТРИ, ПОСОЧЕНИ В ПРИЛОЖЕНИЕ I КЪМ ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ 2017/565

16. Документацията относно правата и задълженията на инвестиционния посредник и клиента.

16.1. 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.

16.2. Документацията по този член включва всички договори за инвестиционни и допълнителни услуги, допълнителни споразумения към тях, тарифа, нареждания и други документи, отразяващи правата и задълженията на страните и/или настъпили промени в тях.

17. Регистър на клиентите на ИП (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, ЕИК за юридически лица,
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.

17.1. Воденето на регистър на клиентите не отменя задължението на ИП да прилага изискванията за идентификация и събиране на данни по ЗМИП, ЗМФТ, ДОПК и FATCA, когато е приложимо.

17.2. В регистъра по т. 17.1 се вписват и съответните идентификационни данни за клиентския представител или пълномощник, номер и дата на пълномощното, като инвестиционният посредник може да присвои уникален номер и на представителя или на пълномощника.

17.3. Инвестиционният посредник 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 представяващ, 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 - оригинал или нотариално заверено копие, което съдържа представителна власт за извършване на управителни и/или разпоредителни действия с финансови инструменти;
- е) уведомления за политиката за изпълнение на нареждания и за съответните рискове, както и писмено потвърждение от клиента, че е получил цялата изискума информация, съгласно действащото законодателство,
- ж) предоставена информация за ИП и потенциалните конфликти на интереси,
- з) кореспонденция с клиента,
- и) потвърждения и/или отчети за сключени сделки/извършени действия по управление на портфейл или предоставена допълнителна услуга.

18. Регистър на оценки за услуга (уместност и целесъобразност)

Инвестиционният посредник поддържа регистър на извършените оценки за уместност и целесъобразност, които включват:

1. резултата от оценката с получената от клиента информация относно финансовото му състояние, инвестиционни цели, вкл. допустимото равнище на риск, способността на клиента да понася загуби и опита и знанията на клиента относно предоставяните услуги съгласно чл. 78, ал. 1 от ЗПФИ;
2. 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;
3. всяко предупреждение, отправено до клиента, когато клиентът не е предоставил достатъчно информация, за да може инвестиционният посредник да извърши оценката за уместност, 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.

19. Водене на регистър (документация) относно нареждания на клиенти и решения за търгуване

19.1. По отношение на всяко първоначално нареждане, получено от клиент и по отношение на всяко първоначално взето решение за търгуване, инвестиционният посредник незабавно регистрира и поддържа на разположение на компетентните органи поне данните, посочени в раздел 1 от Приложение IV към Делегиран регламент 2017/565, доколкото са приложими към съответното нареждане или съответното решение за търгуване, както следва:

1. Име, наименование или друго обозначаване на клиента;
2. Име, наименование или друго обозначаване на съответното лице, действащо от името на клиента;
3. Обозначение, което идентифицира търговеца (идентификатор на търговец) в рамките на инвестиционния посредник, който отговаря за инвестиционното решение;

4. Обозначение, 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 член 50, параграф 2 от Директива 2014/65/ЕС.

19.2. 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.

20. Регистър (документация)за сключените сделки.

20.1. Незабавно след получаване на нареждане от клиент или вземане на решение за търгуване инвестиционният посредник регистрира и поддържа на разположение на компетентните органи най-малко данните, посочени в раздел 2 от Приложение IV към Делегиран регламент 2017/565, доколкото са приложими към въпросното нареждане или въпросното решение за търгуване, както следва:

1. Име, наименование или друго обозначаване на клиента;
2. Име, наименование или друго обозначаване на съответното лице, действащо от името на клиента;
3. Обозначение, което идентифицира търговеца (идентификатор на търговец) в рамките на инвестиционния посредник, който отговаря за инвестиционното решение;

4. Обозначение, което идентифицира алгоритъма (идентификатор на алгоритъм) в рамките на инвестиционния посредник, на който се основава инвестиционното решение;
5. Референтен номер на сделката;
6. Обозначение, 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 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. МІС код на сегмента на мястото за търговия, където е подадено нареждането;
10. Име и друго обозначаване на лицето, на което е предадено нареждането;
11. Обозначение, което идентифицира продавача и купувача;
12. Качеството, в което лицето търгува;
13. Обозначение, което идентифицира търговеца (идентификатор на търговец), който отговаря за изпълнението;
14. Обозначение, 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. Точният час трябва да бъде определен в съответствие с методиката, предписана по стандартите за синхронизация на часовниците съгласно ЗПФИ;
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.

20.2. 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.

20.3. ИП води и регистър (дневник) за сделките, които ИП извършва при управление на портфейли от финансови инструменти, със съдържанието посочено в настоящите правила за решенията за търгуване и сключените сделки. В случаите, когато ИП извършва сделки във връзка с управление на портфейл той е длъжен да

води отчетност за размера на загубите, с оглед изпълнение на задължението си по чл. 62 от Делегиран Регламент 2017/565 за уведомяване на клиента, ако общата стойност на портфейла се обезцени с 10 % или с кратни на 10% стойности.

21. Регистър (документация) относно клиентските активи

21.1. Инвестиционният посредник води регистър на съхраняваните и администрирани финансови инструменти за сметка на клиенти, в който се включват следните данни:

1. наименование и/или уникален номер на клиента;
2. вид на ценните книжа или финансовите инструменти, при облигации – падеж, номер, дата на емисията, доход на падежа;
3. емитент или ISIN код на емисията;
4. парични средства на клиента – размер и начин на съхранение;
5. описание на попечителските услуги, предоставени на клиента.

22. ИП води дневник за финансовите инструменти от нови емисии, записани за сметка на клиенти по тяхна поръчка. Този дневник съдържа следните данни:

1. наименование на поемателя на емисията, ако има такъв;
2. името или други данни за идентификация на клиента и на неговия представител или пълномощник;
3. индикатор за нареждането – дали то представлява покупка или продажба от гледна точка инвестиционния посредник;
4. уникален идентификационен код на финансовите инструменти, за които се отнася поръчката или, ако нямат такъв – наименованието им;
5. единична цена на финансовия инструмент; ако предмет на поръчката е дългов финансов инструмент, цената може да бъде изразена и в процент;
6. индикатор за цената – дали тя се изразява във валута или в процент;
7. количество - брой придобити финансови инструменти, номинална стойност на дълговите финансови инструменти или брой на деривативни договори;
8. индикатор за количеството – дали то се изразява в брой финансови инструменти или деривативни документи или в номинална стойност на дългови финансови инструменти;
9. същност на нареждането – ако то е различно от покупка или продажба;
10. вид на нареждането;
11. всякакви други детайли, условия и особени инструкции от клиента, уточняващи как трябва да се изпълни нареждането;

12. дата и точен час на приемане на нареждането или на вземане на решение за сключване на сделка от инвестиционния посредник.

23. ИП поддържа регистър (дневник) за жалби от клиенти, който съдържа данни относно:

1. датата на получаване и уникалният номер на жалбата в инвестиционния посредник;
2. уникалният номер на жалбоподателя (ако се присвоява такъв);
3. съответстващият номер на съхраняваните първични документи в архива на инвестиционния посредник, както и друга допълнителна информация;
4. името и подписът на лицето, извършило вписването/регистрацията на жалбата;
5. датата на разглеждане на жалбата от инвестиционния посредник;
6. мерките, предприети във връзка с жалбата;

24. Регистър за извършените лични сделки от съответните лица и от лицата, които работят по договор за инвестиционния посредник, както и обвързаните му агенти (ако има такива), само когато ИП е уведомен или по друг начин е установил, че сделката противоречи или има вероятност да противоречи на нормативно задължение на инвестиционния посредник. Във всички останали случаи личните сделки се регистрират и за тях се води отчетност със съдържанието и по реда, установен на всички останали сделки на клиенти.

25. При предоставяне на допълнителни услуги за сметка на клиенти инвестиционният посредник води съответен регистър за предоставените допълнителни услуги, който е част от досието на клиента и съдържа:

1. наименование или номер на клиента;
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

25. Инвестиционният посредник установява, прилага и поддържа ефективна политика по отношение на **регистрацията на телефонни разговори и електронни съобщения**, съгласно изискванията на чл. 76 от Делегиран Регламент 2017/565. ИП оценява периодично ефективността на своята политика и приема алтернативни или допълнителни мерки и процедури, които са необходими и целесъобразни, като минимална такава мярка е приемането или допускането от страна на ИП на използването на ново средство за комуникация.

25.1. Регистърът включва всяка съществена информация, отнасяща се до съответните преки разговори с клиенти, но не по-малко от следната информация:

1. дата и час на срещите;
2. място на срещите;
3. идентификация на участниците;
4. инициатор на срещите; и
5. значима информация относно нареждането на клиента, включително цена, обем, вид на нареждането и кога трябва да бъде предадено или изпълнено.

25.2. Записите се съхраняват на траен носител, който позволява тяхното възпроизвеждане или копиране, и във формат, който не позволява промяната или изтриването на оригиналния запис. Инвестиционният посредник взема необходимите мерки с оглед механизмите за спазване на изискванията за регистриране да са технологично неутрални.

26. Инвестиционният посредник води и редовно актуализира регистър на лицата, които имат фирмени или собствени устройства, одобрени за използване от инвестиционния посредник при изпълнение на служебните или трудовите им задължения.

26.1. Преди предоставянето на инвестиционни услуги или дейности, отнасящи се до приемането, предаването и изпълнението на нареждания на нови и съществуващи клиенти, ИП е длъжен да информира клиента, че всички разговори и съобщения с него се записват и копие от записите на тези разговори и съобщения ще бъде на разположение при поискване за срок от пет години, считано от датата на създаване на записа. За целите на надзора записите се съхраняват за срок до седем години и се предоставят при поискване на КФН и нейните длъжностни лица. Записите се съхраняват върху носител по такъв начин, че да бъдат леснодостъпни и налични за клиенти при поискване.

26.2. Информацията се предоставя на клиента на езика, използван за предоставянето на инвестиционни услуги.

27. Инвестиционният посредник (когато е приложимо) води регистър по чл. 32, ал. 2 от Наредба № 58, в който съхранява доказателствата, че всички възнаграждения, комисиони или непарични облаги, предоставени или получени от него, са предназначени да подобрят качеството на предоставената на клиента инвестиционна или допълнителна услуга. ИП води отчетност за начина, по който предоставените или получени от него възнаграждения, комисиони или непарични облаги, или тези, които инвестиционният посредник възнамерява да използва, подобряват качеството на услугите, предоставяни на съответните клиенти, както и за мерките, които ИП е предприел, за да изпълни задължението си да действа честно, коректно, професионално и в най-добър интерес на клиента.

28. Регистър на услуги и дейности, пораждащи увреждащ конфликт на интереси

28.1. Инвестиционният посредник води и редовно актуализира регистър на видовете инвестиционни или допълнителни услуги или инвестиционна дейност, извършвани от инвестиционния посредник или от негово име, при които е възникнал — или в случай на текуща услуга или дейност — може да възникне конфликт на интереси, водещ до риск от увреждане на интересите на един или повече клиенти.**29. Регистър Доклади на звено за Проверка на съответствието**, в който се регистрират всички Протоколи, проверки и доклади за съответствие до управителния орган, както и всички Протоколи, проверки и доклади на Ръководителите на звено/ отдел Управление на риска и Вътрешен одит.

III. Правила за съхранение на финансовите инструменти и паричните средства на клиентите

30. ИП поддържа отчетност и води сметки за финансови инструменти и/или парични средства само на клиенти, с които има сключен договор за извършване на сделки с финансови инструменти за тяхна сметка.

31. Инвестиционният посредник отделя своите финансови инструменти и парични средства от тези на клиентите си.

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

33. Инвестиционният посредник 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.

33.1. Инвестиционният посредник депозира клиентските активи, както следва:

1. корпоративни финансови инструменти (акции, дялове на договорни фондове, облигации) и общински облигации – по подсметка на клиента към сметката на ИП „ИНТЕРКАПИТАЛ МАРКЕТС“ АД в „Централен депозитар“ АД, гр. София, а за чуждестранни финансови инструменти – по подсметка на клиента към сметката на ИП „ИНТЕРКАПИТАЛ МАРКЕТС“ АД в трети лица, които предоставят попечителски услуги, свързани със съхранение на финансови инструменти в чуждестранни депозитарни институции;

2. държавни ценни книжа – в регистрите на първичен дилър на държавни ценни книжа, на името на клиента или на ИП „ИНТЕРКАПИТАЛ МАРКЕТС“ АД;

3. паричните средства на клиента се съхраняват в общи сметки, открити в кредитна институция - банка на името на ИП „ИНТЕРКАПИТАЛ МАРКЕТС“ АД за парични средства на своите клиенти.

33.2. При получаване на парични преводи от клиенти за извършване на сделки с финансови инструменти за тяхна сметка ИП ползва само общата банкова сметка, открита за парични средства на клиенти, като в договорите и кореспонденцията с клиенти посочва само тази сметка.

33.3. ИП полага дължимата грижа за интересите на клиентите при определяне на лицето, при което се депозират паричните средства и периодично при необходимост,

но най-малко веднъж годишно, преразглежда със същата грижа избора на тази институция или квалифициран фонд на паричния пазар и условията, при които съответното лице държи паричните средства на клиентите. В изпълнение на тези свои задължения ИП отчита опита и пазарната репутация на лицето, както и всички законодателни изисквания и пазарни практики, свързани с държането на паричните средства, които могат да накърнят правата на клиентите.

33.4. ИП редовно уведомява клиентите си за наличностите и операциите по сметките за парични средства и за финансовите инструменти, които съхранява, и за условията на договорите за тяхното съхраняване.

33.5. При сключване на договори с клиенти:

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

2. ИП открива на клиента подсметка към своята сметка за безналични финансови инструменти в Централния депозитар, съответно в аналогична депозитарна институция.

33.6. При сключване на договор с клиент ИП присвоява на същия уникален номер, води регистър на своите клиенти, открива и води клиентски сметка на аналитично ниво.

33.7. Разпореждане с финансови инструменти и/или парични средства на клиенти за тяхна сметка се осчетоводяват и отразяват незабавно в клиентските подсметки на синтетично ниво.

33.8. Освен в случаите, определени с наредба, ИП няма право да използва:

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

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

3. за сметка на клиент свои парични средства или финансови инструменти.

33.9. Инвестиционният посредник разглежда нуждата от диверсификация на паричните средства на клиентите, съхранявани при лице по чл. 51, ал. 1, и когато е целесъобразно, ги депозира в повече от едно лице, за да защити правата на клиентите. Инвестиционният посредник може да депозира паричните средства на своите клиенти в лицата по чл. 51, ал. 1, с които се явява свързано лице, само ако клиентите са дали писмено съгласие за това.

IV. РЕГУЛЯРЕН КОНТРОЛ

34. Инвестиционният посредник наблюдава и редовно оценява адекватността и ефективността на своите системи и процедури за водене на отчетност, и предприема подходящи мерки за отстраняване на всички пропуски.

35. Ръководителят на звено за Проверка на съответствието упражнява регулярен контрол по спазването на настоящите Правила и Наредба № 38.

36. При констатиране на нарушения на нормативните актове или тези Правила, на неизпълнение на заповеди на изпълнителните директори 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 звеното за Проверка на съответствието, който предприема необходимите действия по компетентност и докладва своевременно на Съвета на директорите.

V. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. Съветът на директорите ежегодно до 31 януари извършват преглед и оценка на настоящите Правила с цел осигуряване на законосъобразното функциониране на целия ИП, като при непълноти и/или необходимост от подобряване на дейността приемат изменения и допълнения в настоящите Правила.

§ 2. Съветът на директорите на ИП може да издава заповеди и инструкции по прилагането на тези Правила. Използваните и недефинирани в настоящите правила думи и изрази имат значението, което им дава ЗПФИ и пряко приложимите Делегирани Регламенти.

§ 3. Правилата са приети на заседание на Съвета на директорите на ИП "ИНТЕРКАПИТАЛ МАРКЕТС" АД с решение от 13.01.2021г.